

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

26 آذار 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
14,061,721,997	15,932,358,641	3	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	8,705,234,045	4	أرصدة لدى المصارف
20,753,467,557	18,571,954,894	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,567,924,879	7,984,807,111	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,408,826,968	1,301,286,142	7	موجودات ثابتة
92,948,125	88,160,983	8	موجودات غير ملموسة
462,491,818	612,745,223	9	موجودات أخرى
753,968,822	1,209,154,896	10	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
49,674,901,693	54,405,701,935		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
811,600,443	1,880,677,105	11	ودائع بنوك
38,673,541,657	42,178,733,643	12	ودائع العملاء
1,532,619,905	1,443,391,268	13	تأمينات نقدية
153,892,132	213,674,363	14	مخصصات متنوعة
49,337,885	25,170,358	15	مطلوبات ضريبية موجلة
1,413,629,039	1,379,703,264	16	مطلوبات أخرى
42,634,621,061	47,121,350,001		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288	18	احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288	18	احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
148,013,136	75,510,234	20	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(1,168,381,108)	(4,447,737,997)	21	الخسائر المتراكمة المحققة
1,479,070,737	5,075,001,813	21	الأرباح المدورة غير المحققة
7,040,280,088	7,284,351,373		
544	561		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
7,040,280,632	7,284,351,934		مجموع حقوق الملكية
49,674,901,693	54,405,701,935		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



انطوان الزير
نائب المدير العام



د. جورج جدعون العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

ر. شيخ الشباب



سليمان البري



بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,115,694,281	2,622,614,660	23	الفوائد الدائنة
(1,924,866,709)	(1,610,719,934)	24	الفوائد المدينة
1,190,827,572	1,011,894,726		صافي الدخل من الفوائد
453,814,605	434,193,309	25	العمولات والرسوم الدائنة
(19,744,500)	(27,760,095)	26	العمولات والرسوم المدينة
434,070,105	406,433,214		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,624,897,677	1,418,327,940		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
98,740,270	200,182,348		أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
1,179,243,469	3,595,931,076		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
58,270,395	76,237,728	27	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
4,853,127	3,958,021	28	إيرادات تشغيلية أخرى
2,966,004,938	5,294,637,113		إجمالي الدخل التشغيلي
(395,198,920)	(436,384,125)	29	نفقات الموظفين
(164,590,307)	(155,469,141)	7	استهلاكات الموجودات الثابتة
(5,749,050)	(5,973,837)	8	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,993,921,648)	(3,955,408,354)	30	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(86,776,983)	(63,549,417)	14	مخصصات متنوعة
(314,181,084)	(361,278,035)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
(2,960,417,992)	(4,978,062,909)		إجمالي المصروفات التشغيلية
5,586,946	316,574,204		الربح قبل الضريبة
-	-	15	ضريبة الدخل
5,586,946	316,574,204		ربح السنة
5,586,923	316,574,187		العائد إلى:
23	17		مساهمي البنك
5,586,946	316,574,204		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
0.10	5.53	32	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		صافي ربح السنة
5,586,946	316,574,204		
			مكونات الدخل الشامل الأخرى
81,566,035	(70,143,880)	20	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(14,740,822)	(2,359,022)	20	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
282,837	-	20	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها
<u>72,694,996</u>	<u>244,071,302</u>		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
72,694,973	244,071,285		مساهمي البنك
23	17		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>72,694,996</u>	<u>244,071,302</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

العائد إلى مساهمي البنك										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,040,280,632	544	7,040,280,088	1,479,070,737	(1,168,381,108)	-	148,013,136	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
244,071,302	17	244,071,285	-	-	316,574,187	(72,502,902)	-	-	-	-
-	-	-	3,595,931,076	(3,279,356,889)	(316,574,187)	-	-	-	-	-
7,284,351,934	561	7,284,351,373	5,075,001,813	(4,447,737,997)	-	75,510,234	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
6,967,585,636	521	6,967,585,115	299,827,268	5,275,438	-	80,905,086	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
72,694,996	23	72,694,973	-	-	5,586,923	67,108,050	-	-	-	-
-	-	-	1,179,243,469	(1,173,656,546)	(5,586,923)	-	-	-	-	-
7,040,280,632	544	7,040,280,088	1,479,070,737	(1,168,381,108)	-	148,013,136	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000

2013

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

2012

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,586,946	316,574,204	
164,590,307	155,469,141	7
5,749,050	5,973,837	8
1,993,921,648	3,955,408,354	30
86,776,983	63,549,417	14
5,493,066	180,224	7
2,262,118,000	4,497,155,177	
1,028,719,533	276,081,539	
3,156,857,542	-	
7,970,361,720	781,931,735	
111,440,638	(104,692,223)	
(500,000,000)	-	
(3,670,783,384)	(961,834,373)	
(17,517,707,201)	(5,288,364,376)	
-	(4,055,223)	
308,231,746	(84,813,377)	
(6,850,761,406)	(888,591,121)	
(223,220,143)	-	15
(7,073,981,549)	(888,591,121)	
2,537,025,008	1,902,338,292	
1,816,656,390	-	
(55,641,741)	(48,108,539)	7
200,000	-	
(8,665,393)	(1,186,695)	8
4,289,574,264	1,853,043,058	
(105,768)	(511,235)	
(105,768)	(511,235)	
(2,784,513,053)	963,940,702	
2,409,122,426	1,788,770,689	
18,215,560,408	17,840,169,781	
17,840,169,781	20,592,881,172	33
2,967,996,839	2,872,505,791	
1,712,337,653	1,695,729,895	
5,000,000	3,000,000	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 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 23 فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ستة فروع لدى المصرف وهي فرع المزة الغربية، فرع الميدان، فرع حرسنا، فرع سوق الإنتاج بحلب، فرع حمص و فرع دير الزور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار بنسبة 47% في رأسمال البنك.

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

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

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

يساهم بنك عوده 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 للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 بقرار مجلس الإدارة في 24 شباط 2014 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2013.

أسس توحيد البيانات المالية:

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

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

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة (تتمة)****أسس توحيد البيانات المالية (تتمة):**

تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تلغي الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المترجمة المسجلة في حقوق المساهمين.
- تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقاً في مكونات الدخل الشامل الأخرى الى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب ما هو مناسب، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات**التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة**

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2013. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - القروض الحكومية. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاحات - "تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية" - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية المنفصلة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - "الارتباطات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن الاستثمار في منشآت أخرى".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - "قياس القيمة العادلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - "مزاي الموظفين" (معدل في عام 2011).

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 يعكس المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويشمل تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39. كان المعيار في البداية نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013، ولكن تم تعديل تاريخ التطبيق إلى 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011. في المراحل اللاحقة، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستعراض المعالجة المحاسبية للتحوط وتدني قيمة الأصول المالية. سينتج عن تبني المرحلة الأولى من هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للمجموعة. ستقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية عندما يتم إصدار المعيار بشكل كامل بكافة المراحل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق (تتمة)**

- منشآت الاستثمار (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 10، معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27) هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014 وتتضمن استثناء متطلبات توحيد البيانات المالية للمنشآت التي تعد منشأة استثمار حسب تعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. حيث يتطلب ذلك من منشأة الاستثمار معالجة الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 32 تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 توضح هذه التعديلات "وجود حق قانوني لإجراء المقاصة" وأسس إجراء المقاصة بالنسبة لآليات التسوية غير المتزامنة التي تحدث بغرف المقاصة. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 21 - "الغرامات" (IFRIC 21) يوضح (IFRIC 21) الاعتراف بالغرامة كالتزام عند وقوع الحدث الذي يؤدي لترتب هذه الغرامة وفقاً للقانون النافذ. ووفقاً لهذا التفسير فإن الغرامات التي تنشأ عند الوصول إلى حد معين لا يتم الاعتراف بها كالتزام حتى يتم الوصول إلى هذا الحد الذي تترتب عليه الغرامة. (IFRIC 21) نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على البيانات المالية المستقبلية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 - استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 تقدم هذه التعديلات إعفاء من التوقف عن استخدام محاسبة التحوط عندما يتم استبدال المشتقات المالية المستخدمة كأداة للتحوط ضمن شروط معينة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لم تقم المجموعة باستبدال مشتقاتها المالية خلال السنة. سيتم تطبيق هذه التعديلات في حالات الاستبدال المستقبلية.
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2009 إلى 2011):
إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكرار تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 1
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكاليف الاقتراض
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - توضيح متطلبات بيانات المقارنة
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - تبويب المعدات الخدمية
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - الأثر الضريبي على التوزيعات لأصحاب حقوق الملكية
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة بها في البيانات المالية الموحدة وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها. إن عدم التأكد المنضمّن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة التي قد تتأثر في المستقبل، فيما يلي أهم هذه التقديرات:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)****مبدأ الاستمرارية**

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

1. التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2. معلومات القطاع

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

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

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

▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

▪ أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الموحد ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

▪ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض ودم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في بيان الدخل الشامل، في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملكت المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)**

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

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

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

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

▪ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

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

▪ إعادة تصنيف الموجودات المالية

ابتداءً من تاريخ 1 تموز 2008، يسمح للمجموعة في ضمن شروط معينة بإعادة تصنيف موجودات مالية من "موجودات مالية متوفرة للبيع" إلى "موجودات مالية قروض وسلف". يتم الاعتراف بإعادة التصنيف هذه بالقيمة العادلة السائدة بتاريخ إعادة التصنيف لتصبح هذه القيمة هي التكلفة المطفأة الجديدة.

بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من متوفرة للبيع يتم إطفاء أية أرباح أو خسائر سابقة معترف بها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم أيضاً إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً تدني في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في بيان حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

إن إعادة التصنيف هذه تتم بقرار من الإدارة. ويتم تحديدها على أساس كل أداة مالية على حدة. لا يسمح للمجموعة بإعادة تصنيف أية أداة مالية إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل بعد الاعتراف الأولي.

4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**▪ الموجودات المالية**

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

▪ الموجودات المالية (تتمة)

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

▪ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل الموحد.

5. القيمة العادلة

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

- إما السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،

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

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

تقوم المجموعة باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها و تقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (1): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

- المستوى (2): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.

- المستوى (3): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

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

6. تدني قيمة الموجودات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف**

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

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

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بها أو خبرة كافية، فإنها تعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين معها للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة المجموعة السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال بيان الدخل الموحد، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة بعد التدني في القيمة في حقوق الملكية مباشرة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهري أو المستمر للقيمة في بيان الدخل الموحد، يتم عكس هذه الخسارة من خلال بيان الدخل الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ الديون المجدولة

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

7. محاسبة التحوط

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

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

8. التفاضل

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

9. عقود الإيجار

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

▪ المجموعة كمستأجر

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

10. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

▪ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

10. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

▪ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

▪ صافي دخل المتاجرة

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

11. الكفالات المالية

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

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

12. الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة بعد خصم الاستهلاك المتركم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- المباني وتحسينات بناء مستأجر
 - المفروشات والتجهيزات
- من 3 إلى 40 سنة
من 5 إلى 10 سنوات

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****13.الموجودات غير الملموسة**

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه، كلما كان ذلك ضرورياً، وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروع 70 سنة

14.تدني قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

15.النقد وما في حكمه

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

16.المخصصات

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

17.حسابات خارج بيان المركز المالي

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

18. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة دخل مؤجلة

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

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

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

19. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالنزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

3 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,848,256,819	2,410,785,728	نقد في الخزينة
70,704,834	98,216,704	النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الاستثنائية المحيطة (*)
10,159,257,044	11,259,321,800	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
1,983,503,300	2,164,034,409	احتياطي ودائع (**)
14,061,721,997	15,932,358,641	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع دير الزور الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة.
يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 39,583,922 ليرة سورية (2012: 39,583,922 ليرة سورية)، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 58,632,782 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2013 (2012: 31,120,912 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2012).

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، و بناءً عليه تم الاتصال بشركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض حسب الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وجمعه حيث جاري العمل من قبل شركة التأمين للوصول إلى نتائج دقيقة.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء الاعتيادية كالحريق والسرقة، أو المخاطر الاستثنائية التي تفرضها الظروف الحالية كأعمال الشغب والتخريب. (راجع الإيضاح رقم 14).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 2,164,034,409 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 1,983,503,300 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2013
8,133,812,131	8,090,817,036	42,995,095	حسابات جارية وتحت الطلب
571,421,914	69,282,500	502,139,414	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
8,705,234,045	8,160,099,536	545,134,509	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2012
5,237,433,429	5,192,186,609	45,246,820	حسابات جارية وتحت الطلب
1,336,118,098	429,925,200	906,192,898	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
6,573,551,527	5,622,111,809	951,439,718	

4 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 208,584,434 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 217,137,183 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 865,936,185 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 859,630,272 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
3,652,260,942	3,532,484,295	حسابات جارية مدينة
14,764,281,697	19,492,095,609	قروض
(162,250,890)	(513,543,980)	فوائد مقبوضة مقدماً
14,602,030,807	18,978,551,629	صافي القروض
1,434,242,105	779,794,120	سندات محسومة
(84,714,289)	(19,882,989)	فوائد مقبوضة مقدماً
1,349,527,816	759,911,131	صافي السندات
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
445,309,258	374,464,833	قروض
(38,477,181)	(17,665,455)	فوائد مقبوضة مقدماً
406,832,077	356,799,378	صافي القروض
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
4,743,422,857	3,337,747,389	قروض
(10,562)	-	فوائد مقبوضة مقدماً
4,743,412,295	3,337,747,389	صافي القروض
110,240,046	175,048,229	بطاقات الائتمان
24,864,303,983	27,140,542,051	المجموع
(3,834,275,730)	(7,813,263,302)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(276,560,696)	(755,323,855)	ينزل : فوائد معلقة (محفوطة)
20,753,467,557	18,571,954,894	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 8,509,054,073 ليرة سورية، أي ما نسبته 31.35% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 4,921,377,858 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.79% كما في 31 كانون الأول 2012. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (36.2).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,753,730,218 ليرة سورية، أي ما نسبته 28.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,644,817,162 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.68% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

2013		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
3,834,275,730	1,306,086,822	2,528,188,908
3,978,987,572	193,248,924	3,785,738,648
7,813,263,302	1,499,335,746	6,313,927,556
في 1 كانون الثاني 2013 التغير خلال الفترة في 31 كانون الأول 2013		
في 1 كانون الثاني 2013		
1,731,500,080	379,569,785	1,351,930,295
2,102,775,650	926,517,037	1,176,258,613
2,087,698,537	182,247,370	1,905,451,167
1,867,709,817	(18,681,952)	1,886,391,769
112,316,782	27,698,911	84,617,871
(83,688,445)	7,033,714	(90,722,159)
(5,049,119)	(5,049,119)	-
3,926,466,280	584,466,947	3,341,999,333
3,886,797,022	914,868,799	2,971,928,223
7,813,263,302	1,499,335,746	6,313,927,556
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة التغير خلال الفترة انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار صرف) * انخفاض القيمة بشكل جماعي (فروقات أسعار صرف) * المستخدم من المخصص الإفرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** في 31 كانون الأول 2013 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة		
2012		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
1,850,727,452	641,398,948	1,209,328,504
1,983,548,278	664,687,874	1,318,860,404
3,834,275,730	1,306,086,822	2,528,188,908
في 1 كانون الثاني 2012 التغير خلال الفترة في 31 كانون الأول 2012		
في 1 كانون الثاني 2012		
794,858,352	142,491,161	652,367,191
1,055,869,100	498,907,787	556,961,313
946,068,010	243,780,005	702,288,005
1,047,853,638	427,704,887	620,148,751
(1,977,185)	347,716	(2,324,901)
(947,088)	(95,637)	(851,451)
(7,449,097)	(7,049,097)	(400,000)
1,731,500,080	379,569,785	1,351,930,295
2,102,775,650	926,517,037	1,176,258,613
3,834,275,730	1,306,086,822	2,528,188,908
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة التغير خلال الفترة انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار صرف) * انخفاض القيمة بشكل جماعي (فروقات أسعار صرف) * المستخدم من المخصص الإفرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** في 31 كانون الأول 2012 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات 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.

(**) قامت المجموعة بتغطية بعض الديون المتعثرة بالمؤونات بالكامل والتي مضى على استحقاقاتها فترات طويلة وتعذر تحصيلها، حيث تم شطبها لاحقاً وتم إثبات هذه الديون المشطوبة في حسابات خارج الميزانية ليتم متابعتها وتحصيلها إن أمكن، وقد بلغ مجموع هذه الديون 5,049,119 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 7,449,097 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

5 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) والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) 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 152,494,979 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.
- إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 3,720,074,997 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2012	2013
ليرة سورية	ليرة سورية
153,107,655	276,560,696
123,453,041	478,763,159
<u>276,560,696</u>	<u>755,323,855</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

6 موجودات مالية متوفرة للبيع

2012	2013
ليرة سورية	ليرة سورية
5,305,347,419	7,716,614,708
63,409,211	68,489,956
199,168,249	199,702,447
<u>5,567,924,879</u>	<u>7,984,807,111</u>

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
سندات متوسطة الأجل (*)

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
أدوات حقوق الملكية (**)
سندات خزينة حكومية (***)

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

2012	2013
ليرة سورية	ليرة سورية
5,305,347,419	7,716,614,708
199,168,249	199,702,447
<u>5,504,515,668</u>	<u>7,916,317,155</u>

تحليل السندات:

سندات متوسطة الأجل ذات عائد ثابت (*)
سندات خزينة حكومية (***)

6 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(*) تستحق هذه السندات كما في 31 كانون الأول 2013 في الفترات التالية:

معدلات فائدة تتراوح بين	القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
5.50%-5.15%	5,898,782,508	2014
4.38%-4.00%	1,817,832,200	2015
	<u>7,716,614,708</u>	

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

وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أمريكي، كما تم تحصيل مبلغ 539,986 دولار أمريكي خلال العام 2013 ليصل مجموع المبلغ المحصل إلى 1,034,460 دولار أمريكي أي ما يعادل 20.69% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات.

(**) يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من حقوق ملكية الشركة. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد، وقد تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار من خلال آخر معلومات مالية للشركة تم إصدارها في نهاية الربع الثالث من عام 2013.

(***) قامت المجموعة بشراء سندات خزينة صادرة عن الحكومة السورية خلال الربع الأول من عام 2011، تحمل هذه السندات معدل فائدة وقدره 2.72% وتستحق في عام 2014.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

7 موجودات ثابتة

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

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

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

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

7 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات (*) ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*) ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2012
2,054,410,322	707,189,182	1,334,589,140	12,632,000	التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2012
8,790,653	8,238,005	552,648	-	الإضافات
150,008,232	39,051,404	110,956,828	-	التحويلات
(28,316,666)	(213,201)	(28,103,465)	-	الإستبعادات
<u>2,184,892,541</u>	<u>754,265,390</u>	<u>1,417,995,151</u>	<u>12,632,000</u>	كما في 31 كانون الأول 2012
652,572,982	376,515,129	276,057,853	-	الإستهلاك المتركم كما في 1 كانون الثاني 2012
164,590,307	87,606,372	76,983,935	-	الإضافات
(23,090,700)	(123,864)	(22,966,836)	-	الإستبعادات
<u>794,072,589</u>	<u>463,997,637</u>	<u>330,074,952</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2012
115,506,479	-	115,506,479	-	المشاريع قيد التنفيذ كما في 1 كانون الثاني 2012
35,716,638	31,953,123	3,763,515	-	الإضافات
(138,130,791)	(31,953,123)	(106,177,668)	-	التحويلات
(467,100)	-	(467,100)	-	الإستبعادات
<u>12,625,226</u>	<u>-</u>	<u>12,625,226</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2012
6,124,781	6,124,781	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة كما في 1 كانون الثاني 2012
11,134,450	5,435,090	5,699,360	-	الإضافات
(11,877,441)	(7,098,281)	(4,779,160)	-	التحويلات
<u>5,381,790</u>	<u>4,461,590</u>	<u>920,200</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2012
<u>1,408,826,968</u>	<u>294,729,343</u>	<u>1,101,465,625</u>	<u>12,632,000</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2012

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

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر و قد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، باستثناء فرع دير الزور، حيث أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، و بناءً عليه تم الاتصال بشركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض حسب الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه حيث جاري العمل من قبل شركة التأمين للوصول إلى نتائج دقيقة.

7 موجودات ثابتة (تتمة)

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء الاعتيادية كالحريق والسرقة، أو المخاطر الاستثنائية التي تفرضها الظروف الحالية كأعمال الشغب والتخريب. (راجع الإيضاح رقم 14).

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

2012	2013	الفرع
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	4,764,196	المزة الغربية
-	15,577,177	الميدان
11,064,590	5,651,622	حرسنا
-	47,890,107	سوق الإنتاج بحلب
10,604,510	5,025,986	حمص
16,752,289	11,336,371	دير الزور
38,421,389	90,245,459	المجموع

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

8 موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر 5 سنوات
الفروغ 70 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2013 التكلفة
149,353,284	88,914,186	60,439,098	كما في 1 كانون الثاني 2013
6,996,551	-	6,996,551	التحويلات
156,349,835	88,914,186	67,435,649	كما في 31 كانون الأول 2013
62,215,015	8,679,703	53,535,312	الإطفاء المتراكم
5,973,837	1,270,200	4,703,637	كما في 1 كانون الثاني 2013
68,188,852	9,949,903	58,238,949	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2013
5,809,856	-	5,809,856	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
1,186,695	-	1,186,695	كما في 1 كانون الثاني 2013
(6,996,551)	-	(6,996,551)	الإضافات التحويلات
-	-	-	كما في 31 كانون الأول 2013
88,160,983	78,964,283	9,196,700	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2012 التكلفة
146,497,747	88,914,186	57,583,561	كما في 1 كانون الثاني 2012
2,855,537	-	2,855,537	الإضافات
149,353,284	88,914,186	60,439,098	كما في 31 كانون الأول 2012
56,465,965	7,409,503	49,056,462	الإطفاء المتراكم
5,749,050	1,270,200	4,478,850	كما في 1 كانون الثاني 2012
62,215,015	8,679,703	53,535,312	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2012
-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
5,809,856	-	5,809,856	كما في 1 كانون الثاني 2012
-	-	-	الإضافات التحويلات
5,809,856	-	5,809,856	كما في 31 كانون الأول 2012
92,948,125	80,234,483	12,713,642	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012

9 موجودات أخرى

2012	2013	
لييرة سورية	لييرة سورية	
166,736,229	147,153,457	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
13,029,822	53,986,047	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
19,104,223	10,167,172	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
25,748,896	47,990,003	حوالات وشيكات قيد التحصيل
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
3,892,725	3,756,690	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
325,113	407,412	مخزون الطوابع
13,016,290	11,578,376	أخرى
1,510,048	2,386,248	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
44,422,470	36,359,258	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
31,322,432	19,027,684	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
51,052,320	86,282,451	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
-	101,319,175	عمولات مستحقة من مصارف
462,491,818	612,745,223	

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

2012	2013	
لييرة سورية	لييرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية السنة (*)
-	-	إضافات
92,331,250	92,331,250	الرصيد في نهاية السنة

(*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

ونظراً لعدم قدرة المجموعة على بيع العقار نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة، فقد تم تطبيق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، حيث تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة.

10 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
532,920,922	988,106,996	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>753,968,822</u>	<u>1,209,154,896</u>	

11 ودائع بنوك

2013			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية (*) المجموع
<u>1,880,677,105</u>	<u>11,280,029</u>	<u>1,869,397,076</u>	
<u>1,880,677,105</u>	<u>11,280,029</u>	<u>1,869,397,076</u>	
2012			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية (*) المجموع
<u>811,600,443</u>	<u>9,289,754</u>	<u>802,310,689</u>	
<u>811,600,443</u>	<u>9,289,754</u>	<u>802,310,689</u>	

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 كانون الأول 2013 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة بقيمة 2,177,450 ليرة سورية (مقابل 1,986,234 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

12 ودائع العملاء

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,339,052,822	16,030,862,525	الحسابات الجارية وتحت الطلب
20,521,147,476	22,741,243,249	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,755,838,515	3,398,122,595	ودائع التوفير
57,502,844	8,505,274	حسابات مجمدة أخرى
38,673,541,657	42,178,733,643	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 97,570,733 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 352,026,251 ليرة سورية أي ما نسبته 0.91 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 16,624,143,134 ليرة سورية أي ما نسبته 39.41 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 15,788,036,232 ليرة سورية أي ما نسبته 40.82 % كما في 31 كانون الأول 2012 .
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 8,505,274 ليرة سورية أي ما نسبته 0.02 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس، مقابل 57,502,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات ضمان تعاقدية.

13 تأمينات نقدية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
596,833,802	589,163,204	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
872,268,138	847,974,188	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
63,517,965	6,253,876	تأمينات نقدية أخرى
1,532,619,905	1,443,391,268	

14 مخصصات متنوعة

الرصيد 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات أسعار صرف	الرصيد 31 كانون الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
560,749	843,454	-	-	1,404,203	مؤونة مركز القطع التشغيلي
147,983,020	18,812,435	(4,055,223)	-	162,740,232	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
-	28,402,150	-	299,850	28,702,000	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
5,348,363	11,955,033	-	(250)	17,303,146	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	3,536,345	-	(11,563)	3,524,782	مؤونات اخرى
153,892,132	63,549,417	(4,055,223)	288,037	213,674,363	المجموع
407,622	153,127	-	-	560,749	مؤونة مركز القطع التشغيلي
63,090,598	84,892,422	-	-	147,983,020	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
3,492,249	1,731,434	-	124,680	5,348,363	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
66,990,469	86,776,983	-	124,680	153,892,132	المجموع

(*) يمثل مبلغ 147,983,020 ليرة سورية مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة. كما تم تكوين مؤونة إضافية بمبلغ 18,812,435 ليرة سورية خلال العام 2013 لنفس الغرض ليصل مجموع هذه المؤونات إلى 162,740,232 ليرة سورية.

(**) نتيجة للظروف الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم شراء بوليصة تأمين خاصة لمواجهة هذه المخاطر يتم تجديدها سنويا وهي سارية المفعول حتى تاريخ هذه البيانات المالية، إضافة إلى ذلك تم تشكيل مؤونات إضافية في عام 2013 بلغ مجموعها 28,702,000 ليرة سورية تغطي الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف طبيعته أو قيمته.

15 ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
223,220,143	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
(223,220,143)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2012 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكلفة عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2005: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 1,033,760 ليرة سورية، حيث تم سداد هذا المبلغ بالكامل خلال عام 2011 للاستفادة من الإعفاء على الغرامات، وقد تم الاعتراض على التكلفة إلى اللجان المختصة لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2006: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 5,558,443 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل البنك ليصبح 1,836,860 ليرة سورية، حيث تم سداد المبلغ المذكور والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2007: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 7,108,354 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل البنك ليصبح 2,218,363 ليرة سورية حيث تم سداد المبلغ المذكور والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.

15 ضريبة الدخل (تتمة)

- عام 2009: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية، ولم يتم تسديده بعد، حيث تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية وتم تخفيضه إلى 57,152,073 ليرة سورية ولم يتم سداد هذا المبلغ أيضاً وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- مازالت الأعوام 2008، 2010، 2011 و 2012 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,586,946	316,574,204	صافي الدخل قبل الضريبة
		ينزل:
(1,179,243,469)	(3,595,931,076)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(5,000,000)	(3,000,000)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(5,980,407)	(5,980,208)	إيرادات فوائد أذونات وسندات خزينة
(12,586,951)	(9,296,106)	أرباح الشركة التابعة
-	(4,055,223)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(33,615,966)	(70,092,365)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
		يضاف:
1,270,200	1,270,200	إطفاء الفروغ
11,944,393	14,332,118	استهلاك المباني
-	12,004,356	استهلاك تحسينات بناء مملوك
1,046,983,407	1,872,271,018	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
-	18,812,435	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
80,079,222	31,938,495	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
<u>(90,562,625)</u>	<u>(1,421,152,152)</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>-</u>	<u>-</u>	مصرف ضريبة الدخل

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 25,170,358 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
26,968,486	49,337,885	الرصيد في 1 كانون الثاني
27,282,957	1,270,186	المضاف خلال السنة
(4,913,558)	(25,437,713)	المستخدم خلال السنة
<u>49,337,885</u>	<u>25,170,358</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

16 مطلوبات أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,630,500	200,629,567	إيرادات مقبوضة مقدماً
291,249,138	455,766,465	حوالات وشيكات قيد التحصيل
344,926,044	71,344,928	غرفة التقاص
5,716,989	6,017,313	اشتراكات تأمينات اجتماعية
60,538,321	81,276,755	مصاريف مستحقة الدفع
32,421,363	53,083,897	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
30,490,038	11,465,836	ذمم دائنة ودائنون آخرون
10,081,926	6,669,910	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
2,437,158	1,925,923	توزيعات أرباح غير مدفوعة
604,929	-	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
922	5,132	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
573,522,425	489,671,314	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,009,286	1,846,224	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
1,413,629,039	1,379,703,264	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سردار 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، وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

18 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,586,946	316,574,204	الربح قبل الضريبة
(1,179,243,469)	(3,595,931,076)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>(1,173,656,523)</u>	<u>(3,279,356,872)</u>	
-	-	احتياطي قانوني 10%

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للمجموعة وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

- الاحتياطي الخاص

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

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,586,946	316,574,204	الربح قبل الضريبة
(1,179,243,469)	(3,595,931,076)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>(1,173,656,523)</u>	<u>(3,279,356,872)</u>	
-	-	احتياطي خاص 10%

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للمجموعة وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

19 احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 293,116,747 ليرة سورية، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

20 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	2012			المجموع	2013			
	أسهم	شهادات ايداع	سندات		أسهم	شهادات ايداع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,905,086	8,025,301	(282,837)	73,162,622	148,013,136	10,056,908	-	137,956,228	الرصيد في بداية السنة
108,754,713	2,708,809	-	106,045,904	(93,525,174)	5,080,745	-	(98,605,919)	(خسائر) أرباح غير محققة
(27,282,957)	(677,202)	(94,279)	(26,511,476)	23,381,294	(1,270,186)	-	24,651,480	مطلوبات ضريبية مؤجلة
377,116	-	377,116	-	-	-	-	-	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى موجودات مالية قروض وسلف
(14,740,822)	-	-	(14,740,822)	(2,359,022)	-	-	(2,359,022)	صافي (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>148,013,136</u>	<u>10,056,908</u>	<u>-</u>	<u>137,956,228</u>	<u>75,510,234</u>	<u>13,867,467</u>	<u>-</u>	<u>61,642,767</u>	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة 25,170,358 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل 49,337,885 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

21 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

22 أرباح مقترح توزيعها

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في نهاية عام 2013.

23 الفوائد الدائنة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
414,336,993	318,972,022	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,484,323,418	1,478,641,169	حسابات جارية مدينة
1,898,906	-	قروض - مؤسسات
146,818,161	51,287,883	قروض - الحكومة والقطاع العام
43,547,499	31,479,213	سندات محسومة
620,984,616	352,808,489	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
87,513,343	-	قروض - للأفراد (التجزئة)
105,503,578	64,745,951	موجودات مالية قروض وسلف
210,767,767	324,679,933	أرصدة وايداعات لدى مصارف
<u>3,115,694,281</u>	<u>2,622,614,660</u>	موجودات مالية متوفرة للبيع

24 الفوائد المدينة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,830,840	-	ودائع العملاء
183,842,240	191,943,092	حسابات جارية وتحت الطلب
1,702,845,250	1,394,760,654	ودائع توفير
3,745,137	30,941	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
18,603,242	23,985,247	ودائع بنوك
<u>1,924,866,709</u>	<u>1,610,719,934</u>	تأمينات نقدية

25 العمولات والرسوم الدائنة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
122,362,623	120,356,071	عمولات ورسوم الإئتمان المباشرة
85,775,370	113,913,593	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
245,676,612	199,923,645	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>453,814,605</u>	<u>434,193,309</u>	

26 العمولات والرسوم المدينة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,134,190	25,454,897	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
1,583,010	1,454,020	عمولات ورسوم حوالات
98,310	-	عمولات ورسوم بطاقات ائتمان
928,990	851,178	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
<u>19,744,500</u>	<u>27,760,095</u>	

27 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,654,429	3,145,363	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
33,615,966	70,092,365	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة (*)
5,000,000	3,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح 34)
<u>58,270,395</u>	<u>76,237,728</u>	

(*) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل. بتاريخ 31 كانون الأول 2008 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في بيان الدخل الموحد وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أمريكي، كما تم تحصيل مبلغ 539,986 دولار أمريكي خلال العام 2013 ليصل مجموع المبلغ المحصل إلى 1,034,460 دولار أمريكي أي ما يعادل 20.69% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات بقي مغطى بشكل كامل بالمؤونات. (المزيد من التفاصيل راجع إيضاح 6).

28 إيرادات تشغيلية أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,250,583	2,274,168	إيجارات صناديق حديدية
602,544	1,683,853	إيرادات أخرى
<u>4,853,127</u>	<u>3,958,021</u>	

29 نفقات الموظفين

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
323,637,833	363,185,457	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
51,696,698	49,258,635	التأمينات الإجتماعية
8,948,826	8,170,753	مصاريف تأمين صحي (إيضاح 34)
1,717,031	1,193,930	مصاريف تدريب الموظفين
9,198,532	14,575,350	أخرى
395,198,920	436,384,125	

30 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الافراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			2013
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,087,698,537	182,247,370	1,905,451,167	المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
1,867,709,817	(18,681,952)	1,886,391,769	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
3,955,408,354	163,565,418	3,791,842,936	
			2012
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
946,068,010	243,780,005	702,288,005	المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
1,047,853,638	427,704,887	620,148,751	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
1,993,921,648	671,484,892	1,322,436,756	

31 مصاريف تشغيلية أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
101,093,017	113,455,437	إيجارات
3,554,157	4,562,347	إعلانات
6,999,201	10,632,256	قرطاسية ومطبوعات
19,777,724	18,406,639	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
1,214,934	1,514,434	مصاريف بطاقات الائتمان
10,548,246	14,335,167	رسوم وأعباء حكومية
18,089,809	23,691,258	استشارات ورسوم قانونية
4,614,701	943,015	السويقت
17,780,069	22,173,382	صيانة
11,309,887	12,586,997	نقل وسفر
17,581,722	27,274,107	كهرباء وماء ومحروقات
39,737,720	63,423,302	تأمين (إيضاح 34)
23,138,869	18,388,601	مصاريف معلوماتية
18,360,187	20,972,420	خدمات تنظيف وأمن وحراسة
707,458	197,000	اشتراكات
19,673,383	8,721,673	أخرى
314,181,084	361,278,035	

32 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

2012	2013	
5,586,923	316,574,187	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
57,245,000	57,245,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
0.10	5.53	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

33 النقد وما في حكمه

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,078,218,697	13,768,324,232	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,573,551,527	8,705,234,045	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(811,600,443)	(1,880,677,105)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>17,840,169,781</u>	<u>20,592,881,172</u>	

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

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,790,000	7,337,231	الراتب الأساسي
3,897,210	2,792,815	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>24,687,210</u>	<u>10,130,046</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 الساندة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية الساندة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
2012	2013		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
4,761,593,949	7,290,064,190	9,625,973	3,441,833	7,276,996,384	حسابات جارية مدينة (موجودات)
227,376,660	318,885,793	100,799,022	215,048,395	3,038,376	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
1,356,320,357	1,547,195,673	477,315,087	1,069,880,586	-	ودائع لأجل (مطلوبات) *
429,925,200	69,282,500	-	-	69,282,500	تأمينات نقدية (موجودات)
5,304,006	6,313,034	3,659,488	2,653,546	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
63,409,211	68,489,956	-	68,489,956	-	استثمارات ومساهمات
171,887	225,040	14,333	-	210,707	الفائدة المستحقة القبض
19,709,856	18,995,699	4,372,041	14,623,658	-	الفائدة المستحقة الدفع
					معاملات خاصة باستثمارات مالية عن طريق
3,744,172,675	1,715,520,000	-	-	1,715,520,000	الشركة الأم
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
498,450,456	762,536,933	-	10,958,532	751,578,401	كفالات صادرة
1,103,156,597	2,669,148,801	-	-	2,669,148,801	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
33,433,825	-	-	-	-	اعتمادات استيراد

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 31 كانون الأول 2013

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,793,751	20,107,196	1,028,912	-	19,078,284	فوائد دائنة
(121,858,132)	(103,251,190)	(34,807,305)	(68,443,885)	-	فوائد مدينة
3,634,140	1,916,901	-	-	1,916,901	عمولات دائنة عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة
5,000,000	3,000,000	-	3,000,000	-	عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
(48,686,546)	(71,594,055)	-	(71,594,055)	-	مصاريف تأمين
53,270,395	73,237,728	-	-	73,237,728	أرباح بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2012				2013				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	6
5,567,924,879	-	63,409,211	5,504,515,668	7,984,807,111	-	68,489,956	7,916,317,155	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>5,567,924,879</u>	<u>-</u>	<u>63,409,211</u>	<u>5,504,515,668</u>	<u>7,984,807,111</u>	<u>-</u>	<u>68,489,956</u>	<u>7,916,317,155</u>	

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

35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2012			2013		
الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية
					الموجودات المالية
					نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
(9,804,234)	14,051,917,763	14,061,721,997	(14,635,247)	15,917,723,394	15,932,358,641
-	6,573,551,527	6,573,551,527	-	8,705,234,045	8,705,234,045
(140,279,928)	20,613,187,629	20,753,467,557	(124,848,536)	18,447,106,358	18,571,954,894
-	5,567,924,879	5,567,924,879	-	7,984,807,111	7,984,807,111
-	753,968,822	753,968,822	-	1,209,154,896	1,209,154,896
-	-	-	-	-	-
-	811,600,443	811,600,443	-	1,880,677,105	1,880,677,105
7,041,141	38,666,500,516	38,673,541,657	10,043,638	42,168,690,005	42,178,733,643
-	1,532,619,905	1,532,619,905	-	1,443,391,268	1,443,391,268
					المطلوبات المالية
					ودائع بنوك
					ودائع العملاء
					تأمينات نقدية
					مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به
(143,043,021)			(129,440,145)		

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

36 إدارة المخاطر

36.1 مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

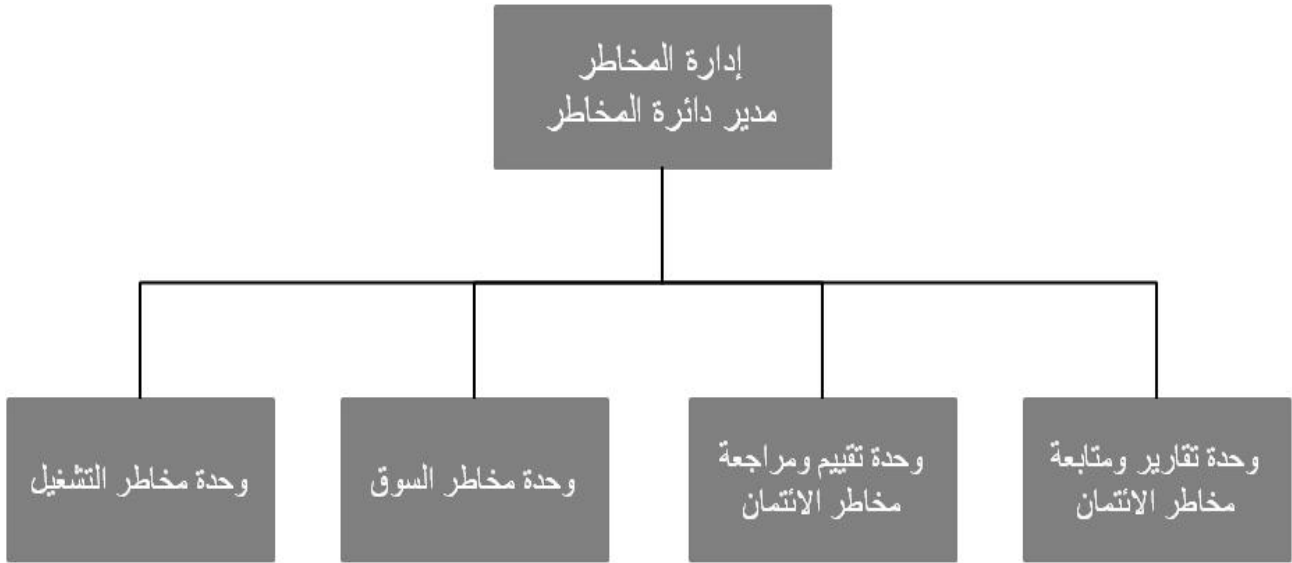
- تتلخص إستراتيجية المجموعة بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المجموعة التجارية ومساندة استراتيجياتها بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمجموعة من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

36 إدارة المخاطر (تتمة)**36.1 مقدمة (تتمة)****سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر**

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

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

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

تركزات المخاطر

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

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

36.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

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

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

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

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

المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة. يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة. تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة. يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

اختبارات الجهد

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

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تنسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2012 ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 ليرة سورية	
		بنود داخل الميزانية
12,142,760,344	13,423,356,209	أرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	8,705,234,045	أرصدة لدى المصارف
20,753,467,557	18,571,954,894	التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,004,922,046	596,511,250	للأفراد
1,484,675,049	1,267,563,171	القروض العقارية
16,871,600,868	16,373,095,546	الشركات الكبرى
392,269,594	334,784,927	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
5,504,515,668	7,916,317,155	موجودات مالية متوفرة للبيع
344,086,559	472,016,558	موجودات أخرى
753,968,822	1,209,154,896	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,072,350,477	50,298,033,757	
		بنود خارج الميزانية
270,415,617	89,675,606	اعتمادات الاستيراد
1,297,918,865	1,162,818,896	كفالات صادرة لزيائن:
605,542,664	486,183,672	دفع
673,294,951	653,172,724	حسن تنفيذ
19,081,250	23,462,500	أخرى
4,220,234,821	6,994,867,278	كفالات صادرة لمصارف
2,466,122,578	1,146,260,019	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
884,402,097	163,392,943	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
9,139,093,978	9,557,014,742	
55,211,444,455	59,855,048,499	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن/ 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

		الشركات				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
486,954,174	-	-	486,807,432	-	146,742	ديون متدنية المخاطر
8,165,343,946	-	187,483,791	6,186,337,518	979,706,832	811,815,805	عادية (مقبولة المخاطر)
10,530,282,282	-	27,882,097	10,315,645,564	79,732,562	107,022,059	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
19,182,580,402	-	215,365,888	16,988,790,514	1,059,439,394	918,984,606	المجموع
13,666,520,364	-	159,723,051	12,154,964,737	753,396,616	598,435,960	منها غير مستحقة
5,516,060,038	-	55,642,837	4,833,825,777	306,042,778	320,548,646	منها مستحقة (*)
707,273,167	-	29,375,195	310,669,158	194,964,009	172,264,805	لغاية 60 يوم
1,191,817,908	-	13,136,754	1,106,072,913	31,346,207	41,262,034	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,616,968,963	-	13,130,888	3,417,083,706	79,732,562	107,021,807	من 91 يوم لغاية 179 يوم
8,509,054,073	-	159,098,945	6,815,583,510	252,971,200	1,281,400,418	غير عاملة:
860,711,102	-	9,660,805	754,838,457	37,414,029	58,797,811	دون المستوى
613,313,825	-	28,547,987	345,858,007	63,515,345	175,392,486	مشكوك فيها
7,035,029,146	-	120,890,153	5,714,887,046	152,041,826	1,047,210,121	هالكة (ردينة)
27,691,634,475	-	374,464,833	23,804,374,024	1,312,410,594	2,200,385,024	المجموع
(551,092,424)	-	(17,665,455)	(533,426,969)	-	-	ي طرح: الفوائد المقبوضة مقدماً
(755,323,855)	-	(11,604,962)	(594,333,442)	(25,088,501)	(124,296,950)	ي طرح: فوائد معلقة
(7,813,263,302)	-	(10,409,489)	(6,303,518,067)	(19,758,922)	(1,479,576,824)	ي طرح: مخصص التدني
18,571,954,894	-	334,784,927	16,373,095,546	1,267,563,171	596,511,250	الصافي

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

		الشركات				31 كانون الأول 2012
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
233,187,560	-	3,402,319	227,854,951	1,322,705	607,585	ديون متدنية المخاطر
12,400,869,060	-	196,304,106	9,070,367,828	1,153,971,416	1,980,225,710	عادية (مقبولة المخاطر)
7,594,322,427	-	139,387,672	6,753,850,984	111,381,738	589,702,033	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
20,228,379,047	-	339,094,097	16,052,073,763	1,266,675,859	2,570,535,328	المجموع
11,129,387,899	-	151,073,897	8,671,459,849	942,607,835	1,364,246,318	منها غير مستحقة
9,098,991,148	-	188,020,200	7,380,613,914	324,068,024	1,206,289,010	منها مستحقة (*)
3,223,343,849	-	35,915,247	2,524,275,882	175,307,838	487,844,882	لغاية 60 يوم
398,812,849	-	18,877,926	213,814,012	37,378,448	128,742,463	من 61 يوم لغاية 90 يوم
5,476,834,450	-	133,227,027	4,642,524,020	111,381,738	589,701,665	من 91 يوم لغاية 179 يوم
4,921,377,858	-	106,215,162	3,798,710,980	249,289,334	767,162,382	غير عاملة:
1,314,896,606	-	10,932,463	966,234,613	81,299,105	256,430,425	دون المستوى
1,102,286,443	-	14,263,256	738,062,758	113,929,984	236,030,445	مشكوك فيها
2,504,194,809	-	81,019,443	2,094,413,609	54,060,245	274,701,512	هالكة (ردية)
25,149,756,905	-	445,309,259	19,850,784,743	1,515,965,193	3,337,697,710	المجموع
(285,452,922)	-	(38,477,181)	(246,965,179)	-	(10,562)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
(276,560,696)	-	(6,994,324)	(211,597,948)	(11,481,665)	(46,486,759)	يطرح : فوائد معلقة
(3,834,275,730)	-	(7,568,160)	(2,520,620,748)	(19,808,479)	(1,286,278,343)	يطرح : مخصص التدني
20,753,467,557	-	392,269,594	16,871,600,868	1,484,675,049	2,004,922,046	الصافي

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2013						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
315,623,799	-	-	315,623,799	-	-	ديون متدنية المخاطر
561,679,073	-	-	561,679,073	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
320,062,745	-	-	320,062,745	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
1,197,365,617	-	-	1,197,365,617	-	-	المجموع
1,197,365,617	-	-	1,197,365,617	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
55,128,885	-	-	55,128,885	-	-	غير عاملة:
5,488,000	-	-	5,488,000	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
49,640,885	-	-	49,640,885	-	-	هالكة (رديئة)
1,252,494,502	-	-	1,252,494,502	-	-	المجموع
(17,303,146)	-	-	(17,303,146)	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,235,191,356	-	-	1,235,191,356	-	-	الصافي
31 كانون الأول 2012						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
365,722,046	-	-	365,722,046	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,035,621,763	-	-	1,035,621,763	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
132,809,529	-	-	132,809,529	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
1,534,153,338	-	-	1,534,153,338	-	-	المجموع
1,534,153,338	-	-	1,534,153,338	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
34,181,144	-	-	34,181,144	-	-	غير عاملة:
27,847,875	-	-	27,847,875	-	-	دون المستوى
5,991,085	-	-	5,991,085	-	-	مشكوك فيها
342,184	-	-	342,184	-	-	هالكة (رديئة)
1,568,334,482	-	-	1,568,334,482	-	-	المجموع
(5,348,363)	-	-	(5,348,363)	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,562,986,119	-	-	1,562,986,119	-	-	الصافي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2013						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات المؤسسات الصغيرة والموسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
486,954,174	-	-	486,807,432	-	146,742	ديون متنتية المخاطر
4,680,200,790	-	184,958,795	2,936,833,336	905,483,790	652,924,869	عادية (مقبولة المخاطر)
10,397,890,674	-	27,882,097	10,196,662,104	79,732,562	93,613,911	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
6,083,092,576	-	156,131,246	4,686,181,616	252,942,304	987,837,410	غير عملة:
195,237,619	-	9,660,805	97,418,645	37,414,029	50,744,140	دون المستوى
430,265,013	-	28,547,987	184,089,534	63,515,345	154,112,147	مشترك فيها
5,457,589,944	-	117,922,454	4,404,673,437	152,012,930	782,981,123	هالكة (رئبة)
21,648,138,214	-	368,972,138	18,306,484,488	1,238,158,656	1,734,522,932	المجموع
						منها:
570,886,617	-	-	556,918,481	14,842	13,953,294	تأمينات نقدية
5,443,298,762	-	-	5,443,298,762	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,513,216,430	-	352,796,954	4,918,733,423	1,238,143,814	3,542,239	عقارية
43,200,205	-	-	43,200,205	-	-	أسهم متداولة
2,204,303,500	-	5,334,011	511,311,053	-	1,687,658,436	سيارات واليت
2,169,192,317	-	-	2,169,192,317	-	-	آلات
4,704,040,383	-	10,841,173	4,663,830,247	-	29,368,963	كفالات شخصية
21,648,138,214	-	368,972,138	18,306,484,488	1,238,158,656	1,734,522,932	المجموع

31 كانون الأول 2012						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات المؤسسات الصغيرة والموسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
233,187,560	-	3,402,319	227,854,951	1,322,705	607,585	ديون متنتية المخاطر
8,542,939,201	-	194,531,728	5,599,898,034	1,075,620,412	1,672,889,027	عادية (مقبولة المخاطر)
5,621,445,813	-	126,534,763	4,831,627,787	111,381,738	551,901,525	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,047,055,157	-	103,326,017	3,112,823,519	249,289,334	581,616,287	غير عملة:
1,151,221,497	-	10,932,463	834,386,679	81,299,105	224,603,250	دون المستوى
1,043,157,275	-	14,263,256	726,522,914	113,929,984	188,441,121	مشترك فيها
1,852,676,385	-	78,130,298	1,551,913,926	54,060,245	168,571,916	هالكة (رئبة)
18,444,627,731	-	427,794,827	13,772,204,291	1,437,614,189	2,807,014,424	المجموع
						منها:
590,940,440	-	3,402,319	509,010,935	1,353,910	77,173,276	تأمينات نقدية
1,310,961,836	-	-	1,310,961,836	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
5,826,806,990	-	400,092,098	3,990,454,613	1,436,260,279	-	عقارية
39,792,912	-	-	39,792,912	-	-	أسهم متداولة
3,621,671,839	-	1,181,074	929,945,963	-	2,690,544,802	سيارات واليت
1,283,650,879	-	-	1,283,650,879	-	-	آلات
5,770,802,835	-	23,119,336	5,708,387,153	-	39,296,346	كفالات شخصية
18,444,627,731	-	427,794,827	13,772,204,291	1,437,614,189	2,807,014,424	المجموع

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2013						ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
315,623,799	-	-	315,623,799	-	-	
449,798,746	-	-	449,798,746	-	-	
279,854,458	-	-	279,854,458	-	-	
15,250,085	-	-	15,250,085	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
15,250,085	-	-	15,250,085	-	-	
1,060,527,088	-	-	1,060,527,088	-	-	المجموع
675,315,855	-	-	675,315,855	-	-	منها: تأمينات نقدية
8,291,190	-	-	8,291,190	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
13,603,540	-	-	13,603,540	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
2,993,714	-	-	2,993,714	-	-	سيارات وآليات
360,322,789	-	-	360,322,789	-	-	كفالات شخصية
1,060,527,088	-	-	1,060,527,088	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2012						ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
365,722,046	-	-	365,722,046	-	-	
833,580,070	-	-	833,580,070	-	-	
86,290,250	-	-	86,290,250	-	-	
32,208,478	-	-	32,208,478	-	-	
27,828,606	-	-	27,828,606	-	-	
4,067,786	-	-	4,067,786	-	-	
312,086	-	-	312,086	-	-	
1,317,800,844	-	-	1,317,800,844	-	-	المجموع
736,094,160	-	-	736,094,160	-	-	منها: تأمينات نقدية
373,115	-	-	373,115	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
58,812,522	-	-	58,812,522	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
10,831,817	-	-	10,831,817	-	-	سيارات وآليات
511,689,230	-	-	511,689,230	-	-	كفالات شخصية
1,317,800,844	-	-	1,317,800,844	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 2,067,220,000 ليرة سورية في حين بلغت في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 3,054,031,240.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 6,773,428,293 ليرة سورية في حين بلغت في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 687,000,000 ليرة سورية.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

31 كانون الأول 2013				إيضاح	
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
13,423,356,209	-	-	13,423,356,209	3	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,705,234,045	-	7,899,065,130	806,168,915	4	أرصدة لدى المصارف
8,473,572,247	557,255,092	-	7,916,317,155	6	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
1,209,154,896	-	-	1,209,154,896	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
31,811,317,397	557,255,092	7,899,065,130	23,354,997,175		
31 كانون الأول 2012				إيضاح	
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
12,142,760,344	-	-	12,142,760,344	3	أرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	-	6,137,093,045	436,458,482	4	أرصدة لدى المصارف
5,846,857,894	342,342,226	-	5,504,515,668	6	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
753,968,822	-	-	753,968,822	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
25,317,138,587	342,342,226	6,137,093,045	18,837,703,316		

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2012	2013	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
13,095,897,415	14,832,213,552	AAA	جيد الدرجة الأولى (*)
4,350,685,856	7,345,518,288	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
1,391,120,045	1,177,265,335	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
18,837,703,316	23,354,997,175		
951,845,320	549,344,250	من BBB- وحتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة (**)
-	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
5,185,247,725	7,349,720,880	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
6,137,093,045	7,899,065,130		
24,974,796,361	31,254,062,305		

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

(**) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

سندات وأسناد وأذونات

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

31 كانون الأول 2013

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
199,702,447	-	سندات حكومية
6,676,643,790	S&P	AA
1,039,970,918	S&P	A
<u>7,916,317,155</u>		الإجمالي

31 كانون الأول 2012

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
199,168,249	-	سندات حكومية
3,989,890,164	S&P	AA
506,837,081	S&P	A+
573,294,834	S&P	A
235,325,340	S&P	A-
<u>5,504,515,668</u>		الإجمالي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

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

(* باستثناء دول الشرق الأوسط)

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2012	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أميركا	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	12,142,760,344	-	-	-	-	12,142,760,344
أرصدة لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:	951,439,719	5,189,274,979	3,131,757	-	429,705,072	6,573,551,527
للأفراد	2,004,922,046	-	-	-	-	2,004,922,046
القروض العقارية للشركات:	1,484,675,049	-	-	-	-	1,484,675,049
الشركات الكبرى	16,871,600,868	-	-	-	-	16,871,600,868
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	392,269,594	-	-	-	-	392,269,594
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	199,168,249	4,496,727,245	808,620,174	-	-	5,504,515,668
موجودات أخرى	295,112,674	35,802,119	13,169,138	-	2,628	344,086,559
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	753,968,822	-	-	-	-	753,968,822
المجموع	35,095,917,365	9,721,804,343	824,921,069	-	429,707,700	46,072,350,477

(* باستثناء دول الشرق الأوسط)

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)

31 كانون الأول 2013

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2012 :

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)								
31 كانون الأول 2012								
إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
12,142,760,344	-	-	-	-	-	-	12,142,760,344	أرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	-	-	-	-	-	-	6,573,551,527	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
20,753,467,557	-	-	7,171,898,348	392,289,671	3,526,169,843	9,663,109,695	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
5,504,515,668	3,989,890,164	199,168,249	-	-	-	-	1,315,457,255	موجودات مالية متوفرة للبيع
344,086,559	33,771,185	2,240,755	256,170,892	1,127,553	18,820,082	11,512,939	20,443,153	موجودات أخرى
753,968,822	-	-	-	-	-	-	753,968,822	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<u>46,072,350,477</u>	<u>4,023,661,349</u>	<u>201,409,004</u>	<u>7,428,069,240</u>	<u>393,417,224</u>	<u>3,544,989,925</u>	<u>9,674,622,634</u>	<u>20,806,181,101</u>	المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق

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

تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. كما تقوم المجموعة بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيتها الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، وتحرص على المتابعة اليومية لوضعيتها العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها بأدنى المستويات.

لا تقوم المجموعة بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابها الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل المجموعة بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديها.

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

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

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(52,702,226)	(70,269,634)	(3,513,481,697)	14,891,165	19,854,887	992,744,043	دولار أميركي
(10,403,335)	(13,871,113)	(693,555,673)	(10,922,208)	(14,562,944)	(728,147,185)	يورو
(95,811)	(127,748)	(6,387,418)	(162,617)	(216,823)	(10,841,146)	جنيه استرليني
167	223	11,137	254	338	16,923	ين ياباني
17,177	22,903	1,145,173	(138)	(184)	(9,186)	الفرنك السويسري
(132,808,956)	(177,078,608)	(8,853,930,380)	(183,029,636)	(244,039,514)	(12,201,975,715)	ليرة سورية
(123,364)	(164,485)	(8,224,240)	(177,891)	(237,188)	(11,859,424)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
52,702,226	70,269,634	(3,513,481,697)	(14,891,165)	(19,854,887)	992,744,043	دولار أميركي
10,403,335	13,871,113	(693,555,673)	10,922,208	14,562,944	(728,147,185)	يورو
95,811	127,748	(6,387,418)	162,617	216,823	(10,841,146)	جنيه استرليني
(167)	(223)	11,137	(254)	(338)	16,923	ين ياباني
(17,177)	(22,903)	1,145,173	138	184	(9,186)	الفرنك السويسري
132,808,956	177,078,608	(8,853,930,380)	183,029,636	244,039,514	(12,201,975,715)	ليرة سورية
123,364	164,485	(8,224,240)	177,891	237,188	(11,859,424)	العملات الأخرى

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			أثر الزيادة:
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
423,879,529	424,838,381	4,248,383,808	779,096,852	778,597,110	7,785,971,096	دولار أميركي
(95,933)	(127,911)	(1,279,107)	(94,263)	(125,684)	(1,256,844)	يورو
120,854	161,138	1,611,377	106,591	142,121	1,421,213	جنيه استرليني
836	1,114	11,137	1,269	1,692	16,924	ين ياباني
87,538	116,717	1,167,170	2,462	3,283	32,829	الفرنك السويسري
1,342,563	1,790,084	17,900,842	1,837,892	2,450,523	24,505,233	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			أثر النقصان
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(423,879,529)	(424,838,381)	4,248,383,808	(779,096,852)	(778,597,110)	7,785,971,096	دولار أميركي
95,933	127,911	(1,279,107)	94,263	125,684	(1,256,844)	يورو
(120,854)	(161,138)	1,611,377	(106,591)	(142,121)	1,421,213	جنيه استرليني
(836)	(1,114)	11,137	(1,269)	(1,692)	16,924	ين ياباني
(87,538)	(116,717)	1,167,170	(2,462)	(3,283)	32,829	الفرنك السويسري
(1,342,563)	(1,790,084)	17,900,842	(1,837,892)	(2,450,523)	24,505,233	العملات الأخرى

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

31 كانون الأول 2013

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

31 كانون الأول 2012

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 2 إلى 3 سنة	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	المبلغ بالذرات السورية
												موجودات
14,061,721,997	3,902,464,953	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,159,257,044	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	429,925,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,143,626,327	أرصدة لدى المصارف
20,753,467,557	525,088,507	2,785,256,176	1,317,652,671	1,445,445,413	1,988,007,982	2,744,159,269	950,885,386	920,518,236	1,707,709,735	1,237,863,895	5,130,880,287	تسييلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,567,924,879	-	63,409,211	-	-	1,000,811,606	3,761,541,568	506,837,082	235,325,412	-	-	-	موجودات مالية متوقفة للبيع
1,408,826,968	1,408,826,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
92,948,125	92,948,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
462,491,818	462,491,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
753,968,822	753,968,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
49,674,901,693	7,575,714,393	2,848,665,387	1,317,652,671	1,445,445,413	2,988,819,588	6,505,700,837	1,457,722,468	1,155,843,648	1,707,709,735	1,237,863,895	21,433,763,658	إجمالي الموجودات
												مطلوبات
811,600,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	811,600,443	ودائع بنوك
38,673,541,657	-	-	-	-	-	14,649,400	57,460,400	560,418	7,344,905,013	3,576,096,194	27,679,870,232	ودائع العملاء
1,532,619,905	935,786,103	-	-	-	-	-	386,520	66,160	14,727,654	23,839,177	557,814,291	تأمينات تقنية
153,892,132	153,892,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
49,337,885	49,337,885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,413,629,039	1,413,629,039	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
42,634,621,061	2,552,645,159	-	-	-	-	14,649,400	57,846,920	626,578	7,359,632,667	3,599,935,371	29,049,284,966	إجمالي المطلوبات
7,040,280,632	5,023,069,234	2,848,665,387	1,317,652,671	1,445,445,413	2,988,819,588	6,491,051,437	1,399,875,548	1,155,217,070	(5,651,922,932)	(2,362,071,476)	(7,615,521,308)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	7,040,280,632	2,017,211,398	(831,453,989)	(2,149,106,660)	(3,594,552,073)	(6,583,371,661)	(13,074,423,098)	(14,474,298,646)	(15,629,515,716)	(9,977,592,784)	(7,615,521,308)	الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						ليرة سورية
						31 كانون الأول 2013
						موجودات:
2,682,581,075	36,408,761	-	12,261,569	843,441,509	1,790,469,236	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,167,477,994	30,745,829	16,924	28,511,409	3,585,662,927	4,522,540,905	أرصدة لدى المصارف
3,554,017,464	-	-	-	730	3,554,016,734	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,634,424,075	-	-	-	-	7,634,424,075	موجودات مالية متوفرة للبيع
188,402,434	692	-	790	101,484,790	86,916,162	موجودات أخرى
988,106,996	-	-	-	-	988,106,996	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
23,215,010,038	67,155,282	16,924	40,773,768	4,530,589,956	18,576,474,108	اجمالي الموجودات
						مطلوبات:
1,598,842,154	3,315,137	-	-	860,927,046	734,599,971	ودائع بنوك
12,901,853,885	39,299,457	-	39,352,555	3,440,611,489	9,382,590,384	ودائع العملاء
674,371,751	-	-	-	95,178,060	579,193,691	تأمينات نقدية
30,631,779	-	-	-	-	30,631,779	مخصصات متنوعة
198,620,018	2,626	-	-	135,130,205	63,487,187	مطلوبات أخرى
15,404,319,587	42,617,220	-	39,352,555	4,531,846,800	10,790,503,012	اجمالي المطلوبات
7,810,690,451	24,538,062	16,924	1,421,213	(1,256,844)	7,785,971,096	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

العملة	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	بن ياباني	أخرى	المجموع
ليرة سورية						
31 كانون الأول 2012						
موجودات:						
قد وأرصدة لدى بنوك مركزية	1,185,525,746	416,032,505	7,996,962	-	26,147,965	1,635,703,178
أرصدة لدى المصارف	3,986,890,746	1,489,755,880	46,849,142	11,137	103,112,894	5,626,619,799
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	2,444,880,024	474,910,730	-	-	-	2,919,790,754
موجودات مالية متوفرة للبيع	4,628,683,298	492,722,313	-	-	-	5,121,405,611
موجودات أخرى	50,658,962	2,440,136	1,627	-	508	53,101,233
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	532,920,922	-	-	-	-	532,920,922
اجمالي الموجودات	12,829,559,698	2,875,861,564	54,847,731	11,137	129,261,367	15,889,541,497
مطلوبات:						
ودائع بنوك	82,579,059	405,419,823	-	-	2,464,108	490,462,990
ودائع العملاء	7,883,747,731	2,108,751,293	53,236,354	-	39,570,061	10,085,305,439
تأمينات نقدية	566,610,028	352,105,405	-	-	68,157,797	986,873,230
مطلوبات أخرى	48,239,072	10,864,150	-	-	1,389	59,104,611
اجمالي المطلوبات	8,581,175,890	2,877,140,671	53,236,354	-	110,193,355	11,621,746,270
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	4,248,383,808	(1,279,107)	1,611,377	11,137	19,068,012	4,267,795,227

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر الأعمال

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

36.5 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق. إلا أنه وبهدف تخفيض مخاطر الائتمان ودعمًا لنسب السيولة، قد ترتأي إدارة المجموعة القيام بتسويات مالية مع بعض العملاء قبل الاستحقاق يترتب عنها دفع مسبق لأرصدة التسهيلات وبالتالي التخلي عن إيرادات فوائد مستقبلية، وذلك تحقيقاً للغايتين أعلاه.

36.6 خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاما بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

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

36.7 مخاطر السيولة

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

تحفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

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

2012	2013	
46%	50%	المتوسط خلال الفترة
48%	52%	أعلى نسبة
41%	46%	أقل نسبة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,932,358,641	2,164,034,409	-	-	-	-	-	-	13,768,324,232	نقد وأرصدة لدى بنك مركزية
8,705,234,045	-	-	-	-	-	-	274,217,914	8,431,016,131	أرصدة لدى المصارف
18,571,954,894	-	13,362,685,269	1,307,737,851	903,147,274	1,306,534,300	1,172,310,046	343,316,269	176,223,885	تمويلات لتتمانية مباشرة (بالصافي)
7,984,807,111	68,489,956	1,817,832,200	-	-	5,898,782,508	199,702,447	-	-	موجودات مالية مرفقة للبيع
1,301,286,142	1,301,286,142	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
88,160,983	88,160,983	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
612,745,223	-	82,905,981	81,872,170	55,899,369	58,144,574	12,897,081	34,587,993	286,438,055	موجودات أخرى
1,209,154,896	1,209,154,896	-	-	-	-	-	-	-	لوندية المجددة لدى مصرف سورية المركزي
54,405,701,935	4,831,126,386	15,263,423,450	1,389,610,021	959,046,643	7,263,461,382	1,384,909,574	652,122,176	22,662,002,303	مجموع الموجودات
1,880,677,105	-	-	-	-	-	-	-	1,880,677,105	ودائع بنوك
42,178,733,643	-	-	113,000,000	2,025,281,000	6,552,206,649	2,226,561,952	11,115,278,701	20,146,405,341	ودائع العملاء
1,443,391,268	-	-	52,501	-	106,429,057	30,317,065	726,243,821	580,348,824	تأمينات نقدية
213,674,363	-	-	-	-	-	-	213,674,363	-	مخصصات متنوعة
25,170,358	-	25,170,358	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مبرجة
1,379,703,264	-	10,609,159	3,971,868	45,321,723	141,583,934	40,908,133	312,671,488	824,636,959	مطلوبات أخرى
47,121,350,001	-	35,779,517	117,024,369	2,070,602,723	6,800,219,640	2,297,787,150	12,367,868,373	23,432,068,229	مجموع المطلوبات
7,284,351,934	4,831,126,386	15,227,643,933	1,272,585,652	(1,111,556,080)	463,241,742	(912,877,576)	(11,715,746,197)	(770,065,926)	الصافي
	7,284,351,934	2,453,225,548	(12,774,418,385)	(14,047,004,037)	(12,935,447,957)	(13,398,689,699)	(12,485,812,123)	(770,065,926)	الصافي التراكمي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2012 :

المجموع	بنون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,061,721,997	1,983,503,300	-	-	-	-	-	-	12,078,218,697	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	-	-	-	-	-	-	792,063,200	5,781,488,327	أرصدة لدى المصارف
20,753,467,557	-	10,805,700,771	1,052,489,871	1,042,324,637	1,847,457,297	1,340,081,492	1,498,620,370	3,166,793,119	تسييلات التفاضلية مباشرة (بالصافي)
5,567,924,879	63,409,211	4,762,353,174	506,837,082	235,325,412	-	-	-	-	موجودات مالية مؤقفة للبيع
1,408,826,968	1,408,826,968	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
92,948,125	92,948,125	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
462,491,818	-	119,228,393	92,872,170	21,408,375	38,607,811	15,379,426	23,283,481	151,712,162	موجودات أخرى
753,968,822	753,968,822	-	-	-	-	-	-	-	الرؤية المجددة لدى مصرف سورية المركزي
49,674,901,693	4,302,656,426	15,687,282,338	1,652,199,123	1,299,058,424	1,886,065,108	1,355,460,918	2,313,967,051	21,178,212,305	مجموع الموجودات
811,600,443	-	-	-	-	-	-	-	811,600,443	ودائع بنوك
38,673,541,657	-	14,649,400	57,460,400	560,418	7,344,905,013	3,576,096,194	5,375,767,064	22,304,103,168	ودائع العملاء
1,532,619,905	-	-	21,991,552	66,160	19,627,654	284,615,508	623,597,100	582,721,931	تأمينات تقنية
153,892,132	-	-	-	-	-	-	153,892,132	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
49,337,885	-	49,337,885	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,413,629,039	-	15,346,574	4,022,833	1,197,690	205,781,120	89,634,952	222,990,492	874,655,378	مطلوبات أخرى
42,634,621,061	-	79,333,859	83,474,785	1,824,268	7,570,313,787	3,950,346,654	6,376,246,788	24,573,080,920	مجموع المطلوبات
7,040,280,632	4,302,656,426	15,607,948,479	1,568,724,338	1,297,234,156	(5,684,248,679)	(2,594,885,736)	(4,062,279,737)	(3,394,868,615)	الصافي
	7,040,280,632	2,737,624,206	(12,870,324,273)	(14,439,048,611)	(15,736,282,767)	(10,052,034,088)	(7,457,148,352)	(3,394,868,615)	الصافي التراكمي

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد	89,675,606	-	-	89,675,606
السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة	1,146,260,019	-	-	1,146,260,019
السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة	163,392,943	-	-	163,392,943
كفالات صادرة لزيائن	729,615,591	433,203,305	-	1,162,818,896
كفالات صادرة لمصارف	5,980,903,913	1,013,963,365	-	6,994,867,278
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	102,762,422	292,688,413	-	393,450,835
المجموع	8,212,610,494	1,739,855,083	39,850,000	9,992,315,577

31 كانون الأول 2012	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد	270,415,617	-	-	270,415,617
السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة	2,445,187,282	20,935,296	-	2,466,122,578
السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة	884,402,097	-	-	884,402,097
كفالات صادرة لزيائن	1,064,277,058	233,641,807	-	1,297,918,865
كفالات صادرة لمصارف	3,995,282,774	224,952,047	-	4,220,234,821
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	81,870,265	344,442,193	81,601,394	507,913,852
المجموع	8,741,435,093	823,971,343	81,601,394	9,647,007,830

36.8 مخاطر التشغيل

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

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

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

القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

37 التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

37.1 قطاع الأعمال

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

2013					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
5,294,637,113	-	3,030,811,756	1,779,127,254	484,698,103	إجمالي الدخل التشغيلي
(3,955,408,354)	-	-	(3,791,842,936)	(163,565,418)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,339,228,759	-	3,030,811,756	(2,012,715,682)	321,132,685	نتائج الأعمال
(1,022,654,555)	(1,022,654,555)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
316,574,204	(1,022,654,555)	3,030,811,756	(2,012,715,682)	321,132,685	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
316,574,204	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
52,652,641,093	-	34,021,542,567	16,744,239,731	1,886,858,795	موجودات القطاع
1,753,060,842	1,753,060,842	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
54,405,701,935	1,753,060,842	34,021,542,567	16,744,239,731	1,886,858,795	مجموع الموجودات
45,994,324,686	-	1,880,682,237	19,592,283,650	24,521,358,799	مطلوبات القطاع
1,127,025,315	1,127,025,315	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
47,121,350,001	1,127,025,315	1,880,682,237	19,592,283,650	24,521,358,799	مجموع المطلوبات
49,295,234	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
161,442,978	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
2012					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2,966,004,938	-	622,717,289	1,782,665,084	560,622,565	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,993,921,648)	-	-	(1,322,436,756)	(671,484,892)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
972,083,290	-	622,717,289	460,228,328	(110,862,327)	نتائج الأعمال
(966,496,344)	(966,496,344)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
5,586,946	(966,496,344)	622,717,289	460,228,328	(110,862,327)	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
5,586,946	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
47,842,834,777	-	27,009,729,593	17,308,292,932	3,524,812,252	موجودات القطاع
1,832,066,916	1,832,066,916	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
49,674,901,693	1,832,066,916	27,009,729,593	17,308,292,932	3,524,812,252	مجموع الموجودات
41,594,899,567	-	811,601,365	19,474,035,222	21,309,262,980	مطلوبات القطاع
1,039,721,494	1,039,721,494	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
42,634,621,061	1,039,721,494	811,601,365	19,474,035,222	21,309,262,980	مجموع المطلوبات
64,307,134	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
170,339,357	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

37.2 القطاع الجغرافي

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

37 التحليل القطاعي (تتمة)

37.2 القطاع الجغرافي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,966,004,938	5,294,637,113	361,487,054	411,566,790	2,604,517,884	4,883,070,323	إجمالي الدخل التشغيلي
49,674,901,693	54,405,701,935	10,976,433,112	16,062,283,767	38,698,468,581	38,343,418,168	مجموع الموجودات
64,307,134	49,295,234	-	-	64,307,134	49,295,234	مصاريف رأسمالية

38 كفاية رأس المال

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

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

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والمساهمات في رأس مال المصارف والمؤسسات الأخرى. تغيرت قيمة الأموال الخاصة الأساسية نتيجة تغير قيمة الأرباح المدورة وقيمة الموجودات غير الملموسة، وتغيرت أيضاً قيمة الأموال المساندة خلال العام بسبب التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المتوفرة للبيع.

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,934,800,637	6,735,232,720	بنود رأس المال الأساسي:
5,120,080,012	6,915,724,953	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,544	5,724,500,561	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(1,168,381,108)	(4,447,737,997)	الخصائز المتركمة المحققة
-	5,075,001,813	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
185,279,375	180,492,233	ينزل منها:
92,948,125	88,160,983	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
92,331,250	92,331,250	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسجيلها خلال الفترة المحددة لها
1,846,194,052	330,871,864	بنود رأس المال المساعد:
74,006,568	37,755,117	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
1,479,070,737	-	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
6,780,994,689	7,066,104,584	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
20,672,974,719	14,620,862,103	الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,871,509,351	3,388,736,805	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
59,044,606	25,976,199	مخاطر السوق
1,972,533,963	1,781,513,284	المخاطر التشغيلية
25,576,062,639	19,817,088,391	المجموع
26.51%	35.66%	نسبة كفاية رأس المال (%)
19.29%	33.99%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
70.09%	92.46%	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%.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

38 كفاية رأس المال (تتمة)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب 1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب 4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013، في حين أن فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة العائدة لعام 2012 قد بقيت ضمن الأموال المساعدة لأغراض احتساب كفاية رأس المال لبيانات عام 2012.

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2013		
المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
الموجودات		
15,932,358,641	2,164,034,409	13,768,324,232
8,705,234,045	-	8,705,234,045
18,571,954,894	13,362,685,269	5,209,269,625
7,984,807,111	1,886,322,156	6,098,484,955
1,301,286,142	1,301,286,142	-
88,160,983	88,160,983	-
612,745,223	82,905,981	529,839,242
1,209,154,896	1,209,154,896	-
54,405,701,935	20,094,549,836	34,311,152,099
اجمالي الموجودات		
المطلوبات		
1,880,677,105	-	1,880,677,105
42,178,733,643	-	42,178,733,643
1,443,391,268	-	1,443,391,268
213,674,363	-	213,674,363
25,170,358	25,170,358	-
1,379,703,264	10,609,159	1,369,094,105
47,121,350,001	35,779,517	47,085,570,484
اجمالي المطلوبات		
7,284,351,934	20,058,770,319	(12,774,418,385)
الصافي		
31 كانون الأول 2012		
المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
الموجودات		
14,061,721,997	1,983,503,300	12,078,218,697
6,573,551,527	-	6,573,551,527
20,753,467,557	10,805,700,771	9,947,766,786
5,567,924,879	4,825,762,385	742,162,494
1,408,826,968	1,408,826,968	-
92,948,125	92,948,125	-
462,491,818	119,228,393	343,263,425
753,968,822	753,968,822	-
49,674,901,693	19,989,938,764	29,684,962,929
اجمالي الموجودات		
المطلوبات		
811,600,443	-	811,600,443
38,673,541,657	14,649,400	38,658,892,257
1,532,619,905	-	1,532,619,905
153,892,132	-	153,892,132
49,337,885	-	49,337,885
1,413,629,039	15,346,574	1,398,282,465
42,634,621,061	29,995,974	42,604,625,087
اجمالي المطلوبات		
7,040,280,632	19,959,942,790	(12,919,662,158)
الصافي		

40 ارتباطات والتزامات محتملة

40.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

2012	2013	
لييرة سورية	لييرة سورية	
270,415,617	89,675,606	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,297,918,865	1,162,818,896	كفالات صادرة لزيائن:
605,542,664	486,183,672	- دفع
673,294,951	653,172,724	- حسن تنفيذ
19,081,250	23,462,500	- أخرى
4,220,234,821	6,994,867,278	كفالات صادرة لمصارف
2,466,122,578	1,146,260,019	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
884,402,097	163,392,943	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>9,139,093,978</u>	<u>9,557,014,742</u>	

40.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2012	2013	
لييرة سورية	لييرة سورية	
81,870,265	102,762,422	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
426,043,587	332,538,413	تستحق خلال سنة
507,913,852	435,300,835	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

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

41 أرباح موزعة

لن يتم توزيع أية أرباح عن العام 2013 لعدم وجود أرباح قابلة للتوزيع كما انه لم يتم توزيع أية أرباح عن العام 2012 لنفس السبب.

42 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2012 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في	التبويب كما في	البيان
لييرة سورية	31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	بيان المركز المالي
5,809,856	موجودات ثابتة	موجودات غير ملموسة	بيان الدخل
1,731,434	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	مخصصات متنوعة	