

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 31 آذار 2016

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده سورية ش.م.ع

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|----------------|-------------------------------|
| 5,724,500,000 ل.س | 5,724,500,000 ل.س | 57,245,000 سهم | 667 مساهم |

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|----------------------|------------------------|--------------------------|--------------|
| 1 | د. محمد أنس حمد الله | رئيس مجلس الإدارة | | 2% |
| 2 | تامر غزالة | نائب رئيس مجلس الإدارة | شركة لبيانون إنفست ش.م.ل | 3% |
| 3 | سامر عويس | عضو مجلس إدارة | | 0% |
| 4 | باسل الحموي | عضو مجلس إدارة | | 3.07% |
| 5 | محمد العبود | عضو مجلس إدارة | | 0% |
| 6 | ندى أسعد | عضو مجلس إدارة | | 1% |
| 7 | سمير حنا | عضو مجلس إدارة | بنك عوده ش.م.ل | 41% |
| 8 | إيليا سماحة | عضو مجلس إدارة | | |
| 9 | د. فريدي باز | عضو مجلس إدارة | بنك عوده للأعمال ش.م.ل | 3% |

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

| | | |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
| 100 ل.س | 419.34 ل.س | 226.33 ل.س |

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

| التغير % | 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016 | النتائج المرحلية المقارنة |
|----------|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|
| 20% | 81,836,278,921 | 98,324,418,542 | مجموع الموجودات |
| 48% | 16,247,728,913 | 24,005,002,378 | حقوق المساهمين |
| | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 | |
| 200% | 2,176,117,162 | 6,529,976,249 | صافي الإيرادات |
| 342% | 1,833,401,548 | 8,102,653,520 | صافي الربح قبل الضريبة |
| 100% | - | 345,380,047 | ضريبة الدخل |
| 14% | 7 | 8 | حقوق الأقلية في الأرباح |
| 323% | 1,833,401,548 | 7,757,273,473 | صافي الدخل |
| 323% | 32.03 | 135.51 | ربح السهم |

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع الموجودات بنسبة 20% و زيادة في حقوق المساهمين بنسبة 48%، حيث يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع سعر الصرف، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع الأصول المملوكة بالعملة الأجنبية عند تقييمها بالليرة السورية، إضافة إلى تحقيق أرباح على مركز القطع البنوي لنفس السبب، حيث بلغت هذه الأرباح 5,776,552,417 ل.س في الربع الأول من عام 2016 في حين بلغت 1,651,376,002 ل.س في فترة المقارنة.

7

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

وبالنظر إلى صافي الإيرادات وباستبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي يكون المصرف قد حقق 753,423,832 ل.س في الربع الأول من عام 2016 مقابل 524,741,160 ل.س لنفس الفترة من العام السابق، أي بزيادة مقدارها 44 %.

من جهة أخرى بقي موضوع المخاطر على رأس أولويات الإدارة، حيث أفضت اختبارات الجهد على محافظة التسهيلات إلى الاحتفاظ بمؤونات إضافية زيادة عن المؤونات التي تفرضها القوانين ذات الصلة فقد وصل حجم هذه المؤونات الإضافية لما يقارب 6.6 مليار ل.س، وذلك للتخفيف من مخاطر الائتمان ومواجهة ظروف أكثر قسوة في حال حدوثها. أما لجهة مخاطر السيولة فقد احتفظ المصرف بنسب سيولة مرتفعة قادرة على تلبية احتياجات عملاء المصرف في أي وقت، حيث بلغ وسطي نسبة السيولة 101% خلال الربع الأول من العام 2016.

أنطوان الزير
المدير العام

التاريخ: 17 تموز 2016



Handwritten signature in blue ink.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية
المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2016



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2016 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2016 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



قحطان السيوفي

4 تموز 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية

اسم

د. قحطان السيوفي

رقم الترخيص /

11/51

/

رقم

٢٧٢٤

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2016

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016 | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|-------------------------|-------|----------------------------------------|
| منقفة ليرة سورية | غير منقفة ليرة سورية | | |
| 17,049,265,968 | 22,586,147,654 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 41,747,012,340 | 56,291,133,925 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 3,679,400,000 | - | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 13,430,655,883 | 13,448,012,406 | 7 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 50,000,000 | 50,000,000 | 8 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,438,912,917 | 1,415,760,988 | | موجودات ثلثة |
| 125,680,903 | 122,525,728 | | موجودات غير ملموسة |
| 1,776,372,411 | 1,140,642,263 | 9 | موجودات أخرى |
| 2,538,978,499 | 3,270,195,578 | 10 | الوديعة المسجدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 81,836,278,921 | 98,324,418,542 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 15,269,663,571 | 20,232,573,401 | 11 | ودائع بنوك |
| 44,886,014,541 | 49,904,371,735 | 12 | ودائع العملاء |
| 1,122,487,344 | 2,196,915,312 | 13 | تأمينات تقنية |
| 2,364,299,794 | 351,147,413 | | مخصصات متنوعة |
| - | 345,380,047 | 14 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,946,084,140 | 1,289,027,630 | 15 | مطلوبات أخرى |
| 65,588,549,390 | 74,319,415,538 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,724,500,000 | 5,724,500,000 | 16 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 281,980,288 | 281,980,288 | | احتياطي قانوني |
| 281,980,288 | 281,980,288 | | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 17 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| - | 7,757,273,465 | | ربح الفترة |
| (5,914,343,009) | (5,914,343,009) | 19 | الخسائر المتركمة المحققة |
| 15,580,494,599 | 15,580,494,599 | 19 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 16,247,728,913 | 24,005,002,378 | | |
| 618 | 626 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 16,247,729,531 | 24,005,003,004 | | مجموع حقوق الملكية |
| 81,836,278,921 | 98,324,418,542 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

انطوان الزير
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عودة سورية ش.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 | إيضاح | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | | |
| 661,177,400 (326,906,457) | 681,390,869 (300,102,299) | 20 21 | الفوائد الدائنة الفوائد المدينة |
| 334,270,943 | 381,288,570 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 140,551,720 (7,315,551) | 255,445,459 (14,300,104) | | العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة |
| 133,236,169 | 241,145,355 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 467,507,112 | 622,433,925 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 56,568,384 1,651,376,002 (44,704) 710,368 | 130,690,025 5,776,552,417 - 299,882 | 22 | أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع إيرادات تشغيلية أخرى |
| 2,176,117,162 | 6,529,976,249 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (151,510,257) (30,631,380) (1,018,077) 29,631,261 (30,023,341) (159,163,820) | (155,769,907) (37,095,879) (3,155,175) (6,358,945) 2,043,991,822 (268,934,645) | 7 | نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف)/استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة استرداد/(مصروف) مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى |
| (342,715,614) | 1,572,677,271 | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 1,833,401,548 | 8,102,653,520 | | الربح قبل الضريبة |
| - | (345,380,047) | 14 | ضريبة الدخل |
| 1,833,401,548 | 7,757,273,473 | | ربح الفترة |
| 1,833,401,541 7 | 7,757,273,465 8 | | العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 1,833,401,548 | 7,757,273,473 | | |
| 32.03 | 135.51 | 23 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 | إيضاح | |
|------------------------------------------|------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | | صافي ربح الفترة |
| 1,833,401,548 | 7,757,273,473 | | مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: |
| (43,097) | - | 18 | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 33,528 | - | 18 | صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناتجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| <u>1,833,391,979</u> | <u>7,757,273,473</u> | | الدخل الشامل للفترة |
| 1,833,391,972 | 7,757,273,465 | | العائد إلى: |
| 7 | 8 | | مساهمي البنك |
| <u>1,833,391,979</u> | <u>7,757,273,473</u> | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

| العائد إلى مساهمي البنك | | | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| مجموع حقوق الملكية | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | الخسائر المتراكمة المحققة | ربح الفترة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفع |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 16,247,729,531 | 618 | 16,247,728,913 | 15,580,494,599 | (5,914,343,009) | - | - | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |
| 7,757,273,473 | 8 | 7,757,273,465 | - | - | 7,757,273,465 | - | - | - | - | - |
| 24,005,003,004 | 626 | 24,005,002,378 | 15,580,494,599 | (5,914,343,009) | 7,757,273,465 | - | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |
| 10,170,558,229 | 590 | 10,170,557,639 | 8,036,708,773 | (4,447,738,026) | - | 9,569 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |
| 1,833,391,979 | 7 | 1,833,391,972 | - | - | 1,833,401,541 | (9,569) | - | - | - | - |
| 12,003,950,208 | 597 | 12,003,949,611 | 8,036,708,773 | (4,447,738,026) | 1,833,401,541 | - | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |

2016 (غير مدققة)

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

2015 (غير مدققة)

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

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 | إيضاح |
|------------------------------------------|------------------------------------------|-------|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 1,833,401,548 | 8,102,653,520 | |
| 30,631,380 | 37,095,879 | |
| 1,018,077 | 3,155,175 | |
| (29,631,261) | 6,358,945 | |
| 1,473,229 | 24,621,035 | |
| 30,023,341 | (2,043,991,822) | |
| 1,866,916,314 | 6,129,892,732 | |
| 398,714,350 | (52,147,448) | |
| 308,550,000 | 4,147,500,000 | |
| 636,639,846 | 394,675,672 | |
| 223,182,548 | 690,844,063 | |
| (87,885,283) | 970,249,428 | |
| (8,649,660,657) | (1,470,465,290) | |
| (4,227,176) | - | |
| 81,367,416 | (1,019,738,206) | |
| (5,226,402,642) | 9,790,810,951 | |
| 2,798,235,817 | - | |
| (67,331,239) | (13,943,950) | |
| 2,730,904,578 | (13,943,950) | |
| (5,666) | (2,467) | |
| (5,666) | (2,467) | |
| 139,791,258 | 4,958,475,778 | |
| (2,355,712,472) | 14,735,340,312 | |
| 34,726,338,405 | 41,221,541,479 | |
| 32,370,625,933 | 55,956,881,791 | 24 |
| 867,923,480 | 1,021,728,440 | |
| 292,359,303 | 269,064,237 | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرعين لدى المصرف وهما فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهما مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع دير الزور خلال الربع الثالث من عام 2015 وفرع حرسنا خلال الربع الرابع من عام 2015 وفرع الميدان خلال الربع الأول من عام 2016 حيث تم شطبها من سجل المصارف.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

قامت الهيئة العامة للبنك في 20 آب 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة فنية مع بنك عودة ش.م.ل حيث يقدم بنك عودة ش.م.ل خبراته الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك.

يقوم بنك عودة ش.م.ل وفقاً لهذه الاتفاقية بمساعدة بنك عودة سورية ش.م.م.ع في القيام بما يلي:

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

تم خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقدة في 3 تموز 2016 الموافقة على عدم تجديد اتفاقية الدعم الفني مع بنك عودة ش.م.ل.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 31 آذار 2016 بقرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (3-16) المنعقدة بتاريخ 3 تموز 2016.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 31 آذار 2016.

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016 | |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,181,746,580 | 8,267,508,361 | نقد في الخزينة |
| 9,562,446,130 | 11,630,812,906 | الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي |
| 2,305,073,258 | 2,687,826,387 | احتياطي ودائع (*) |
| 17,049,265,968 | 22,586,147,654 | |

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2016 مبلغ 2,687,826,387 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,305,073,258 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

5. أرصدة لدى المصارف

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 آذار 2016 (غير مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 36,045,651,399 | 34,964,137,847 | 1,081,513,552 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 20,245,482,526 | 18,412,880,000 | 1,832,602,526 | ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |
| <u>56,291,133,925</u> | <u>53,377,017,847</u> | <u>2,914,116,078</u> | |

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015 (مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 39,578,168,040 | 38,983,025,230 | 595,142,810 | حسابات جارية و تحت الطلب |
| 2,168,844,300 | 36,794,000 | 2,132,050,300 | ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل |
| <u>41,747,012,340</u> | <u>39,019,819,230</u> | <u>2,727,193,110</u> | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,153,071,605 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 9,703,189,787 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 آذار 2016 في حين بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 36,794,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

6. إيداعات لدى المصارف

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 آذار 2016 (غير مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|
| - | - | - | إيداعات لدى المصارف / |
| - | - | - | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر |
| <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | المجموع |

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015 (مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|
| 3,679,400,000 | 3,679,400,000 | - | إيداعات لدى المصارف / |
| 3,679,400,000 | 3,679,400,000 | - | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر |
| <u>3,679,400,000</u> | <u>3,679,400,000</u> | <u>-</u> | المجموع |

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 آذار 2016 وكذلك في 31 كانون الأول 2015.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 4,006,718,634 | 4,042,125,376 | الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة |
| 16,581,730,554 (186,171,493) | 17,368,713,405 (322,006,456) | قروض فوائد مقبوضة مقدماً |
| 16,395,559,061 | 17,046,706,949 | صافي القروض |
| 262,138,595 (78,349) | 253,138,320 (23,523) | سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً |
| 262,060,246 | 253,114,797 | صافي السندات |
| 204,883,355 (4,656,598) | 218,847,540 (8,633,589) | الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض فوائد مقبوضة مقدماً |
| 200,226,757 | 210,213,951 | صافي القروض |
| 1,892,556,877 | 1,815,949,234 | الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً |
| - | - | صافي القروض |
| 1,892,556,877 | 1,815,949,234 | بطاقات الإئتمان |
| 391,633,560 | 514,186,837 | المجموع |
| 23,148,755,135 | 23,882,297,144 | ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفوظة) |
| (8,542,886,661) (1,175,212,591) | (9,149,389,642) (1,284,895,096) | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 13,430,655,883 | 13,448,012,406 | |

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 6,406,734,654 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.83% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 آذار 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 4,628,304,803 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.99% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2015. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم 26.1)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 5,121,839,558 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.67% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 3,453,092,212 ليرة سورية، أي ما نسبته 15.71% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 65,167,764 ليرة سورية، أي ما نسبته 8.60% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 آذار 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 77,807,764 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.51% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغ رصيدها 54,126,382 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016، مقابل 60,087,463 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

| 31 آذار 2016 (غير مدققة) | | |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| الشركات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | الإجمالي ليرة سورية |
| 7,724,973,405 | 817,913,256 | 8,542,886,661 |
| 582,717,072 | 23,785,909 | 606,502,981 |
| 8,307,690,477 | 841,699,165 | 9,149,389,642 |
| في 1 كانون الثاني 2016 | | |
| 1,396,703,043 | 760,743,648 | 2,157,446,691 |
| 6,328,270,362 | 57,169,608 | 6,385,439,970 |
| (79,733,916) | (19,295,554) | (99,029,470) |
| 116,881,654 | (11,493,239) | 105,388,415 |
| 9,621,711 | 50,749,276 | 60,370,987 |
| 535,947,623 | 4,153,083 | 540,100,706 |
| - | (84,145) | (84,145) |
| - | (243,512) | (243,512) |
| 1,326,590,838 | 792,113,225 | 2,118,704,063 |
| 6,981,099,639 | 49,585,940 | 7,030,685,579 |
| 8,307,690,477 | 841,699,165 | 9,149,389,642 |
| في 1 كانون الثاني 2016 | | |
| انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة | | |
| انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة | | |
| التغير خلال الفترة | | |
| استرداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات | | |
| مباشرة غير منتجة | | |
| مخصص انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي مقابل تسهيلات | | |
| مباشرة منتجة | | |
| فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * | | |
| فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً * | | |
| المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** | | |
| المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** | | |
| في 31 آذار 2016 | | |
| انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة | | |
| انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة | | |

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

(**) تم استخدام ما مجموعه 327,657 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين بغية تحصيل كافة الأرصدة المستحقة عليهم وغير المستحقة بعد، وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم، مقابل 376,227,147 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت إليها نتيجةً لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 123,344,744 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016، تم الاحتفاظ بها ضمن المخصصات الجماعية ولم يتم ردها إلى الإيرادات، بينما بلغت قيمة هذه المخصصات 1,826,856,700 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

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

| 31 آذار 2016 (غير مدققة) | | |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| الشركات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | الإجمالي ليرة سورية |
| (79,733,916) | (19,295,554) | (99,029,470) |
| 116,881,654 | (11,493,239) | 105,388,415 |
| 37,147,738 | (30,788,793) | 6,358,945 |
| مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة | | |
| (استرداد) المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة | | |
| المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات مباشرة منتجة | | |
| 31 آذار 2015 (غير مدققة) | | |
| مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة | | |
| (استرداد) المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة | | |
| المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات مباشرة منتجة | | |
| (516,463,751) | 55,812,996 | (460,650,755) |
| 571,369,112 | (140,349,618) | 431,019,494 |
| 54,905,361 | (84,536,622) | (29,631,261) |

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 129,397,519 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016، في حين بلغ رصيدها 112,434,248 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.
- إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 6,751,334,830 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2016، في حين بلغ رصيدها 6,108,678,362 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | الرصيد في بداية الفترة/ السنة بضائف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1,090,318,287 | 1,175,212,591 | |
| 517,714,641 | 152,137,400 | |
| (256,106,982) | (39,795,860) | |
| (176,713,355) | (2,659,035) | |
| <u>1,175,212,591</u> | <u>1,284,895,096</u> | |

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية سندات متوسطة الأجل (*) | موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية (**) | مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| - | - | - | - | - |
| 50,000,000 | 50,000,000 | | | |
| <u>50,000,000</u> | <u>50,000,000</u> | | | |

(*) يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل بقيمة اسمية مقدارها 5 مليون دولار أميركي، وقد تبين بتاريخ 31 كانون الأول 2008 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المجموعة تعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل 92.2% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. وقد تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى 100% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام 2010 استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (616/م/ن/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009.

وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

| المبلغ دولار أمريكي | المعادل ليرة سورية | الفترة |
|---------------------|--------------------|----------|
| 494,474 | 33,615,966 | عام 2012 |
| 539,986 | 70,092,366 | عام 2013 |
| 554,316 | 91,816,683 | عام 2014 |
| 280,399 | 76,435,089 | عام 2015 |
| <u>1,869,175</u> | <u>271,960,104</u> | |

8. موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 37.38% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات وفق ما يلي:

| المبلغ دولار أمريكي | التكلفة |
|------------------------|----------------------|
| 4,917,500 | مجموع التحصيلات |
| (1,869,175) | مؤونة تدني |
| (3,048,325) | صافي القيمة الدفترية |
| - | |

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

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

9. موجودات أخرى

| 31 كانون الأول 2015 مدفقة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدفقة ليرة سورية | |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 182,834,381 | 244,935,990 | مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع |
| 119,151,072 | 67,981,302 | مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً |
| 59,916,837 | 87,343,109 | مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً |
| 12,014,508 | 14,055,067 | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| 755,421,194 | 177,296,716 | مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي |
| 36,932,500 | 36,932,500 | موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*) |
| 1,007,718 | 1,071,018 | مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية |
| 468,288 | 506,965 | مخزون الطوابع |
| 14,311,284 | 23,568,608 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية |
| 331,560,689 | 122,115,721 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات |
| 10,068,820 | 9,676,020 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة |
| 215,379,294 | 292,887,508 | عمولات مستحقة من مصارف |
| - | 22,738,359 | غرفة التقاص |
| 37,305,826 | 39,533,380 | أخرى |
| 1,776,372,411 | 1,140,642,263 | |

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

| 31 كانون الأول 2015 مدفقة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدفقة ليرة سورية | |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| 92,331,250 | 92,331,250 | الرصيد في بداية الفترة / السنة (*) |
| - | - | إضافات |
| (55,398,750) | (55,398,750) | مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف |
| 36,932,500 | 36,932,500 | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

9. موجودات أخرى (تتمة)

(*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103/م/ن/ب4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015، تم تمديد المهلة لغاية 31 كانون الأول 2015 وفقاً للقرار رقم 1278/م/ن/ب4 تاريخ 10 حزيران 2015، كما تم تمديد المهلة لغاية 31 كانون الأول 2016 وفقاً للقرار رقم 1378/م/ن/ب4 تاريخ 19 أيار 2016.

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

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

10. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 221,047,900 | 221,047,900 | |
| 2,317,930,599 | 3,049,147,678 | |
| <u>2,538,978,499</u> | <u>3,270,195,578</u> | |

11. ودائع بنوك

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 آذار 2016 (غير مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 1,219,273,401 | 84,043,315 | 1,135,230,086 | حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل المجموع |
| 19,013,300,000 | 19,013,300,000 | - | |
| <u>20,232,573,401</u> | <u>19,097,343,315</u> | <u>1,135,230,086</u> | |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015 (مدققة) |
| 1,287,943,571 | 63,054,135 | 1,224,889,436 | حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل المجموع |
| 13,981,720,000 | 13,981,720,000 | - | |
| <u>15,269,663,571</u> | <u>14,044,774,135</u> | <u>1,224,889,436</u> | |

لا يوجد أي تأمينات نقدية في 31 آذار 2016 وكذلك في 31 كانون الأول 2015.

12. ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| 19,419,380,555 | 25,141,399,878 | الحسابات الجارية وتحت الطلب |
| 21,169,334,586 | 20,721,015,467 | الودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 4,290,780,614 | 4,029,033,701 | ودائع التوفير |
| 6,518,786 | 12,922,689 | حسابات مجمدة أخرى |
| <u>44,886,014,541</u> | <u>49,904,371,735</u> | |

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,167,194 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2016، مقابل 1,168,394 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 25,909,992,025 ليرة سورية أي ما نسبته 51.92% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2016 مقابل 20,264,787,744 ليرة سورية أي ما نسبته 45.15 % كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 12,922,689 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2016 مقابل 6,518,786 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس.

13. تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|
| 719,390,786 | 1,706,028,111 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة |
| 400,494,558 | 352,467,514 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 2,602,000 | 138,419,687 | تأمينات نقدية أخرى |
| <u>1,122,487,344</u> | <u>2,196,915,312</u> | |

14. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016 | |
|---------------------|--------------|-------------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | - | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| - | 345,380,047 | يضاف: ضريبة الدخل عن الفترة / السنة |
| - | 345,380,047 | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2014 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2008: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 6,191,125 ليرة سورية، وجرى تخفيضه إلى مبلغ 4,403,162 ليرة سورية بنتيجة الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية، وقد تم سداد مبلغ 4,227,176 ليرة سورية خلال عام 2015 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2009: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه وسداد 54,865,990 ليرة سورية خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2010: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكاليف لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية.
- عام 2011: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 4,419,443 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية. ومن ثم تم تعديل التكاليف من قبل الدوائر الضريبية بمبلغ 160,205,654 ليرة سورية، وتم الاعتراض عليه مرة أخرى.
- عام 2012: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 230,254,561 ليرة سورية وقد تم لاحقاً الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.

مازالت الأعوام 2013، 2014 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1,833,401,548 | 8,102,653,520 | صافي الدخل قبل الضريبة |
| (1,651,376,002) | (5,776,552,417) | ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| (3,717,479) | (4,049,889) | أرباح الشركة التابعة |
| (4,227,176) | - | مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة |
| <u>(1,659,320,657)</u> | <u>(5,780,602,306)</u> | |
| 328,263 | 328,263 | يضاف: إطفاء الفروع |
| 3,570,915 | 3,594,579 | استهلاك المباني |
| 2,830,383 | 3,019,014 | استهلاك تحسينات بناء مملوك |
| 431,106,775 | 104,990,551 | مخصص الخسائر الإتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي |
| 1,379,432 | - | مصاريف اخرى غير مقبولة ضريبياً |
| - | 1,638,139 | مؤونة مركز القطع التشغيلي |
| <u>439,215,768</u> | <u>113,570,546</u> | |
| 613,296,659 | 2,435,621,760 | الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً |
| (90,562,625) | (90,562,625) | ينزل: الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2012 |
| (1,421,152,152) | (1,421,152,152) | الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013 |
| <u>(1,511,714,777)</u> | <u>(1,511,714,777)</u> | مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً |
| 390,380,586 | 390,380,586 | الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014 |
| - | 1,445,943 | الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015 |
| <u>390,380,586</u> | <u>391,826,529</u> | مجموع الأرباح المقبولة ضريبياً والمغطاة من الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً |
| <u>(508,037,532)</u> | <u>1,315,733,512</u> | الأرباح (الخسائر) الضريبية |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| - | 328,933,378 | ضريبة الدخل قبل ضريبة إعادة الإعمار |
| 5% | 5% | نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار |
| - | 16,446,669 | المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار |
| - | <u>345,380,047</u> | مصروف ضريبة الدخل |

15. مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|
| 217,753,394 | 262,525,123 | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| 469,421,661 | 377,249,754 | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| 754,949,274 | 188,053,360 | مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي |
| 34,278,995 | - | غرفة التفاضل |
| 5,559,797 | 5,739,751 | اشتراكات تأمينات اجتماعية |
| 217,423,624 | 190,635,183 | مصاريف مستحقة الدفع |
| 74,008,980 | 75,515,352 | ضرائب متفرقة مستحقة الدفع |
| 39,152,815 | 18,472,090 | ذمم دائنة ودائنون آخرون |
| 1,885,879 | 1,883,412 | توزيعات أرباح غير مدفوعة |
| 19,177,136 | 25,442,958 | مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية |
| 11,289 | 9,561 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك |
| 108,467,879 | 137,269,655 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء |
| 3,993,417 | 6,231,431 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية |
| 1,946,084,140 | 1,289,027,630 | |

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

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

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

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

18. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

| 31 كانون الأول 2015 | | | 31 آذار 2016 | | | |
|----------------------------|------------|------------|----------------------------|------------|------------|--------------------------------------------------|
| منققة | | | غير منققة | | | |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | | | موجودات مالية متوفرة للبيع | | | |
| المجموع | أسهم | سندات | المجموع | أسهم | سندات | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 9,569 | - | 9,569 | - | - | - | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (57,463) | - | (57,463) | - | - | - | خسائر غير محققة |
| 14,366 | - | 14,366 | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 33,528 | - | 33,528 | - | - | - | صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل |
| - | - | - | - | - | - | والناتجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| - | - | - | - | - | - | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

20. الفوائد الدائنة

| 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 | |
|--------------|--------------|-------------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 78,589,117 | 103,473,690 | تسهيلات انتمائية مباشرة |
| 475,677,934 | 397,518,408 | حسابات جارية مدينة |
| 2,547,412 | 463,246 | قروض - مؤسسات |
| 4,412,756 | 4,001,554 | سندات محسومة |
| 47,064,947 | 33,498,679 | تسهيلات المؤسسات الصغيرة و المتوسطة |
| 49,949,491 | 142,435,292 | قروض - للأفراد (التجزئة) |
| 2,935,743 | - | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| 661,177,400 | 681,390,869 | موجودات مالية متوفرة للبيع |

21. الفوائد المدينة

| 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 | |
|--------------|--------------|--------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 66 | - | ودائع العملاء |
| 76,738,167 | 69,649,023 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 245,281,501 | 224,609,686 | ودائع توفير |
| 31,198 | 394,438 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 4,855,525 | 5,449,152 | ودائع بنوك |
| 326,906,457 | 300,102,299 | تأمينات نقدية |

22. خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع

| 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 | |
|--------------|--------------|--------------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 44,704 | - | خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 44,704 | - | |

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

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

| 31 آذار 2015 غير مدققة | 31 آذار 2016 غير مدققة | ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية) الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1,833,401,541 | 7,757,273,465 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية) |
| <u>57,245,000</u> | <u>57,245,000</u> | |
| <u>32.03</u> | <u>135.51</u> | |

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

24. النقد وما في حكمه

| 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14,740,171,769 | 14,744,192,710 | 19,898,321,267 | |
| 18,807,706,026 | 41,747,012,340 | 56,291,133,925 | |
| <u>(1,177,251,862)</u> | <u>(15,269,663,571)</u> | <u>(20,232,573,401)</u> | |
| <u>32,370,625,933</u> | <u>41,221,541,479</u> | <u>55,956,881,791</u> | |

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

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

| 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 | |
|------------------|------------------|---------------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,352,427 | 2,559,000 | الراتب الأساسي |
| 2,187,870 | 4,895,206 | ميزات ومنافع قصيرة الأجل |
| <u>6,540,297</u> | <u>7,454,206</u> | مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين |

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

| رأس مال الشركة | | نسبة الملكية | اسم الشركة |
|---------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------|
| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016 | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 270,000,000 | 270,000,000 | 99.99% | شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة |

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | | |
|---------------------|----------------|------------------------------------|-----------------|----------------|---------------------------------------------------|
| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016 | كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة | الشركات الحليفة | الشركة الأم | |
| مدققة | غير مدققة | الإدارة | الشركات الحليفة | الشركة الأم | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | | | بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: |
| 29,949,609,267 | 34,946,159,721 | - | 12,179,925 | 34,933,979,796 | حسابات جارية مدينة (موجودات) |
| 1,113,056,600 | 1,448,847,444 | 25,153,283 | 1,423,686,233 | 7,928 | حسابات جارية دائنة (مطلوبات) |
| 14,694,729,938 | 19,914,862,491 | - | 901,562,491 | 19,013,300,000 | ودائع لأجل (مطلوبات) (*) (**) |
| 20,000 | 20,000 | - | 20,000 | - | تأمينات نقدية (مطلوبات) |
| 6,414 | 6,414 | - | 6,414 | - | حسابات مقيدة |
| 50,000,000 | 50,000,000 | - | 50,000,000 | - | استثمارات ومساهمات |
| 4,332,739 | 7,420,249 | - | - | 7,420,249 | الفائدة المستحقة القبض |
| 2,426,410 | 5,142,584 | - | 5,137,300 | 5,284 | الفائدة المستحقة الدفع |
| 2,526,440,000 | - | - | - | - | معاملات خاصة باستثمارات مالية عن طريق الشركة الأم |
| | | | | | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد: |
| 1,045,008,845 | 1,419,445,801 | - | 26,721,576 | 1,392,724,225 | كفالات صادرة |
| 3,471,864,000 | 1,468,725,810 | - | 118,582,950 | 1,350,142,860 | ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية |

(*) الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تتراوح بين 7% و 20%.

(**) خلال عام 2015 قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية تقاص مع الشركة الأم.

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------|--------------|
| 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 | كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة | الشركات الحليفة | الشركة الأم |
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 44,934,931 | 101,174,244 | - | - | 101,174,244 |
| (6,714,282) | (3,620,674) | - | (3,230,226) | (390,448) |
| 302,896 | 734,036 | 35,088 | 301,873 | 397,075 |
| (6,972,730) | (11,488,733) | - | (500) | (11,488,233) |
| (39,155,995) | (57,320,558) | - | (57,320,558) | - |
| (44,704) | - | - | - | - |

عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
فوائد دائنة
فوائد مدينة
عمولات دائنة
عمولات مدينة
مصاريف تأمين
خسائر بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم (إيضاح 22)

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

| الشركات | | | | | 31 آذار 2016 |
|-----------------|----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------------------------------|
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | غير مدققة ليرة سورية |
| 17,464 | - | - | - | 17,464 | ديون متدنية المخاطر |
| 4,438,244,003 | 70,062,882 | 3,462,725,347 | 754,281,442 | 151,174,332 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 13,037,301,023 | 38,885,782 | 12,908,026,516 | 84,289,978 | 6,098,747 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 17,475,562,490 | 108,948,664 | 16,370,751,863 | 838,571,420 | 157,290,543 | المجموع |
| 16,808,661,305 | 57,331,078 | 16,002,674,540 | 619,287,993 | 129,367,694 | منها غير مستحقة |
| 666,901,185 | 51,617,586 | 368,077,323 | 219,283,427 | 27,922,849 | منها مستحقة (*) |
| 368,040,183 | 48,745,466 | 186,335,685 | 112,935,609 | 20,023,423 | لغاية 60 يوم |
| 67,028,905 | 269,619 | 42,900,767 | 22,057,840 | 1,800,679 | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 231,832,097 | 2,602,501 | 138,840,871 | 84,289,978 | 6,098,747 | من 91 يوم لغاية 179 يوم |
| 6,406,734,654 | 101,265,287 | 4,971,195,259 | 173,082,919 | 1,161,191,189 | غير عاملة: |
| 1,793,990,541 | - | 1,774,092,392 | 14,854,995 | 5,043,154 | دون المستوى |
| 30,817,926 | 7,858,435 | 1,961,754 | 15,748,480 | 5,249,257 | مشكوك فيها |
| 4,581,926,187 | 93,406,852 | 3,195,141,113 | 142,479,444 | 1,150,898,778 | هالكة (رديئة) |
| 23,882,297,144 | 210,213,951 | 21,341,947,122 | 1,011,654,339 | 1,318,481,732 | المجموع |
| (1,284,895,096) | (11,018,416) | (901,267,029) | (39,435,109) | (333,174,542) | يطرح : فوائد معلقة |
| (9,149,389,642) | (4,376,448) | (8,303,314,029) | (13,682,518) | (828,016,647) | يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة |
| 13,448,012,406 | 194,819,087 | 12,137,366,064 | 958,536,712 | 157,290,543 | الصافي |

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015
مدققة

| المجموع | الشركات | | | الأفراد | ليرة سورية |
|-----------------|----------------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | | |
| 20,562 | - | - | - | 20,562 | ديون متدنية المخاطر |
| 5,347,233,772 | 22,908,808 | 4,357,334,585 | 792,742,204 | 174,248,175 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 13,173,195,998 | 67,883,481 | 13,015,862,208 | 76,581,279 | 12,869,030 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 18,520,450,332 | 90,792,289 | 17,373,196,793 | 869,323,483 | 187,137,767 | المجموع |
| 17,831,666,309 | 43,708,035 | 16,957,166,316 | 679,248,162 | 151,543,796 | منها غير مستحقة |
| 688,784,023 | 47,084,254 | 416,030,477 | 190,075,321 | 35,593,971 | منها مستحقة (*): |
| 245,440,438 | 3,204,014 | 120,520,861 | 101,333,572 | 20,381,991 | لغاية 60 يوم |
| 55,338,139 | 3,783,751 | 37,049,642 | 12,160,470 | 2,344,276 | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 388,005,446 | 40,096,489 | 258,459,974 | 76,581,279 | 12,867,704 | من 91 يوم لغاية 179 يوم |
| 4,628,304,803 | 109,434,468 | 3,291,141,148 | 162,055,696 | 1,065,673,491 | غير عاملة: |
| 21,043,806 | 2,992,541 | 4,609,037 | 10,203,430 | 3,238,798 | دون المستوى |
| 40,607,834 | 7,858,435 | 12,174,509 | 8,171,614 | 12,403,276 | مشكوك فيها |
| 4,566,653,163 | 98,583,492 | 3,274,357,602 | 143,680,652 | 1,050,031,417 | هالكة (رديئة) |
| 23,148,755,135 | 200,226,757 | 20,664,337,941 | 1,031,379,179 | 1,252,811,258 | المجموع |
| (1,175,212,591) | (11,352,919) | (864,896,052) | (37,804,112) | (261,159,508) | يطرح : فوائد معلقة |
| (8,542,886,661) | (4,788,502) | (7,720,184,903) | (13,399,273) | (804,513,983) | يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة |
| 13,430,655,883 | 184,085,336 | 12,079,256,986 | 980,175,794 | 187,137,767 | الصافي |

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

| الشركات | | | | | 31 آذار 2016 |
|--------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------|-------------------------------------------|
| | | | | | غير مدققة |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| 257,181,649 | - | 257,181,649 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 393,906,625 | - | 393,906,625 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 41,931,365 | - | 41,931,365 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 693,019,639 | - | 693,019,639 | - | - | المجموع |
| 693,019,639 | - | 693,019,639 | - | - | منها غير مستحقة |
| - | - | - | - | - | منها مستحقة: |
| - | - | - | - | - | لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | من 91 يوم لغاية 179 يوم |
| 65,167,764 | - | 65,167,764 | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 4,488,000 | - | 4,488,000 | - | - | مشكوك فيها |
| 60,679,764 | - | 60,679,764 | - | - | هالكة (ردية) |
| 758,187,403 | - | 758,187,403 | - | - | المجموع |
| (54,409,831) | - | (54,409,831) | - | - | يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة |
| 703,777,572 | - | 703,777,572 | - | - | الصافي |

| الشركات | | | | | 31 كانون الأول 2015 |
|--------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------|-------------------------------------------|
| | | | | | مدققة |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| 205,571,690 | - | 205,571,690 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 380,733,753 | - | 380,733,753 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 153,691,838 | - | 153,691,838 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 739,997,281 | - | 739,997,281 | - | - | المجموع |
| 739,997,281 | - | 739,997,281 | - | - | منها غير مستحقة |
| - | - | - | - | - | منها مستحقة: |
| - | - | - | - | - | لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | من 91 يوم لغاية 179 يوم |
| 77,807,764 | - | 77,807,764 | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 4,488,000 | - | 4,488,000 | - | - | مشكوك فيها |
| 73,319,764 | - | 73,319,764 | - | - | هالكة (ردية) |
| 817,805,045 | - | 817,805,045 | - | - | المجموع |
| (60,752,428) | - | (60,752,428) | - | - | يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة |
| 757,052,617 | - | 757,052,617 | - | - | الصافي |

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

| الشركات | | | | | 31 آذار 2016 |
|-----------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | غير مدفئة |
| 17,464 | - | - | - | 17,464 | ليرة سورية |
| 3,888,750,059 | 69,169,152 | 3,069,270,654 | 695,905,046 | 54,405,207 | ديون متنبية المخاطر |
| 12,926,695,234 | 38,885,782 | 12,799,511,829 | 84,289,978 | 4,007,645 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 4,659,930,916 | 100,614,496 | 3,819,514,793 | 150,396,570 | 589,405,057 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 1,790,203,728 | - | 1,774,015,102 | 14,854,995 | 1,333,631 | غير عملية: |
| 28,972,796 | 7,858,435 | 1,144,937 | 15,748,480 | 4,220,944 | دون المستوى |
| 2,840,754,392 | 92,756,061 | 2,044,354,754 | 119,793,095 | 583,850,482 | مشكوك فيها |
| | | | | | هالكة (رديئة) |
| 21,475,393,673 | 208,669,430 | 19,688,297,276 | 930,591,594 | 647,835,373 | المجموع |
| | | | | | منها: |
| 38,871,493 | - | 736,909 | - | 38,134,584 | تأمينات نقدية |
| 5,789,630,419 | - | 5,789,630,419 | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 5,575,357,781 | 200,975,029 | 4,447,611,312 | 923,135,434 | 3,636,006 | عقارية |
| 4,119,242 | - | 4,119,242 | - | - | أسهم متداولة |
| 730,776,391 | 792,242 | 191,004,418 | - | 538,979,731 | سيارات وآليات |
| 147,159,739 | - | 147,159,739 | - | - | آلات |
| 9,189,478,608 | 6,902,159 | 9,108,035,237 | 7,456,160 | 67,085,052 | كفالات شخصية |
| 21,475,393,673 | 208,669,430 | 19,688,297,276 | 930,591,594 | 647,835,373 | المجموع |

| الشركات | | | | | 31 كانون الأول 2015 |
|-----------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | مدفئة |
| 20,562 | - | - | - | 20,562 | ليرة سورية |
| 4,783,811,104 | 22,908,808 | 3,951,964,382 | 732,487,795 | 76,450,119 | ديون متنبية المخاطر |
| 13,079,940,002 | 67,786,992 | 12,930,043,131 | 76,581,279 | 5,528,600 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 2,923,348,367 | 108,783,678 | 2,079,366,625 | 139,913,814 | 595,284,250 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 20,425,502 | 2,992,541 | 4,590,153 | 10,203,430 | 2,639,378 | غير عملية: |
| 32,579,953 | 7,858,435 | 11,119,894 | 8,167,657 | 5,433,967 | دون المستوى |
| 2,870,342,912 | 97,932,702 | 2,063,656,578 | 121,542,727 | 587,210,905 | مشكوك فيها |
| | | | | | هالكة (رديئة) |
| 20,787,120,035 | 199,479,478 | 18,961,374,138 | 948,982,888 | 677,283,531 | المجموع |
| | | | | | منها: |
| 43,798,319 | - | 736,909 | - | 43,061,410 | تأمينات نقدية |
| 5,881,661,242 | - | 5,881,661,242 | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 5,451,469,383 | 191,506,578 | 4,313,567,596 | 942,481,697 | 3,913,512 | عقارية |
| 6,023,030 | - | 6,023,030 | - | - | أسهم متداولة |
| 801,031,137 | 792,242 | 214,593,863 | - | 585,645,032 | سيارات وآليات |
| 124,712,561 | - | 124,712,561 | - | - | آلات |
| 8,478,424,363 | 7,180,658 | 8,420,078,937 | 6,501,191 | 44,663,577 | كفالات شخصية |
| 20,787,120,035 | 199,479,478 | 18,961,374,138 | 948,982,888 | 677,283,531 | المجموع |

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

| الشركات | | | | | 31 آذار 2016 |
|--------------------|----------------------------|--------------------|-----------------|----------|-------------------------------------|
| | | | | | غير مدققة |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| 257,181,649 | - | 257,181,649 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 360,422,579 | - | 360,422,579 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 28,338,461 | - | 28,338,461 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 14,580,139 | - | 14,580,139 | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 328,739 | - | 328,739 | - | - | مشكوك فيها |
| 14,251,400 | - | 14,251,400 | - | - | هالكة (رديئة) |
| 660,522,828 | - | 660,522,828 | - | - | المجموع |
| 351,491,776 | - | 351,491,776 | - | - | منها: |
| 1,427,083 | - | 1,427,083 | - | - | تأمينات نقدية |
| 16,307,547 | - | 16,307,547 | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 291,296,422 | - | 291,296,422 | - | - | عقارية |
| | - | | - | - | كفالات شخصية |
| 660,522,828 | - | 660,522,828 | - | - | المجموع |
| الشركات | | | | | 31 كانون الأول 2015 |
| | | | | | مدققة |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| 205,571,690 | - | 205,571,690 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 353,839,996 | - | 353,839,996 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 62,130,322 | - | 62,130,322 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 18,130,139 | - | 18,130,139 | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 328,739 | - | 328,739 | - | - | مشكوك فيها |
| 17,801,400 | - | 17,801,400 | - | - | هالكة (رديئة) |
| 639,672,147 | - | 639,672,147 | - | - | المجموع |
| 296,846,814 | - | 296,846,814 | - | - | منها: |
| 1,140,235 | - | 1,140,235 | - | - | تأمينات نقدية |
| 16,574,111 | - | 16,574,111 | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 325,110,987 | - | 325,110,987 | - | - | عقارية |
| | - | | - | - | كفالات شخصية |
| 639,672,147 | - | 639,672,147 | - | - | المجموع |

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

| القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) | مالي | صناعة | تجارة | عقارات | أفراد - خدمات | حكومة وقطاع عام داخل سورية | حكومة وقطاع عام خارج سورية | إجمالي |
|----------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 14,318,639,293 | - | - | - | - | - | - | 14,318,639,293 |
| أرصدة لدى المصارف | 56,291,133,925 | - | - | - | - | - | - | 56,291,133,925 |
| إيداعات لدى المصارف | - | - | - | - | - | - | - | - |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | 22,405,406 | 9,401,845,624 | 1,524,909,811 | 173,970,824 | 2,324,880,741 | - | - | 13,448,012,406 |
| موجودات أخرى | 494,944,285 | 70,167,315 | 7,502,430 | 298,134 | 493,497,208 | - | - | 1,066,409,372 |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 3,270,195,578 | - | - | - | - | - | - | 3,270,195,578 |
| المجموع | 74,397,318,487 | 9,472,012,939 | 1,532,412,241 | 174,268,958 | 2,818,377,949 | - | - | 88,394,390,574 |

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة):

| إجمالي | حكومة وقطاع عام خارج سورية | حكومة وقطاع عام داخل سورية | أفراد - خدمات | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | القطاع الاقتصادي (اليرة سورية) |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------------|----------------------------------------|
| 11,867,519,388 | - | - | - | - | - | - | 11,867,519,388 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 41,747,012,340 | - | - | - | - | - | - | 41,747,012,340 | أرصدة لدى المصارف |
| 3,679,400,000 | - | - | - | - | - | - | 3,679,400,000 | إيداعات لدى المصارف |
| 13,430,655,883 | - | - | 2,478,119,407 | 181,993,539 | 1,807,774,398 | 8,962,768,539 | - | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 1,726,957,115 | - | - | 453,966,171 | 250,571 | 21,043,212 | 265,577,671 | 986,119,490 | موجودات أخرى |
| 2,538,978,499 | - | - | - | - | - | - | 2,538,978,499 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 74,990,523,225 | - | - | 2,932,085,578 | 182,244,110 | 1,828,817,610 | 9,228,346,210 | 60,819,029,717 | المجموع |

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

| 31 كانون الأول 2015 مدققة | | | 31 آذار 2016 غير مدققة | | | 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 |
| 166,726,759 | 222,302,345 | 11,115,117,247 | 206,939,351 | 275,919,135 | 13,795,956,754 | دولار أميركي |
| 1,279,405 | 1,705,873 | 85,293,654 | (12,491,991) | (16,655,988) | (832,799,404) | يورو |
| (154,422) | (205,896) | (10,294,803) | (193,747) | (258,329) | (12,916,431) | جنيه استرليني |
| 520 | 693 | 34,629 | 731 | 975 | 48,753 | ين ياباني |
| 20,044 | 26,725 | 1,336,273 | 30,410 | 40,547 | 2,027,361 | الفرنك السويسري |
| (146,642,496) | (195,523,328) | (9,776,166,384) | (158,560,721) | (211,414,295) | (10,570,714,733) | ليرة سورية |
| (193,258) | (257,677) | (12,883,828) | (253,861) | (338,481) | (16,924,025) | العملات الأخرى |
| 31 كانون الأول 2015 مدققة | | | 31 آذار 2016 غير مدققة | | | 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 |
| (166,726,759) | (222,302,345) | 11,115,117,247 | (206,939,351) | (275,919,135) | 13,795,956,754 | دولار أميركي |
| (1,279,405) | (1,705,873) | 85,293,654 | 12,491,991 | 16,655,988 | (832,799,404) | يورو |
| 154,422 | 205,896 | (10,294,803) | 193,747 | 258,329 | (12,916,431) | جنيه استرليني |
| (520) | (693) | 34,629 | (731) | (975) | 48,753 | ين ياباني |
| (20,044) | (26,725) | 1,336,273 | (30,410) | (40,547) | 2,027,361 | الفرنك السويسري |
| 146,642,496 | 195,523,328 | (9,776,166,384) | 158,560,721 | 211,414,295 | (10,570,714,733) | ليرة سورية |
| 193,258 | 257,677 | (12,883,828) | 253,861 | 338,481 | (16,924,025) | العملات الأخرى |

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

| 31 كانون الأول 2015 | | | 31 آذار 2016 | | | أثر الزيادة: |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------|
| مدققة | | | غير مدققة | | | |
| الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | العملة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,858,368,951 | 1,867,443,482 | 18,674,434,822 | 2,437,824,646 | 2,447,499,328 | 24,474,993,279 | دولار أمريكي |
| 349,001 | 465,335 | 4,653,349 | 204,333 | 272,444 | 2,724,441 | يورو |
| 504,493 | 672,657 | 6,726,569 | 658,811 | 878,414 | 8,784,138 | جنيه استرليني |
| 2,597 | 3,463 | 34,629 | 3,656 | 4,875 | 48,753 | ين ياباني |
| 106,837 | 142,449 | 1,424,487 | 160,989 | 214,652 | 2,146,522 | الفرنك السويسري |
| 2,929,040 | 3,905,386 | 39,053,861 | 1,902,947 | 2,537,262 | 25,372,623 | العملات الأخرى |

| 31 كانون الأول 2015 | | | 31 آذار 2016 | | | أثر النقصان: |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------|
| مدققة | | | غير مدققة | | | |
| الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | العملة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (1,858,368,951) | (1,867,443,482) | 18,674,434,822 | (2,437,824,646) | (2,447,499,328) | 24,474,993,279 | دولار أمريكي |
| (349,001) | (465,335) | 4,653,349 | (204,333) | (272,444) | 2,724,441 | يورو |
| (504,493) | (672,657) | 6,726,569 | (658,811) | (878,414) | 8,784,138 | جنيه استرليني |
| (2,597) | (3,463) | 34,629 | (3,656) | (4,875) | 48,753 | ين ياباني |
| (106,837) | (142,449) | 1,424,487 | (160,989) | (214,652) | 2,146,522 | الفرنك السويسري |
| (2,929,040) | (3,905,386) | 39,053,861 | (1,902,947) | (2,537,262) | 25,372,623 | العملات الأخرى |

27. 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 والأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى. الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات. الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة. هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2016:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 | | | | | |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|---------------------|----------------|----------------|--------------------------------------|
| | | المجموع | أخرى | الخزينة (غير مدققة) | الشركات | الأفراد | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | | | | | | بالليرات السورية |
| المجموع | المجموع | | | | | | |
| 9,990,726,610 | 2,176,117,162 | 6,529,976,249 | - | 6,160,368,718 | 555,394,167 | (185,786,636) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| - | - | - | - | (183,545,579) | 29,007,394 | 154,538,185 | التحويلات بين القطاعات |
| (125,701,719) | 29,631,261 | (6,358,945) | - | - | (37,147,738) | 30,788,793 | إيراد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية |
| 9,865,024,891 | 2,205,748,423 | 6,523,617,304 | - | 5,976,823,139 | 547,253,823 | (459,658) | نتائج الأعمال |
| (3,787,844,020) | (372,346,875) | 1,579,036,216 | 1,579,036,216 | - | - | - | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| 6,077,180,871 | 1,833,401,548 | 8,102,653,520 | 1,579,036,216 | 5,976,823,139 | 547,253,823 | (459,658) | الربح قبل الضريبة |
| - | - | (345,380,047) | - | - | - | - | ضريبة الدخل |
| 6,077,180,871 | 1,833,401,548 | 7,757,273,473 | - | - | - | - | صافي ربح الفترة / السنة |
| معلومات أخرى | | | | | | | |
| 79,823,061,689 | 56,120,102,469 | 96,294,843,513 | - | 82,691,229,989 | 12,477,039,232 | 1,126,574,292 | موجودات القطاع |
| 2,013,217,232 | 1,883,476,945 | 2,029,575,029 | 2,029,575,029 | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 81,836,278,921 | 58,003,579,414 | 98,324,418,542 | 2,029,575,029 | 82,691,229,989 | 12,477,039,232 | 1,126,574,292 | مجموع الموجودات |
| 61,390,638,041 | 44,799,762,889 | 72,477,371,095 | - | 20,232,582,962 | 18,583,859,091 | 33,660,929,042 | مطلوبات القطاع |
| 4,197,911,349 | 1,199,866,317 | 1,842,044,443 | 1,842,044,443 | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 65,588,549,390 | 45,999,629,206 | 74,319,415,538 | 1,842,044,443 | 20,232,582,962 | 18,583,859,091 | 33,660,929,042 | مجموع المطلوبات |
| 182,462,616 | 67,331,239 | 13,943,950 | - | - | - | - | المصاريف الرأسمالية |
| 141,727,563 | 31,649,457 | 40,251,054 | - | - | - | - | الاستهلاك والإطفاء |

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

| المجموع | خارج سورية | | داخل سورية | | |
|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-----------------------|
| | 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 | 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 | |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,176,117,162 | 6,529,976,249 | 47,792,063 | 100,779,806 | 2,128,325,099 | 6,429,196,443 |
| 67,331,239 | 13,943,950 | - | - | 67,331,239 | 13,943,950 |
| | | | | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| | | | | | مصاريف رأسمالية |

28. كفاية رأس المال

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016 | |
|-----------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 15,791,999,381 | 15,795,154,564 | بنود رأس المال الأساسي: |
| 15,954,612,784 | 15,954,612,792 | الأموال الخاصة الأساسية: |
| 5,724,500,618 | 5,724,500,626 | رأس المال المكتتب به |
| 281,980,288 | 281,980,288 | الإحتياطي القانوني |
| 281,980,288 | 281,980,288 | الإحتياطي الخاص |
| (5,914,343,009) | (5,914,343,009) | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 15,580,494,599 | 15,580,494,599 | الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي |
| 162,613,403 | 159,458,228 | ينزل منها: |
| 125,680,903 | 122,525,728 | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| 36,932,500 | 36,932,500 | الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها |
| 293,116,747 | 293,116,747 | بنود رأس المال المساعد: |
| 293,116,747 | 293,116,747 | إحتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 16,085,116,128 | 16,088,271,311 | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| 32,126,288,285 | 39,182,191,106 | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 5,022,578,360 | 6,591,912,678 | حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر |
| 415,725,074 | 427,584,432 | مخاطر السوق |
| 1,748,268,546 | 1,748,268,546 | المخاطر التشغيلية |
| 39,312,860,265 | 47,949,956,762 | المجموع |
| 40.92% | 33.55% | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| 40.17% | 32.94% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| 97.20% | 65.80% | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

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

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

29. ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي)

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|
| 97,669,673 | - | اعتمادات مستندية للاستيراد |
| 697,786,328 | 758,187,403 | كفالات صادرة لزيائن: |
| 292,148,100 | 292,148,100 | - دفع |
| 372,345,503 | 414,736,578 | - حسن تنفيذ |
| 33,292,725 | 51,302,725 | - أخرى |
| 9,996,944,239 | 13,255,516,276 | كفالات صادرة لمصارف |
| 1,271,848,591 | 1,114,672,415 | سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة |
| 161,994,120 | 166,379,620 | سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة |
| 12,226,242,951 | 15,294,755,714 | |

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية | |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 119,527,681 | 64,086,502 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: |
| 102,134,240 | 97,134,240 | تستحق خلال سنة |
| 33,000,000 | 33,000,000 | تستحق من سنة لغاية خمس سنوات |
| 254,661,921 | 194,220,742 | أكثر من خمس سنوات |
| | | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي |

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

29.3 الدعاوى القضائية

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

بتاريخ البيانات المالية الموحدة يوجد قضية مرفوعة على البنك من قبل أحد المدنين بخصوص فسخ عقد قرض والمطالبة بتعويض. وكانت نتيجة المحاكمة البدائية إصدار المحكمة التجارية البدائية بدمشق قرارها برد الدعوى وإلزام جميع الأطراف بتنفيذ بنود العقد المتنازع عليه. وبنتيجة استئناف القرار البدائي من قبل المدعي أصدرت محكمة الاستئناف حكماً يقضي بفسخ القرار البدائي وفسخ العقد وإلزام البنك بدفع مبلغ تعويض يقدر بـ 13,042,546 دولار أمريكي إضافة إلى 243,739,329 ليرة سورية، وقد تم الطعن بالحكم من قبل البنك لدى محكمة النقض التي أصدرت حكماً نهائياً يقضي بفسخ العقد وإلزام البنك بدفع مبلغ التعويض، لذلك قامت المجموعة بتكوين مؤونات بمبلغ 2,039,271,016 ليرة سورية في نهاية عام 2015 مقابل القضية المذكورة. وفي تاريخ لاحق للبيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة قام المصرف بتسوية النزاع خارج القضاء من خلال سداد مبلغ متفق عليه للجهة المدعية لقاء التنازل عن الدعوى ومبلغ التعويض، في حين قامت المؤسسة الأم بتعويض المصرف عن مبلغ التسوية وبالتالي انتقلت الحاجة إلى المؤونات المذكورة أعلاه حيث تم ردها إلى الإيرادات في بيان الدخل الموحد المرحلي ضمن بند استرداد مخصصات متنوعة.

30. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2015 لتناسب 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 في بيان الدخل الموحد:

| المبلغ ليرة سورية | التبويب كما في 31 آذار 2015 | التبويب كما في 31 آذار 2016 |
|----------------------|------------------------------|-----------------------------|
| 1,473,229 | مصرف مخصص الخسائر الائتمانية | مصاريف تشغيلية أخرى |