

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015



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 2015 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 مويده 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 2015 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 بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



قحطان السيوفي

2 أيار 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
24,310,222,434	17,049,265,968	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	41,747,012,340	4	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	3,679,400,000	5	إيداعات لدى المصارف
17,821,775,767	13,430,655,883	6	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,476,163,610	50,000,000	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,435,711,626	1,438,912,917	8	موجودات ثابتة
88,147,141	125,680,903	9	موجودات غير ملموسة
854,848,222	1,776,372,411	10	موجودات أخرى
1,584,058,568	2,538,978,499	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,440,904,620	81,836,278,921		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,678,229,565	15,269,663,571	12	ودائع بنوك
49,015,285,290	44,886,014,541	13	ودائع العملاء
1,325,148,811	1,122,487,344	14	تأمينات نقدية
267,363,625	2,364,299,794	15	مخصصات متنوعة
3,189	-	16	مطلوبات ضريبية مؤجلة
984,315,911	1,946,084,140	17	مطلوبات أخرى
54,270,346,391	65,588,549,390		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288	19	احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288	19	احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	20	احتياطي عام لمخاطر التمويل
9,569	-	21	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(4,447,738,026)	(5,914,343,009)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
8,036,708,773	15,580,494,599	22	الأرباح المدورة غير المحققة
10,170,557,639	16,247,728,913		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
590	618		مجموع حقوق الملكية
10,170,558,229	16,247,729,531		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
64,440,904,620	81,836,278,921		



انطوان الزير
المدير العام



د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

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 الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	إيضاح	
2,645,018,096	2,588,650,016	24	الفوائد الدائنة
<u>(1,671,751,292)</u>	<u>(1,276,672,952)</u>	25	الفوائد المدينة
973,266,804	1,311,977,064		صافي الدخل من الفوائد
545,405,537	764,804,716	26	العمولات والرسوم الدائنة
<u>(31,771,155)</u>	<u>(37,518,732)</u>	27	العمولات والرسوم المدينة
513,634,382	727,285,984		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,486,901,186	2,039,263,048		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
82,012,553	317,144,120		أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
2,961,706,960	7,543,785,826		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
91,416,730	81,390,385	28	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>7,515,507</u>	<u>9,143,231</u>	29	إيرادات تشغيلية أخرى
4,629,552,936	9,990,726,610		إجمالي الدخل التشغيلي
(481,687,231)	(767,397,761)	30	نفقات الموظفين
(141,283,714)	(135,680,665)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,877,052)	(6,046,898)	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(407,825,001)	(125,701,719)	31	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(114,404,397)	(2,077,457,350)	15	مصروف مخصصات متنوعة
<u>(517,768,581)</u>	<u>(801,261,346)</u>	32	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,667,845,976)	(3,913,545,739)		إجمالي المصروفات التشغيلية
2,961,706,960	6,077,180,871		الربح قبل الضريبة
-	-	16	ضريبة الدخل
2,961,706,960	6,077,180,871		ربح السنة
2,961,706,931	6,077,180,843		العائد إلى:
29	28		مساهمي البنك
<u>2,961,706,960</u>	<u>6,077,180,871</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
51.74	106.16	33	الحصة الأساسية والمخفضة 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 2015

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	إيضاح	
2,961,706,960	6,077,180,871		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(75,800,630)	(43,097)	21	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
299,965	33,528	21	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>2,886,206,295</u>	<u>6,077,171,302</u>		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
2,886,206,266	6,077,171,274		مساهمي البنك
29	28		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>2,886,206,295</u>	<u>6,077,171,302</u>		

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

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 خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
											2015
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	الرصيد في 1 كانون الثاني
6,077,171,302	28	6,077,171,274	-	-	6,077,180,843	(9,569)	-	-	-	-	إجمالي النخل شامل
-	-	-	7,543,785,826	(1,466,604,983)	(6,077,180,843)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
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	الرصيد في 31 كانون الأول
											2014
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	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,886,206,295	29	2,886,206,266	-	-	2,961,706,931	(75,500,665)	-	-	-	-	إجمالي النخل شامل
-	-	-	2,961,706,960	(29)	(2,961,706,931)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
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	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 2015

2014	2015	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,961,706,960	6,077,180,871		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل ضريبة الدخل
141,283,714	135,680,665	8	تعديلات لبنود غير نقدية:
4,877,052	6,046,898	9	استهلاكات
407,825,001	125,701,719	31	إطفاءات
30,619,483	37,390,145	32	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	55,398,750	10	مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
114,404,397	2,077,457,350	15	مؤونة تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
3,405,737	(4,460,165)	8	مصروف مخصصات متنوعة
			(أرباح) خسائر استبعاد / بيع موجودات ثابتة
3,664,122,344	8,510,396,233		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(80,893,505)	620,985,036		النقص (الزيادة) في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي
(308,550,000)	(3,370,850,000)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
1,710,565,817	6,560,389,678		النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(190,094,811)	(909,065,861)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(358,543,233)	(784,672,491)		النقص في التأمينات النقدية
2,507,809,057	(13,096,720,710)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(72,939,843)	(10,683,255)		النقص في مخصصات متنوعة
(448,658,304)	840,289,108		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
6,422,817,522	(1,639,932,262)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
8,304,598,835	2,425,597,258		الأنشطة الاستثمارية
(287,659,089)	(182,018,866)	8	التغير في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
8,544,154	4,460,165		شراء موجودات ثابتة
(4,863,210)	(443,750)	9	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
8,020,620,690	2,247,594,807		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(14,175)	(25,869)		الأنشطة التمويلية
(14,175)	(25,869)		أرباح موزعة على المساهمين
14,443,424,037	607,636,676		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(309,966,804)	5,887,566,398		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
20,592,881,172	34,726,338,405		تأثير تغيرات أسعار الصرف
34,726,338,405	41,221,541,479	34	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
2,323,129,057	2,338,467,919		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
2,027,274,376	1,300,199,953		فوائد مقبوضة
-	5,000,000		فوائد مدفوعة
			توزيعات أرباح مقبوضة

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.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في 30 آب 2005 بموجب السجل التجاري رقم (14456)، وبناءً على القرار رقم 703/ل 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 20 فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع الميدان، فرع سوق الإنتاج بطلب وفرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع المزة الغربية خلال الربع الثالث من عام 2014 وكذلك الأمر في فرع دير الزور خلال الربع الثالث من عام 2015 وفرع حرسنا خلال الربع الرابع من عام 2015، حيث تم شطبها من سجل المصارف، وتم نقل الفرع الرئيسي في حمص إلى مقر جديد في نفس المدينة حيث باشر بتقديم الخدمات للزبائن اعتباراً من شهر تشرين الثاني 2014.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تساهم مجموعة عوده ش.م.ل 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 حيث يقدم بنك عوده ش.م.ل 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 وفقاً لهذه الاتفاقية بمساعدة بنك عوده سورية ش.م.ع في القيام بما يلي:

1. تحديد وتطبيق استراتيجيات 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 عوده ش.م.ل الملائمة للسوق السوري.
6. القيام بأبحاث متعلقة بخدمات البنك المقدمة لزيائنه وذلك من خلال تقديم أبحاث بنك عوده ش.م.ل إلى البنك أو القيام بأبحاث خاصة.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2015 بقرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (1-15) المنعقدة بتاريخ 18 آذار 2016 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 2015.
- 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:

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

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

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.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما 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 البيانات المالية الموحدة 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.

تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 2015. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات الأعمال
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"
في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"
إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الأسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الأسعار على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. باعتبار أن المجموعة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 الذي أسس لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2018، يسمح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة لاحقاً بدراسة أثر تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة.
- **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص**
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشاركون في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصص في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات**
توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة**
تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:**
تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها تمثل عمل تجاري، كما تم تعريفها في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر لاحق وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.
- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 الى 2014):**
هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016. وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحليةلا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على المجموعة.
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:**
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:
 - ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
 - ◀ أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
 - ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
 - ◀ أن حصة الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. هذه التعديلات تعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.
- **التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية:**
تتناول التعديلات القضايا التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض قوائم مالية موحدة ينطبق على منشأة أم تابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.
علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي لا تعتبر كمنشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تقاس بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركاتها التابعة.
يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن عملية إعداد البيانات المالية الموحدة تتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة المصرح عنها في تاريخ البيانات المالية. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية للموجودات والمطلوبات المقدر في المستقبل .

التقديرات غير المؤكدة

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية 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 بناء 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 مصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان 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 للفترة الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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. 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 أو خسائر 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 المطفأة 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات الدين في هذا التصنيف هي المتوقع الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة ويمكن بيعها عند الحاجة إلى سيولة أو عند التغير في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغير 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 تملك المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

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 أخدين 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 "التغير 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.

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.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من المجموعة دفعها، أيهما أقل.

§ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي 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، وزيادة استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها وتقليل 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

§ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو بشكل 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، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة، والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها، في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

في 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 المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى المجموعة. إذا، في فترة لاحقة، تم زيادة أو انخفاض قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصروف الخسائر الائتمانية".

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 تدني في القيمة 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 وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لتدني القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة على أساس نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، التي تأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان مثل 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 الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. ويتم تعديل الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر على أساس البيانات الحالية الملحوظة لتعكس آثار الظروف الحالية التي استند عليها في تحديد الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر وتلغي آثار الظروف في الفترة السابقة غير الموجودة حالياً.

تعكس التقديرات في تغيرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتتسق باتجاه، التغيرات في البيانات الملحوظة ذات العلاقة من سنة إلى سنة. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، تقوم المجموعة بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحا منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد. إن إيراد الفوائد المستقبلي هو على اساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني.

إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث انتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل الموحد.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة. تقوم المجموعة بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل الموحد، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة ادوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل الموحد، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد.

§ 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 واستراتيجية ادارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

8. التقاص

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المعايير 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 كنسوية 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.

§ العمولات الدائنة

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. 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 تغييرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المبلغ المحصل. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال مقارنة المبلغ المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد، وأفضل تقدير للنفقات اللازمة 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 بالمبلغ المحصل في بيان الدخل الموحد ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء المبلغ 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 المتراكم 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	40 سنة
§ تحسينات بناء مستأجر	من 3 إلى 34 سنة
§ المفروشات والتجهيزات ووسائط النقل	من 5 إلى 10 سنوات

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

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

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 تغيير 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
§ الفروغ	70 سنة

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

14. الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

15. 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.

16. 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.

17. 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.

18. 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 والاعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

19. 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

19. الضرائب (تتمة)

ب- ضريبة دخل مؤجلة (تتمة)

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 مركز 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 مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

20. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام 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 مصرف سورية المركزي

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
2,827,951,497	5,181,746,580	نقد في الخزينة
19,015,189,221	9,562,446,130	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,467,081,716	2,305,073,258	احتياطي ودائع (*)
<u>24,310,222,434</u>	<u>17,049,265,968</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 2,305,073,258 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 2,467,081,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
39,578,168,040	38,983,025,230	595,142,810	حسابات جارية وتحت 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>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
15,400,773,434	15,334,450,825	66,322,609	حسابات جارية وتحت الطلب
160,653,818	160,653,818	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>15,561,427,252</u>	<u>15,495,104,643</u>	<u>66,322,609</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 9,703,189,787 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 1,037,791,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف 36,794,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 160,653,818 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
3,679,400,000	3,679,400,000	-	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
3,679,400,000	3,679,400,000	-	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
308,550,000	-	308,550,000	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
308,550,000	-	308,550,000	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2015 وكذلك في 31 كانون الأول 2014.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
3,779,264,402	4,006,718,634	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
20,359,610,828 (310,700,816)	16,581,730,554 (186,171,493)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
<u>20,048,910,012</u>	<u>16,395,559,061</u>	صافي القروض
433,063,110 (3,084,780)	262,138,595 (78,349)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
<u>429,978,330</u>	<u>262,060,246</u>	صافي السندات
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
283,434,189 (12,146,672)	204,883,355 (4,656,598)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
<u>271,287,517</u>	<u>200,226,757</u>	صافي القروض
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
2,416,249,359 -	1,892,556,877 -	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
<u>2,416,249,359</u>	<u>1,892,556,877</u>	صافي القروض
230,091,239	391,633,560	بطاقات الإئتمان
<u>27,175,780,859</u>	<u>23,148,755,135</u>	المجموع
(8,263,686,805) (1,090,318,287)	(8,542,886,661) (1,175,212,591)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
<u>17,821,775,767</u>	<u>13,430,655,883</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 6,849,531,085 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.20% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2014، (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (37.2)).

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، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 5,759,212,798 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.08% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014.

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، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 79,660,249 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014، (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (37.2)).

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 60,087,463 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 31,539,498 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 كما تظهر ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة رقم 15.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

2015		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
8,263,686,805	1,072,780,140	7,190,906,665
279,199,856	(254,866,884)	534,066,740
8,542,886,661	817,913,256	7,724,973,405
في 1 كانون الثاني 2015 التغير خلال السنة في 31 كانون الأول 2015		
في 1 كانون الثاني 2015		
3,769,113,272	687,885,750	3,081,227,522
4,494,573,533	384,894,390	4,109,679,143
(1,313,778,775)	6,082,125	(1,319,860,900)
1,439,480,494	(333,262,397)	1,772,742,891
77,368,115	67,371,058	9,997,057
452,357,169	6,508,841	445,848,328
(375,255,921)	(595,285)	(374,660,636)
(971,226)	(971,226)	-
2,157,446,691	760,743,648	1,396,703,043
6,385,439,970	57,169,608	6,328,270,362
8,542,886,661	817,913,256	7,724,973,405
في 1 كانون الثاني 2015 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة التغير خلال السنة (استرداد) مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة مخصص انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً * المستخدم من المخصص الإفرادي خلال السنة (الديون المشطوبة) ** المستخدم من المخصص الجماعي خلال السنة (الديون المشطوبة) **		
في 31 كانون الأول 2015		
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
2014		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
7,704,740,623	1,488,258,107	6,216,482,516
558,946,182	(415,477,967)	974,424,149
8,263,686,805	1,072,780,140	7,190,906,665
في 1 كانون الثاني 2014 التغير خلال السنة في 31 كانون الأول 2014		
في 1 كانون الثاني 2014		
3,819,568,419	575,013,735	3,244,554,684
3,885,172,204	913,244,372	2,971,927,832
(47,991,662)	85,595,971	(133,587,633)
455,816,663	(531,238,187)	987,054,850
31,885,418	28,598,934	3,286,484
153,816,064	3,119,603	150,696,461
(34,348,903)	(1,322,890)	(33,026,013)
(231,398)	(231,398)	-
3,769,113,272	687,885,750	3,081,227,522
4,494,573,533	384,894,390	4,109,679,143
8,263,686,805	1,072,780,140	7,190,906,665
في 31 كانون الأول 2014 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 376,227,147 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 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 34,580,301 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 1,826,586,700 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، تم الاحتفاظ بها ضمن المخصصات الجماعية ولم يتم ردها إلى الإيرادات.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:

- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 112,434,248 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، في حين بلغ رصيدها 127,543,647 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 6,108,678,362 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015، في حين بلغ رصيدها 4,187,464,378 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية
755,323,855	1,090,318,287
494,592,864	517,714,641
(100,374,588)	(256,106,982)
(59,223,844)	(176,713,355)
<u>1,090,318,287</u>	<u>1,175,212,591</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المعلقة المحولة إلى الإيرادات خلال السنة
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية
2,426,163,610	-
50,000,000	50,000,000
<u>2,476,163,610</u>	<u>50,000,000</u>

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

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

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية
2,426,163,610	-
<u>2,426,163,610</u>	<u>-</u>

سندات متوسطة الأجل ذات عائد ثابت (*)

7 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

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

وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

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

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 بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

8 موجودات ثابتة

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

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

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

المجموع	المفروشات والتجهيزات ووسائل النقل (*)	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*)	أراضي	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				التكلفة
2,223,162,410	765,675,995	1,444,854,415	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2015
97,410,977	90,271,830	7,139,147	-	الإضافات
279,706,376	270,369,300	9,337,076	-	التحويلات
(8,113,926)	(8,113,926)	-	-	الإستبعادات
2,592,165,837	1,118,203,199	1,461,330,638	12,632,000	كما في 31 كانون الأول 2015
				الإستهلاك المتراكم
1,054,228,881	592,609,479	461,619,402	-	كما في 1 كانون الثاني 2015
135,680,665	70,272,059	65,408,606	-	الإضافات
(8,113,926)	(8,113,926)	-	-	الإستبعادات
1,181,795,620	654,767,612	527,028,008	-	كما في 31 كانون الأول 2015
				المشاريع قيد التنفيذ
9,524,876	532,800	8,992,076	-	كما في 1 كانون الثاني 2015
-	-	-	-	الإضافات
(9,524,876)	(532,800)	(8,992,076)	-	التحويلات
-	-	-	-	كما في 31 كانون الأول 2015
				دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
257,253,221	256,301,221	952,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2015
84,607,889	84,607,889	-	-	الإضافات
(270,181,500)	(269,836,500)	(345,000)	-	التحويلات
(43,136,910)	(43,136,910)	-	-	تحويلات الى موجودات غير ملموسة
28,542,700	27,935,700	607,000	-	كما في 31 كانون الأول 2015
1,438,912,917	491,371,287	934,909,630	12,632,000	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2015

8 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع لييرة سورية	المفروشات والتجهيزات ووسائط النقل (*) لييرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*) لييرة سورية	أراضي لييرة سورية	2014
				<u>التكلفة</u>
2,239,146,760	768,928,303	1,457,586,457	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2014
28,982,218	23,399,500	5,582,718	-	الإضافات
2,720,000	-	2,720,000	-	التحويلات
(47,686,568)	(26,651,808)	(21,034,760)	-	الإستبعادات
<u>2,223,162,410</u>	<u>765,675,995</u>	<u>1,444,854,415</u>	<u>12,632,000</u>	كما في 31 كانون الأول 2014
				<u>الإستهلاك المتراكم</u>
948,681,844	543,520,876	405,160,968	-	كما في 1 كانون الثاني 2014
141,283,714	67,186,948	74,096,766	-	الإضافات
(35,736,677)	(18,098,345)	(17,638,332)	-	الإستبعادات
<u>1,054,228,881</u>	<u>592,609,479</u>	<u>461,619,402</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2014
				<u>المشاريع قيد التنفيذ</u>
3,457,226	-	3,457,226	-	كما في 1 كانون الثاني 2014
8,787,650	532,800	8,254,850	-	الإضافات
(2,720,000)	-	(2,720,000)	-	التحويلات
<u>9,524,876</u>	<u>532,800</u>	<u>8,992,076</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2014
				<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u>
7,364,000	6,412,000	952,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2014
249,889,221	249,889,221	-	-	الإضافات
-	-	-	-	التحويلات
<u>257,253,221</u>	<u>256,301,221</u>	<u>952,000</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2014
<u>1,435,711,626</u>	<u>429,900,537</u>	<u>993,179,089</u>	<u>12,632,000</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2014

(*) نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع الميدان، فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع المزة الغربية خلال الربع الثالث من عام 2014 وكذلك الأمر في فرع دير الزور خلال الربع الثالث من عام 2015، أيضاً في فرع حرسنا خلال الربع الرابع من عام 2015 حيث تم شطبهم من سجل المصارف، وتم نقل الفرع الرئيسي في حمص إلى مقر جديد في نفس المدينة حيث باشر بتقديم الخدمات للزبائن اعتباراً من شهر تشرين الثاني 2014.

8 موجودات ثابتة (تتمة)

وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواءً الاعتيادية كالحريق والسرقة، أو المخاطر الاستثنائية التي تفرضها الظروف الحالية كأعمال الشغب والتخريب. (راجع الإيضاح رقم 15).

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

2014	2015	الفرع	المحافظة
ليرة سورية	ليرة سورية		
13,808,842	10,241,297	الميدان	دمشق
1,580,871	18,000	حرسنا	ريف دمشق
45,098,278	46,407,509	سوق الإنتاج	حلب
7,183,049	3,610,811	درعا	درعا
67,671,040	60,277,617		المجموع

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال في الخدمة 568,453,741 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 351,721,555 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

9 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 لييرة سورية	الفروغ لييرة سورية	برامج الكمبيوتر لييرة سورية	2015 التكلفة
159,881,795	91,914,186	67,967,609	كما في 1 كانون الثاني 2015
1,775,000		1,775,000	التحويلات
43,136,910	-	43,136,910	التحويلات من مدفوعات لشراء موجودات ثابتة
204,793,705	91,914,186	112,879,519	كما في 31 كانون الأول 2015
73,065,904	11,633,026	61,432,878	الإطفاء المتراكم
6,046,898	1,313,052	4,733,846	كما في 1 كانون الثاني 2015
79,112,802	12,946,078	66,166,724	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2015
1,331,250	-	1,331,250	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
443,750	-	443,750	كما في 1 كانون الثاني 2015
(1,775,000)	-	(1,775,000)	الإضافات
-	-	-	التحويلات
125,680,903	78,968,108	46,712,795	كما في 31 كانون الأول 2015
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015
المجموع لييرة سورية	الفروغ لييرة سورية	برامج الكمبيوتر لييرة سورية	2014 التكلفة
156,349,835	88,914,186	67,435,649	كما في 1 كانون الثاني 2014
3,531,960	3,000,000	531,960	التحويلات
159,881,795	91,914,186	67,967,609	كما في 31 كانون الأول 2014
68,188,852	9,949,903	58,238,949	الإطفاء المتراكم
4,877,052	1,683,123	3,193,929	كما في 1 كانون الثاني 2014
73,065,904	11,633,026	61,432,878	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2014
-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
1,331,250	-	1,331,250	كما في 1 كانون الثاني 2014
-	-	-	الإضافات
1,331,250	-	1,331,250	التحويلات كما في 31 كانون الأول 2014
88,147,141	80,281,160	7,865,981	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014

10 موجودات أخرى

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
140,880,479	182,834,381	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
74,781,520	119,151,072	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
665,908	59,916,837	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
97,295,223	12,014,508	حوالات وشيكات قيد التحصيل
55,329,129	755,421,194	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
92,331,250	36,932,500	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,149,718	1,007,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
433,798	468,288	مخزون الطوابع
9,531,220	14,311,284	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
170,965,211	331,560,689	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
14,186,958	10,068,820	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
46,101,135	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
808,866	-	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثريين (**)
135,351,274	215,379,294	عمولات مستحقة من مصارف
15,036,533	37,305,826	أخرى
854,848,222	1,776,372,411	

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

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية السنة (*)
-	-	إضافات
-	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
92,331,250	36,932,500	الرصيد في نهاية السنة

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

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.

(**) بلغت مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثريين كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغاً وقدره 162,740,943 ليرة سورية وقد تم تغطيتها بالكامل بالمؤونات (مقابل 130,352,408 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 كما بلغت قيمة المؤونات في نفس التاريخ مبلغ 129,543,542 ليرة سورية).

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
1,363,010,668	2,317,930,599	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>1,584,058,568</u>	<u>2,538,978,499</u>	

12 ودائع بنوك

2015			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,287,943,571	63,054,135	1,224,889,436	حسابات جارية (*)
13,981,720,000	13,981,720,000	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>15,269,663,571</u>	<u>14,044,774,135</u>	<u>1,224,889,436</u>	المجموع
2014			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,678,229,565	41,031,077	2,637,198,488	حسابات جارية (*)
<u>2,678,229,565</u>	<u>41,031,077</u>	<u>2,637,198,488</u>	المجموع

(*) لا يوجد أية مبالغ تأمينات نقدية لصالح البنوك المرأسلة مقابل كفالات كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 2,647,480 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

13 ودائع العملاء

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
25,007,456,778	19,419,380,555	الحسابات الجارية وتحت الطلب
19,322,741,177	21,169,334,586	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,678,573,646	4,290,780,614	ودائع التوفير
6,513,689	6,518,786	حسابات مجمدة أخرى
49,015,285,290	44,886,014,541	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,168,394 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 68,775,044 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 20,264,787,744 ليرة سورية أي ما نسبته 45.15 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 25,867,171,572 ليرة سورية أي ما نسبته 52.77 % كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 6,518,786 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015، مقابل 6,513,689 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس.

14 تأمينات نقدية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
309,351,954	719,390,786	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,013,020,857	400,494,558	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,776,000	2,602,000	تأمينات نقدية أخرى
1,325,148,811	1,122,487,344	

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار صرف ليرة سورية	الرصيد في نهاية السنة ليرة سورية
7,703,450	11,815,246	-	-	-	19,518,696
138,025,539	15,434,865	(10,683,255)	-	-	142,777,149
53,430,960	-	-	-	28,251,720	81,682,680
4,869,257	-	-	(4,249,682)	45,390	664,965
31,539,498	28,547,965	-	-	-	60,087,463
-	2,039,271,016	-	-	-	2,039,271,016
31,794,921	-	-	(13,362,060)	1,864,964	20,297,825
267,363,625	2,095,069,092	(10,683,255)	(17,611,742)	30,162,074	2,364,299,794

2015

مؤونة مركز القطع التشغيلي
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
مخصص تندي تسهيلات التتمانية غير مباشرة منتجة
مخصص تندي تسهيلات التتمانية غير مباشرة غير منتجة
مؤونات مغاليل دعاوى قضائية (إيضاح 41.3)
مؤونات اخرى
المجموع

2014

مؤونة مركز القطع التشغيلي
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
مخصص تندي تسهيلات التتمانية غير مباشرة منتجة
مخصص تندي تسهيلات التتمانية غير مباشرة غير منتجة
مؤونات اخرى
المجموع

(*) يمثل مبلغ 138,025,539 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 15,434,865 ليرة سورية خلال العام 2015 لنفس الغرض، في حين تم استخدام 7,711,821 ليرة سورية كتسديدات ناتجة عن التكاليف الإضافي للضرائب عن عامي 2006 و 2008، وكذلك مبلغ 2,971,434 ليرة سورية كضريبة غير مقبم عن الاعوام من 2011 حتى 2015 ليصل مجموع هذه المؤونات إلى 142,777,149 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

(**) على الرغم من وجود بوليصة التأمين (BBB) التي تغطي مخاطر محددة، ونتيجة للظروف الاستثنائية المحيطة التي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم شراء بوليصة تأمين خاصة لمواجهة هذه المخاطر يتم تجديدها سنوياً وهي سارية المفعول حتى تاريخ هذه البيانات المالية. قامت المجموعة بتكوين مؤونات بالإضافة إلى بوليصتي التأمين حيث وصل رصيد هذه المؤونات كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغاً وقدره 81,682,680 ليرة سورية تغطي الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصتي التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف طبيعته أو قيمته.

16 ضريبة الدخل

لم يتم تشكيل أي مخصص لضريبة الدخل كما في 31 كانون الأول 2015 وكذلك الأمر بالنسبة لسنة المقارنة 2014، كما هو موضح في تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي.

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

- عام 2005: تم التكاليف بشكل نهائي بمبلغ إضافي مقداره 1,033,760 ليرة سورية، حيث تم سداد هذا المبلغ بالكامل.
- عام 2006: تم التكاليف بشكل نهائي بمبلغ إضافي مقداره 5,321,505 ليرة سورية، وقد تم سداد مبلغ 1,836,860 ليرة سورية خلال العام 2013 ومبلغ 3,484,645 ليرة سورية خلال العام 2015.
- عام 2007: تم التكاليف 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 خلال عام 2013.
- 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.

16 ضريبة الدخل (تتمة)

- عام 2010: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكلفة لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية.
- عام 2011: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره 4,419,443 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.
- مازالت الأعوام 2012، 2013، 2014 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
2,961,706,960	6,077,180,871	الربح قبل الضريبة
(2,961,706,960)	(7,543,785,826)	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(5,000,000)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(770,788)	-	إيرادات فوائد أذونات وسندات خزينة
(15,764,172)	(15,295,713)	أرباح الشركة التابعة
(65,758,858)	(7,711,821)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(91,816,683)	(76,435,089)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(7,180,985)	-	مؤونات مسددة لمواجهة أعباء محتملة
-	(13,362,060)	مؤونات مستردة
(3,142,998,446)	(7,661,590,509)	
1,683,123	1,313,052	يضاف: إطفاء الفروع
14,409,479	14,338,876	استهلاك المباني
11,361,844	11,327,183	استهلاك تحسينات بناء مملوك
455,217,672	1,435,230,812	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
-	40,996,797	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	55,398,750	مؤونة تدني قيمة عقارات مستملكة
-	11,815,246	مؤونة مركز القطع التشغيلي
41,044,165	15,434,865	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
20,417,839	-	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
27,537,950	-	مؤونات أخرى
571,672,072	1,585,855,581	
390,380,586	1,445,943	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
-	390,380,586	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
(1,511,714,777)	(1,121,334,191)	صافي الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(1,121,334,191)	(1,119,888,248)	الأرباح (الخسائر) الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

16 ضريبة الدخل (تتمة)

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية
25,170,358	3,189
-	-
(25,167,169)	(3,189)
<u>3,189</u>	<u>-</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني
المضاف خلال الفترة / السنة
المستبعد خلال الفترة / السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

17 مطلوبات أخرى

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية
142,360,338	217,753,394
459,279,870	469,421,661
55,683,106	754,949,274
31,457,970	34,278,995
5,551,631	5,559,797
55,218,550	217,423,624
76,473,495	74,008,980
9,385,220	39,152,815
1,911,748	1,885,879
10,994,397	19,177,136
35,446	11,289
130,299,771	108,467,879
5,664,369	3,993,417
<u>984,315,911</u>	<u>1,946,084,140</u>

إيرادات مقبوضة مقدماً
حوالات وشيكات قيد التحصيل
مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
غرفة التقاص
اشتراكات تأمينات اجتماعية
مصاريف مستحقة الدفع
ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
ذمم دائنة ودائنون آخرون
توزيعات أرباح غير مدفوعة
مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى 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/22 تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

19 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,961,706,931	6,077,180,843	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
(2,961,706,960)	(7,543,785,826)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>(29)</u>	<u>(1,466,604,983)</u>	
-	-	احتياطي قانوني 10%

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للبنك خلال عامي 2014 و 2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

19 الاحتياطات (تمة)

- الاحتياطي الخاص

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

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
2,961,706,931	6,077,180,843	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
(2,961,706,960)	(7,543,785,826)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>(29)</u>	<u>(1,466,604,983)</u>	
-	-	احتياطي خاص 10%

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للبنك خلال عامي 2014 و 2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

20 احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

- 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/ن/ب 1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/ن/ب 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.

21 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2014			2015			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
ليرة سورية	أسهم	سندات	ليرة سورية	أسهم	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
75,510,234	13,867,467	61,642,767	9,569	-	9,569	الرصيد في بداية السنة
(101,067,507)	(18,489,956)	(82,577,551)	(57,463)	-	(57,463)	خسائر غير محققة
25,266,877	4,622,489	20,644,388	14,366	-	14,366	مطلوبات ضريبية مؤجلة
299,965	-	299,965	33,528	-	33,528	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
9,569	-	9,569	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة 3,189 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

22 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على القرار رقم 362/م/ن/ب/1، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي عند حساب الخسائر المتراكمة المحققة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

23 أرباح مقترح توزيعها

لن يتم توزيع أية أرباح عن العام 2015 لعدم وجود أرباح قابلة للتوزيع كما أنه لم يتم توزيع أية أرباح عن عام 2014 لنفس السبب.

24 الفوائد الدائنة

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
366,396,030	381,578,044	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
1,750,139,327	1,691,283,466	حسابات جارية مدينة
19,944,508	6,214,446	قروض - مؤسسات
21,800,080	15,368,407	سندات محسومة
235,237,196	166,477,379	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
107,454,162	324,792,531	قروض - للأفراد (التجزئة)
144,046,793	2,935,743	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
2,645,018,096	2,588,650,016	موجودات مالية متوفرة للبيع

25 الفوائد المدينة

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	ودائع العملاء:
56,091	-	حسابات جارية وتحت الطلب
275,610,696	301,094,435	ودائع توفير
1,377,838,015	957,631,992	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
74,617	544,816	ودائع بنوك
18,171,873	17,401,709	تأمينات نقدية
1,671,751,292	1,276,672,952	

26 العمولات والرسوم الدائنة

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	عمولات ورسوم الإئتمان المباشرة
170,972,157	202,160,655	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
82,155,573	86,518,125	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
179,436,325	205,585,396	عمولات ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
112,841,482	270,540,540	
545,405,537	764,804,716	

27 العمولات والرسوم المدينة

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
25,605,072	35,516,599	عمولات ورسوم حوالات
2,001,347	2,002,133	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
4,164,736	-	
31,771,155	37,518,732	

28 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(399,953)	(44,704)	خسائر تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة (إيضاح 7)
91,816,683	76,435,089	عواد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح 35)
-	5,000,000	
91,416,730	81,390,385	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

29 إيرادات تشغيلية أخرى

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
2,374,167	2,624,958	إيجارات صناديق حديدية
5,141,340	6,518,273	إيرادات أخرى
<u>7,515,507</u>	<u>9,143,231</u>	

30 نفقات الموظفين

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
413,476,928	690,331,600	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
48,179,394	49,144,841	التأمينات الإجتماعية
9,390,116	10,381,170	مصاريف تأمين صحي (إيضاح 35)
7,710,819	3,028,903	مصاريف تدريب الموظفين
2,929,974	14,511,247	أخرى
<u>481,687,231</u>	<u>767,397,761</u>	

31 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			2015
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,313,778,775)	6,082,125	(1,319,860,900)	استرداد) المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
1,439,480,494	(333,262,397)	1,772,742,891	المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات منتجة
<u>125,701,719</u>	<u>(327,180,272)</u>	<u>452,881,991</u>	
			2014
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(47,991,662)	85,595,971	(133,587,633)	استرداد) المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
455,816,663	(531,238,187)	987,054,850	المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات منتجة
<u>407,825,001</u>	<u>(445,642,216)</u>	<u>853,467,217</u>	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

32 مصاريف تشغيلية أخرى

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
112,559,135	133,609,712	إيجارات
4,969,491	5,256,444	إعلانات
13,563,990	21,070,688	قرطاسية ومطبوعات
22,660,687	19,569,403	بريد وهاتف وفاكس وانترنت
4,291,946	17,664	مصاريف بطاقات الإئتمان
18,224,938	35,030,551	رسوم وأعباء حكومية
32,093,480	56,655,944	استشارات ورسوم قانونية
42,089,029	57,701,255	صيانة
21,675,965	27,443,733	نقل وسفر
39,788,659	89,918,771	كهرباء وماء ومحروقات
130,185,746	173,407,637	تأمين (إيضاح 35)
11,241,628	45,048,745	مصاريف معلوماتية
24,331,091	29,114,092	خدمات تنظيف وأمن وحراسة
111,275	240,210	اشتراكات
30,619,483	37,390,145	مصاريف قضائية
-	55,398,750	مؤونة تدني قيمة موجودات ألت ملكيتها للمصرف (إيضاح 10)
9,362,038	14,387,602	أخرى
517,768,581	801,261,346	

33 الحصة الأساسية والمخفضة 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:

2014	2015	
2,961,706,931	6,077,180,843	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
57,245,000	57,245,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
51.74	106.16	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 حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

34 النقد وما في حكمه

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
21,843,140,718	14,744,192,710	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
15,561,427,252	41,747,012,340	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(2,678,229,565)	(15,269,663,571)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
34,726,338,405	41,221,541,479	

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

35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
16,729,182	12,209,970	الراتب الأساسي
795,770	949,400	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
17,524,952	13,159,370	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
2014	2015		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,555,975,041	29,949,609,267	-	8,391,525	29,941,217,742	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
673,746,568	1,113,056,600	22,878,701	1,090,169,971	7,928	حسابات جارية مدينة (موجودات)
706,258,657	14,694,729,938	-	713,009,938	13,981,720,000	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
2,667,480	20,000	-	20,000	-	ودائع لأجل (مطلوبات) (*) (**)
6,414	6,414	-	6,414	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-	حسابات مقيدة
2,536,856	4,332,739	-	-	4,332,739	استثمارات ومساهمات
6,012,755	2,426,410	-	2,418,643	7,767	الفائدة المستحقة القبض
6,182,974,000	2,526,440,000	-	-	2,526,440,000	الفائدة المستحقة الدفع
					معاملات خاصة باستثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
924,806,751	1,045,008,845	-	20,847,855	1,024,160,990	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
3,277,012,391	3,471,864,000	-	104,862,900	3,367,001,100	كفالات صادرة
					ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

(*) الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تتراوح بين 7% و 20% كما في 31 كانون الأول 2015، في حين كانت تتراوح بين 7% و 11% كما في 31 كانون الأول 2014.

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

35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2014	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
83,490,070	261,123,030	-	-	261,123,030	فوائد دائنة
(48,195,216)	(18,055,282)	(6,604)	(17,560,236)	(488,442)	فوائد مدينة
1,370,983	2,290,288	69,288	1,259,523	961,477	عمولات دائنة
(24,846,635)	(34,160,179)	-	(107,613)	(34,052,566)	عمولات مدينة
-	5,000,000	-	5,000,000	-	عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
(139,575,862)	(183,788,807)	-	(183,788,807)	-	مصاريف تأمين
91,416,730	76,390,385	-	-	76,390,385	صافي أرباح استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم (إيضاح رقم 28)

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

2014				2015				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	
2,476,163,610	-	50,000,000	2,426,163,610	50,000,000	-	50,000,000	-	7
2,476,163,610	-	50,000,000	2,426,163,610	50,000,000	-	50,000,000	-	

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

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

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

2014			2015			
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
(1,500,382)	24,308,722,052	24,310,222,434	(1,747,771)	17,047,518,197	17,049,265,968	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	15,561,427,252	15,561,427,252	37,382,222	41,784,394,562	41,747,012,340	أرصدة لدى المصارف
-	308,550,000	308,550,000	-	3,679,400,000	3,679,400,000	إيداعات لدى المصارف
(15,746,037)	17,806,029,730	17,821,775,767	(248,239,291)	13,182,416,592	13,430,655,883	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	1,584,058,568	1,584,058,568	-	2,538,978,499	2,538,978,499	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	2,678,229,565	2,678,229,565	(174,772)	15,269,838,343	15,269,663,571	ودائع بنوك
430,128	49,014,855,162	49,015,285,290	749,858	44,885,264,683	44,886,014,541	ودائع العملاء
-	1,325,148,811	1,325,148,811	-	1,122,487,344	1,122,487,344	تأمينات نقدية
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به
	<u>(16,816,291)</u>			<u>(212,029,754)</u>		

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

37 إدارة المخاطر

37.1 مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

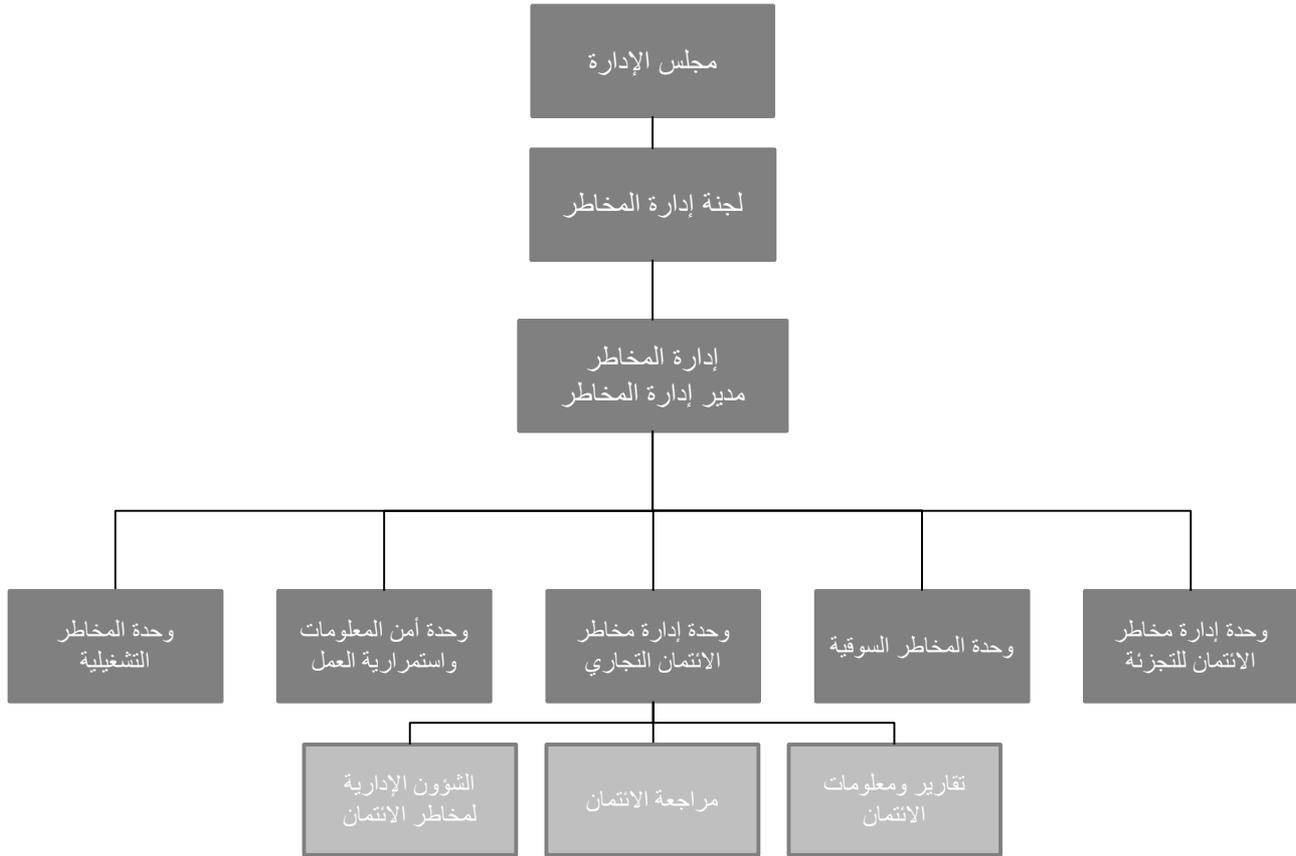
- تتلخص استراتيجية المجموعة بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المجموعة التجارية ومساندة استراتيجياتها بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمجموعة من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المجموعة وأرباحها.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المجموعة التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المجموعة أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المجموعة من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" **Risk Appetite**. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي تواجهها أو يمكن أن تواجهها المجموعة مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المجموعة، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من 3 أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المجموعة والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات 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 لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. يلتزم قسم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 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، وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

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

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

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين 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.

37.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

- بالنسبة للقروض التجارية: ضمانات عقارية ورهن الآليات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: ضمانات عقارية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/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. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

اختبارات الجهد

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

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

تقوم المجموعة بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
21,482,270,937	11,867,519,388	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	41,747,012,340	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	3,679,400,000	إيداعات لدى المصارف
17,821,775,767	13,430,655,883	التسهيلات الائتمانية المباشرة
389,448,138	187,137,767	للأفراد
982,007,816	980,175,794	القروض العقارية
16,302,152,806	12,079,256,986	الشركات الكبرى
148,167,007	184,085,336	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
2,426,163,610	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
664,787,950	1,726,957,115	موجودات أخرى
1,584,058,568	2,538,978,499	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,849,034,084	74,990,523,225	
		بنود خارج بيان المركز المالي
174,730,469	97,669,673	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,247,756,437	697,786,328	كفالات صادرة لزمائن:
459,056,990	292,148,100	دفع
721,559,447	372,345,503	حسن تنفيذ
67,140,000	33,292,725	أخرى
6,893,845,792	9,996,944,239	كفالات صادرة لمصارف
675,510,970	1,271,848,591	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
218,078,423	161,994,120	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
858,265	-	كفالة تعهدات التصدير
9,210,780,356	12,226,242,951	
69,059,814,440	87,216,766,176	إجمالي المخاطر الائتمانية

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

31 كانون الأول 2015					ليرة سورية	
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
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 تدني 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.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرارى النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية العام 2014.

31 كانون الأول 2014					ليرة سورية
المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
6,335	-	-	-	6,335	ديون متدنية المخاطر
2,774,953,094	66,137,740	1,496,706,082	863,644,754	348,464,518	عادية (مقبولة المخاطر)
17,551,290,345	82,029,266	17,311,223,898	118,363,062	39,674,119	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
20,326,249,774	148,167,006	18,807,929,980	982,007,816	388,144,972	المجموع
8,730,210,440	118,966,317	7,650,906,049	705,665,072	254,673,002	منها غير مستحقة
11,596,039,334	29,200,689	11,157,023,931	276,342,744	133,471,970	منها مستحقة (*):
5,213,213,317	16,537,667	4,897,778,425	206,101,493	92,795,732	لغاية 60 يوم
33,702,196	-	2,341,313	17,263,833	14,097,050	من 61 يوم لغاية 90 يوم
6,349,123,821	12,663,022	6,256,904,193	52,977,418	26,579,188	من 91 يوم لغاية 179 يوم
6,849,531,085	123,120,510	5,450,222,765	206,477,976	1,069,709,834	غير عاملة:
55,076,421	2,235,384	12,743,365	23,064,626	17,033,046	دون المستوى
65,771,356	2,506,347	17,628,505	18,591,515	27,044,989	مشكوك فيها
6,728,683,308	118,378,779	5,419,850,895	164,821,835	1,025,631,799	هالكة (رديئة)
27,175,780,859	271,287,516	24,258,152,745	1,188,485,792	1,457,854,806	المجموع
(1,090,318,287)	(12,080,764)	(876,133,019)	(32,969,967)	(169,134,537)	يطرح : فوائد معلقة
(8,263,686,805)	(111,039,745)	(7,079,866,920)	(173,508,009)	(899,272,131)	يطرح : مخصص تدني للتسهيلات المباشرة
17,821,775,767	148,167,007	16,302,152,806	982,007,816	389,448,138	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 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2015					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
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 (ردينة)
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

31 كانون الأول 2014					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
302,973,610	-	302,973,610	-	-	ديون متدنية المخاطر
653,447,503	-	653,447,503	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
394,988,193	-	394,988,193	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,351,409,306	-	1,351,409,306	-	-	المجموع
1,351,409,306	-	1,351,409,306	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
79,660,249	-	79,660,249	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
9,038,000	-	9,038,000	-	-	مشكوك فيها
70,622,249	-	70,622,249	-	-	هالكة (ردينة)
1,431,069,555	-	1,431,069,555	-	-	المجموع
(36,408,755)	-	(36,408,755)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,394,660,800	-	1,394,660,800	-	-	الصافي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					31 كانون الأول 2015
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
20,562	-	-	-	20,562	ديون متدنية المخاطر
4,783,811,104	22,908,808	3,951,964,382	732,487,795	76,450,119	عادية (مقبولة المخاطر)
13,079,940,002	67,786,992	12,930,043,131	76,581,279	5,528,600	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,923,348,367	108,783,678	2,079,366,625	139,913,814	595,284,250	غير عاملة:
20,425,502	2,992,541	4,590,153	10,203,430	2,639,378	دون المستوى
32,579,953	7,858,435	11,119,894	8,167,657	5,433,967	مشكوك فيها
2,870,342,912	97,932,702	2,063,656,578	121,542,727	587,210,905	هالكة (ردينة)
20,787,120,035	199,479,478	18,961,374,138	948,982,888	677,283,531	المجموع
43,798,319	-	736,909	-	43,061,410	منها:
5,881,661,242	-	5,881,661,242	-	-	تأمينات نقدية
5,451,469,383	191,506,578	4,313,567,596	942,481,697	3,913,512	كفالات مصرفية مقبولة
6,023,030	-	6,023,030	-	-	عقارية
801,031,137	792,242	214,593,863	-	585,645,032	أسهم متداولة
124,712,561	-	124,712,561	-	-	سيارات وآليات
8,478,424,363	7,180,658	8,420,078,937	6,501,191	44,663,577	آلات
20,787,120,035	199,479,478	18,961,374,138	948,982,888	677,283,531	كفالات شخصية
					المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2014
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
6,335	-	-	-	6,335	ديون متدنية المخاطر
2,580,494,409	66,137,740	1,471,211,415	793,949,707	249,195,547	عادية (مقبولة المخاطر)
16,177,848,180	80,121,553	15,948,940,686	118,363,062	30,422,879	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,726,833,000	121,709,078	3,652,540,968	204,672,057	747,910,897	غير عاملة:
49,423,348	2,235,384	12,051,118	23,064,626	12,072,220	دون المستوى
54,616,160	2,506,347	14,996,448	18,591,515	18,521,850	مشكوك فيها
4,622,793,492	116,967,347	3,625,493,402	163,015,916	717,316,827	هالكة (ردينة)
23,485,181,924	267,968,371	21,072,693,069	1,116,984,826	1,027,535,658	المجموع
107,091,099	-	41,390,973	3,451	65,696,675	منها:
7,102,785,382	-	7,102,785,382	-	-	تأمينات نقدية
6,338,635,380	260,984,335	4,955,438,637	1,116,734,941	5,477,467	كفالات مصرفية مقبولة
22,288,897	-	22,288,897	-	-	عقارية
1,312,715,992	2,732,381	372,729,925	-	937,253,686	أسهم متداولة
3,041,860,915	-	3,041,860,915	-	-	سيارات وآليات
5,559,804,259	4,251,655	5,536,198,340	246,434	19,107,830	آلات
23,485,181,924	267,968,371	21,072,693,069	1,116,984,826	1,027,535,658	كفالات شخصية
					المجموع

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

31 كانون الأول 2015					ليرة سورية
المجموع	الشركات			الأفراد	القروض العقارية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات		
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
					منها:
296,846,814	-	296,846,814	-	-	تأمينات نقدية
1,140,235	-	1,140,235	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
16,574,111	-	16,574,111	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	آلات
325,110,987	-	325,110,987	-	-	كفالات شخصية
639,672,147	-	639,672,147	-	-	المجموع
31 كانون الأول 2014					ليرة سورية
المجموع	الشركات			الأفراد	القروض العقارية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات		
302,973,610	-	302,973,610	-	-	ديون متدنية المخاطر
541,445,774	-	541,445,774	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
340,609,279	-	340,609,279	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
23,812,529	-	23,812,529	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
3,878,739	-	3,878,739	-	-	مشكوك فيها
19,933,790	-	19,933,790	-	-	هالكة (رديئة)
1,208,841,192	-	1,208,841,192	-	-	المجموع
					منها:
917,620,970	-	917,620,970	-	-	تأمينات نقدية
1,420,852	-	1,420,852	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
12,272,207	-	12,272,207	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	آلات
277,527,163	-	277,527,163	-	-	كفالات شخصية
1,208,841,192	-	1,208,841,192	-	-	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، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة خلال عام 2015 مبلغ 1,039,034,682 ليرة سورية في حين بلغت خلال عام 2014 مبلغ 991,474,000 ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال عام 2015 مبلغ 9,775,363,134 ليرة سورية، في حين بلغت خلال عام 2014 مبلغ 5,304,477,000 ليرة سورية.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 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:

<u>31 كانون الأول 2015</u>				إيضاح	
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
11,867,519,388	-	-	11,867,519,388	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	-	41,736,033,238	10,979,102	4	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	3,679,400,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
1,026,218,493	1,026,218,493	-	-	7	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
2,538,978,499	-	-	2,538,978,499	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
60,859,128,720	1,026,218,493	45,415,433,238	14,417,476,989		
<u>31 كانون الأول 2014</u>				إيضاح	
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
21,482,270,937	-	-	21,482,270,937	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	-	15,549,093,090	12,334,162	4	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	308,550,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
3,085,117,823	658,954,213	-	2,426,163,610	7	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
1,584,058,568	-	-	1,584,058,568	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
42,021,424,580	658,954,213	15,857,643,090	25,504,827,277		

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2014	2015	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
23,066,329,505	14,406,497,887	AAA	<u>جيد</u> الدرجة الأولى (*)
1,039,404,320	-	AA+ و حتى AA-	الدرجة الثانية
1,399,093,452	10,979,102	A+ و حتى A-	الدرجة الثالثة
25,504,827,277	14,417,476,989		
1,294,752,102	11,775,385,549	BBB+ و حتى BBB-	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة (**)
7,223,274	11,038,421	BB+ و حتى BB-	الدرجة الخامسة
14,555,667,714	29,949,087,910	B+ و حتى B-	الدرجة السادسة
-	3,679,921,358		مصارف غير مصنفة
15,857,643,090	45,415,433,238		
41,362,470,367	59,832,910,227		

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

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

سندات وأذونات

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

31 كانون الأول 2015

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
-	S&P	AA
-	S&P	A
-		الإجمالي

31 كانون الأول 2014

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
1,039,404,320	S&P	AA
1,386,759,290	S&P	A
2,426,163,610		الإجمالي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2015
11,867,519,388	-	-	-	11,867,519,388	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	-	9,059,944,952	29,959,874,278	2,727,193,110	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	-	3,679,400,000	-	إيداعات لدى المصارف
					التسهيلات الائتمانية:
187,137,767	-	-	-	187,137,767	للأفراد
980,175,794	-	-	-	980,175,794	القروض العقارية
					للشركات:
12,079,256,986	-	-	-	12,079,256,986	الشركات الكبرى
184,085,336	-	-	-	184,085,336	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,726,957,115	142,893,914	12,137,973	65,988,379	1,505,936,849	موجودات أخرى
2,538,978,499	-	-	-	2,538,978,499	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
74,990,523,225	142,893,914	9,072,082,925	33,705,262,657	32,070,283,729	المجموع

(*) باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

المجموع	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2014
21,482,270,937	-	-	-	21,482,270,937	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	-	928,331,632	14,566,773,011	66,322,609	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	-	-	308,550,000	إيداعات لدى المصارف
					التسهيلات الائتمانية:
389,448,138	-	-	-	389,448,138	للأفراد
982,007,816	-	-	-	982,007,816	القروض العقارية
					للشركات:
16,302,152,806	-	-	-	16,302,152,806	الشركات الكبرى
148,167,007	-	-	-	148,167,007	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
2,426,163,610	-	1,386,759,290	1,039,404,320	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
664,787,950	93,470,966	36,245,822	53,789,705	481,281,457	موجودات أخرى
1,584,058,568	-	-	-	1,584,058,568	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>59,849,034,084</u>	<u>93,470,966</u>	<u>2,351,336,744</u>	<u>15,659,967,036</u>	<u>41,744,259,338</u>	المجموع

(* باستثناء دول الشرق الأوسط)

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

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)
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
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 المجددة 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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2014 :

إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
21,482,270,937	-	-	-	-	-	-	21,482,270,937	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	-	-	-	-	-	-	15,561,427,252	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	-	-	-	-	-	308,550,000	إيداعات لدى المصارف
17,821,775,767	-	-	3,132,996,548	300,897,098	2,217,479,014	12,170,403,107	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,426,163,610	1,039,404,320	-	-	-	-	-	1,386,759,290	موجودات مالية متوفرة للبيع
664,787,950	17,795,137	-	331,632,557	361,963	9,799,547	130,860,533	174,338,213	موجودات أخرى
1,584,058,568	-	-	-	-	-	-	1,584,058,568	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>59,849,034,084</u>	<u>1,057,199,457</u>	<u>-</u>	<u>3,464,629,105</u>	<u>301,259,061</u>	<u>2,227,278,561</u>	<u>12,301,263,640</u>	<u>40,497,404,260</u>	المجموع

37 إدارة المخاطر (تتمة)**37.3 مخاطر السوق**

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

تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته 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 لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها بأدنى المستويات. لا تقوم المجموعة بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابها الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل المجموعة بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديها.

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

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

1. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.
2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:**مخاطر أسعار الفائدة**

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

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

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2014			31 كانون الأول 2015			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
71,247,755	94,997,007	4,749,850,336	166,726,759	222,302,345	11,115,117,247	دولار أميركي
(7,959,291)	(10,612,388)	(530,619,396)	1,279,405	1,705,873	85,293,654	يورو
(115,969)	(154,625)	(7,731,271)	(154,422)	(205,896)	(10,294,803)	جنيه استرليني
308	410	20,479	520	693	34,629	ين ياباني
1,631	2,174	108,702	20,044	26,725	1,336,273	الفرنك السويسري
(152,070,011)	(202,760,014)	(10,138,000,691)	(146,642,496)	(195,523,328)	(9,776,166,384)	ليرة سورية
(80,776)	(107,701)	(5,385,070)	(193,258)	(257,677)	(12,883,828)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2014			31 كانون الأول 2015			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
(71,247,755)	(94,997,007)	4,749,850,336	(166,726,759)	(222,302,345)	11,115,117,247	دولار أميركي
7,959,291	10,612,388	(530,619,396)	(1,279,405)	(1,705,873)	85,293,654	يورو
115,969	154,625	(7,731,271)	154,422	205,896	(10,294,803)	جنيه استرليني
(308)	(410)	20,479	(520)	(693)	34,629	ين ياباني
(1,631)	(2,174)	108,702	(20,044)	(26,725)	1,336,273	الفرنك السويسري
152,070,011	202,760,014	(10,138,000,691)	146,642,496	195,523,328	(9,776,166,384)	ليرة سورية
80,776	107,701	(5,385,070)	193,258	257,677	(12,883,828)	العملات الأخرى

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 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 2014			31 كانون الأول 2015			أثر الزيادة:
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,088,340,644	1,092,198,600	10,921,985,995	1,858,368,951	1,867,443,482	18,674,434,822	دولار أميركي
635,642	847,522	8,475,216	349,001	465,335	4,653,349	يورو
387,666	516,888	5,168,883	504,493	672,657	6,726,569	جنيه استرليني
1,536	2,048	20,479	2,597	3,463	34,629	ين ياباني
12,056	16,074	160,736	106,837	142,449	1,424,487	الفرنك السويسري
1,925,171	2,566,895	25,668,948	2,929,040	3,905,386	39,053,861	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2014			31 كانون الأول 2015			أثر النقصان:
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,088,340,644)	(1,092,198,600)	10,921,985,995	(1,858,368,951)	(1,867,443,482)	18,674,434,822	دولار أميركي
(635,642)	(847,522)	8,475,216	(349,001)	(465,335)	4,653,349	يورو
(387,666)	(516,888)	5,168,883	(504,493)	(672,657)	6,726,569	جنيه استرليني
(1,536)	(2,048)	20,479	(2,597)	(3,463)	34,629	ين ياباني
(12,056)	(16,074)	160,736	(106,837)	(142,449)	1,424,487	الفرنك السويسري
(1,925,171)	(2,566,895)	25,668,948	(2,929,040)	(3,905,386)	39,053,861	العملات الأخرى

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في 31 كانون الأول 2015

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 بالليرات السورية	
17,049,265,968	7,486,819,838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,562,446,130	موجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
41,747,012,340	36,794,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,710,218,340	أرصدة لدى المصارف	
3,679,400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,679,400,000	-	إيداعات لدى المصارف	
13,430,655,883	(5,278,584,947)	1,124,030,571	933,798,396	954,938,217	2,472,299,398	5,898,733,032	633,965,325	595,409,344	643,381,291	2,158,832,011	3,293,853,245	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	
50,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,438,912,917	1,438,912,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
125,680,903	125,680,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,776,372,411	1,776,372,411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
2,538,978,499	2,538,978,499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
81,836,278,921	8,124,973,621	1,174,030,571	933,798,396	954,938,217	2,472,299,398	5,898,733,032	633,965,325	595,409,344	643,381,291	5,838,232,011	54,566,517,715	إجمالي الموجودات	
15,269,663,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,269,663,571	مطلوبات ودائع بنوك	
44,886,014,541	-	-	-	-	-	-	-	66,903,504	1,051,162,157	3,297,999,011	40,469,949,869	ودائع العملاء	
1,122,487,344	403,096,558	-	-	-	-	-	-	66,417,801	1,378,537	957,579	650,636,869	تأمينات نقدية	
2,364,299,794	2,364,299,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
1,946,084,140	1,946,084,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
65,588,549,390	4,713,480,492	-	-	-	-	-	-	133,321,305	1,052,540,694	3,298,956,590	56,390,250,309	إجمالي المطلوبات	
16,247,729,531	3,411,493,129	1,174,030,571	933,798,396	954,938,217	2,472,299,398	5,898,733,032	633,965,325	462,088,039	(409,159,403)	2,539,275,421	(1,823,732,594)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
	16,247,729,531	12,836,236,402	11,662,205,831	10,728,407,435	9,773,469,218	7,301,169,820	1,402,436,788	768,471,463	306,383,424	715,542,827	(1,823,732,594)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

كما في 31 كانون الأول 2014

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 بالليوات السورية
												موجودات
24,310,222,434	5,295,033,212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,015,189,222	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	160,653,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,400,773,434	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308,550,000	إيداعات لدى المصارف
17,821,775,767	(2,789,764,277)	1,978,348,040	2,015,904,965	2,088,843,204	2,557,851,184	3,050,159,020	1,006,043,540	613,356,433	943,103,093	887,915,618	5,470,014,947	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,476,163,610	-	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	2,426,163,610	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,435,711,626	1,435,711,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
88,147,141	88,147,141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
854,848,222	854,848,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,584,058,568	1,584,058,568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
64,440,904,620	6,628,688,310	2,028,348,040	2,015,904,965	2,088,843,204	2,557,851,184	3,050,159,020	1,006,043,540	613,356,433	943,103,093	887,915,618	42,620,691,213	إجمالي الموجودات
												مطلوبات
2,678,229,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,678,229,565	ودائع بنوك
49,015,285,290	-	-	-	-	-	-	-	-	980,988,913	3,522,515,661	44,511,780,716	ودائع العملاء
1,325,148,811	1,015,796,858	-	-	-	-	-	-	84,293,140	1,363,936	1,033,027	222,661,850	تأمينات نقدية
267,363,625	267,363,625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
3,189	3,189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
984,315,911	984,315,911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
54,270,346,391	2,267,479,583	-	-	-	-	-	-	84,293,140	982,352,849	3,523,548,688	47,412,672,131	إجمالي المطلوبات
10,170,558,229	4,361,208,727	2,028,348,040	2,015,904,965	2,088,843,204	2,557,851,184	3,050,159,020	1,006,043,540	529,063,293	(39,249,756)	(2,635,633,070)	(4,791,980,918)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	10,170,558,229	5,809,349,502	3,781,001,462	1,765,096,497	(323,746,707)	(2,881,597,891)	(5,931,756,911)	(6,937,800,451)	(7,466,863,744)	(7,427,613,988)	(4,791,980,918)	الفجوة المترتبة لإعادة تسعير الفائدة

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2015

بالليرات السورية						العملة
المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	
موجودات						
7,252,522,853	52,030,539	-	17,021,372	1,724,471,609	5,458,999,333	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
39,522,523,000	45,236,810	34,629	294,080	12,976,458,807	26,500,498,674	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	-	-	3,679,400,000	-	إيداعات لدى المصارف
1,546,772,506	-	-	-	36,751	1,546,735,755	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
222,157,542	114	-	-	217,371,144	4,786,284	موجودات أخرى
2,317,930,599	-	-	-	-	2,317,930,599	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
54,541,306,500	97,267,463	34,629	17,315,452	18,597,738,311	35,828,950,645	اجمالي الموجودات
مطلوبات						
14,309,667,352	8,014,974	-	-	14,027,345,167	274,307,211	ودائع بنوك
20,089,887,027	48,769,202	-	10,588,883	3,410,189,808	16,620,339,134	ودائع العملاء
315,872,765	-	-	-	102,076,722	213,796,043	تأمينات نقدية
86,600,292	-	-	-	82,073,359	4,526,933	مخصصات متنوعة
1,012,951,347	4,939	-	-	971,399,906	41,546,502	مطلوبات أخرى
35,814,978,783	56,789,115	-	10,588,883	18,593,084,962	17,154,515,823	اجمالي المطلوبات
18,726,327,717	40,478,348	34,629	6,726,569	4,653,349	18,674,434,822	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2014

بالليرات السورية						العملة
المجموع	أخرى	بين ياباني	جنه استرليني	يورو	دولار أميركي	
<u>موجودات</u>						
3,322,632,064	31,108,286	-	12,900,148	693,884,594	2,584,739,036	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,534,183,685	47,800,699	20,479	181,002	2,990,118,539	12,496,062,966	أرصدة لدى المصارف
4,755,829,761	-	-	-	25,909	4,755,803,852	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,426,163,610	-	-	-	-	2,426,163,610	موجودات مالية متوفرة للبيع
184,666,472	1,075	-	-	135,706,573	48,958,824	موجودات أخرى
1,363,010,668	-	-	-	-	1,363,010,668	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>27,586,486,260</u>	<u>78,910,060</u>	<u>20,479</u>	<u>13,081,150</u>	<u>3,819,735,615</u>	<u>23,674,738,956</u>	اجمالي الموجودات
<u>مطلوبات</u>						
2,021,204,298	4,809,968	-	-	730,574,024	1,285,820,306	ودائع بنوك
13,451,847,476	48,267,316	-	7,912,267	2,655,312,858	10,740,355,035	ودائع العملاء
873,604,922	-	-	-	174,769,691	698,835,231	تأمينات نقدية
56,092,928	-	-	-	53,430,960	2,661,968	مخصصات متنوعة
3,189	-	-	-	-	3,189	مطلوبات ضريبية مؤجلة
222,253,190	3,092	-	-	197,172,866	25,077,232	مطلوبات أخرى
<u>16,625,006,003</u>	<u>53,080,376</u>	<u>-</u>	<u>7,912,267</u>	<u>3,811,260,399</u>	<u>12,752,752,961</u>	اجمالي المطلوبات
<u>10,961,480,257</u>	<u>25,829,684</u>	<u>20,479</u>	<u>5,168,883</u>	<u>8,475,216</u>	<u>10,921,985,995</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

37 إدارة المخاطر (تتمة)**37.4 مخاطر الأعمال**

تتسبب 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.

37.5 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

إلا أنه ويهدف تخفيض مخاطر الائتمان ودعماً لنسب السيولة، قد ترتأي إدارة المجموعة القيام بتسويات مالية مع بعض العملاء قبل الاستحقاق يترتب عنها دفع مسبق لأرصدة التسهيلات وبالتالي التخلي عن إيرادات فوائد مستقبلية.

37.6 خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

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

37.7 مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

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

	2014	2015	
	64%	88%	المتوسط خلال الفترة
	73%	98%	أعلى نسبة
	50%	73%	أقل نسبة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2015:

المجموع	بدون 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	
17,049,265,968	2,305,073,258	-	-	-	-	-	-	14,744,192,710	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	-	-	-	-	-	-	836,794,000	40,910,218,340	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	-	-	-	-	3,679,400,000	-	-	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	1,235,558,006	7,486,873,545	415,547,393	387,822,451	420,025,333	1,373,825,559	119,744,365	1,991,259,231	تسييلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,438,912,917	1,438,912,917	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
125,680,903	125,680,903	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,776,372,411	-	322,994,432	110,079,697	117,276,178	19,329,906	60,613,149	5,413,072	1,140,665,977	موجودات أخرى
2,538,978,499	2,538,978,499	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
81,836,278,921	7,694,203,583	7,809,867,977	525,627,090	505,098,629	439,355,239	5,113,838,708	961,951,437	58,786,336,258	مجموع الموجودات
15,269,663,571	-	-	-	-	-	-	13,981,720,000	1,287,943,571	ودائع بنوك
44,886,014,541	-	-	-	66,903,504	1,051,162,157	3,297,999,011	16,419,103,000	24,050,846,869	ودائع العملاء
1,122,487,344	-	-	-	66,417,801	1,378,537	32,535,680	807,281,450	214,873,876	تأمينات نقدية
2,364,299,794	-	-	-	-	-	-	2,364,299,794	-	مخصصات متنوعة
1,946,084,140	-	-	-	3,495,971	9,413,156	65,568,751	25,158,951	1,842,447,311	مطلوبات أخرى
65,588,549,390	-	-	-	136,817,276	1,061,953,850	3,396,103,442	33,597,563,195	27,396,111,627	مجموع المطلوبات
16,247,729,531	7,694,203,583	7,809,867,977	525,627,090	368,281,353	(622,598,611)	1,717,735,266	(32,635,611,758)	31,390,224,631	الصافي
	16,247,729,531	8,553,525,948	743,657,971	218,030,881	(150,250,472)	472,348,139	(1,245,387,127)	31,390,224,631	الصافي التراكمي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2014 :

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	
24,310,222,434	2,467,081,716	-	-	-	-	-	-	21,843,140,718	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	-	-	-	-	-	-	160,653,818	15,400,773,434	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	-	-	-	-	-	-	308,550,000	إيداعات لدى المصارف
17,821,775,767	1,990,099,565	9,071,012,571	777,124,549	467,892,269	728,290,296	681,274,534	1,182,548,743	2,923,533,240	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,476,163,610	50,000,000	-	-	-	-	-	2,426,163,610	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,435,711,626	1,435,711,626	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
88,147,141	88,147,141	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
854,848,222	-	122,727,454	100,025,315	76,815,935	10,300,156	25,728,886	58,447,053	460,803,423	موجودات أخرى
1,584,058,568	1,584,058,568	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
64,440,904,620	7,615,098,616	9,193,740,025	877,149,864	544,708,204	738,590,452	707,003,420	3,827,813,224	40,936,800,815	مجموع الموجودات
2,678,229,565	-	-	-	-	-	-	-	2,678,229,565	ودائع بنوك
49,015,285,290	-	-	-	-	980,988,913	3,522,515,661	14,277,565,066	30,234,215,650	ودائع العملاء
1,325,148,811	-	-	52,501	84,293,140	168,444,223	42,535,850	326,852,371	702,970,726	تأمينات نقدية
267,363,625	-	-	-	-	-	-	267,363,625	-	مخصصات متنوعة
3,189	-	-	-	-	-	-	3,189	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
984,315,911	-	6,848,839	1,712,218	5,746,843	9,554,392	83,802,374	73,955,446	802,695,799	مطلوبات أخرى
54,270,346,391	-	6,848,839	1,764,719	90,039,983	1,158,987,528	3,648,853,885	14,945,739,697	34,418,111,740	مجموع المطلوبات
10,170,558,229	7,615,098,616	9,186,891,186	875,385,145	454,668,221	(420,397,076)	(2,941,850,465)	(11,117,926,473)	6,518,689,075	الصافي
	10,170,558,229	2,555,459,613	(6,631,431,573)	(7,506,816,718)	(7,961,484,939)	(7,541,087,863)	(4,599,237,398)	6,518,689,075	الصافي التراكمي

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.7 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015
97,669,673	-	-	97,669,673	الإعتمادات المستندية للاستيراد
1,271,848,591	-	-	1,271,848,591	السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة
161,994,120	-	-	161,994,120	السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة
697,786,328	-	19,516,500	678,269,828	كفالات صادرة لزبائن
9,996,944,239	-	-	9,996,944,239	كفالات صادرة لمصارف
254,661,921	33,000,000	102,134,240	119,527,681	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
-	-	-	-	كفالة تعهدات التصدير
12,480,904,872	33,000,000	121,650,740	12,326,254,132	المجموع
المجموع ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014
174,730,469	-	-	174,730,469	الإعتمادات المستندية للاستيراد
675,510,970	-	-	675,510,970	السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة
218,078,423	-	-	218,078,423	السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة
1,247,756,437	-	597,567,599	650,188,838	كفالات صادرة لزبائن
6,893,845,792	-	317,920,916	6,575,924,876	كفالات صادرة لمصارف
307,437,873	39,850,000	173,900,556	93,687,317	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
858,265	-	-	858,265	كفالة تعهدات التصدير
9,518,218,229	39,850,000	1,089,389,071	8,388,979,158	المجموع

37.8 مخاطر التشغيل

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

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

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

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحرص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

38 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.

38.1 قطاع الأعمال

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

2015					بالليرات السورية
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
9,990,726,610	-	8,538,145,803	2,239,988,290	(787,407,483)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	(798,061,040)	46,254,967	751,806,073	التحويلات بين القطاعات
(125,701,719)	-	-	(452,881,991)	327,180,272	إيراد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
9,865,024,891	-	7,740,084,763	1,833,361,266	291,578,862	نتائج الأعمال
(3,787,844,020)	(3,787,844,020)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
6,077,180,871	(3,787,844,020)	7,740,084,763	1,833,361,266	291,578,862	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
6,077,180,871	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
79,823,061,689	-	66,049,768,579	12,594,903,011	1,178,390,099	موجودات القطاع
2,013,217,232	2,013,217,232	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
81,836,278,921	2,013,217,232	66,049,768,579	12,594,903,011	1,178,390,099	مجموع الموجودات
61,390,638,041	-	15,269,674,860	14,469,747,585	31,651,215,596	مطلوبات القطاع
4,197,911,349	4,197,911,349	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
65,588,549,390	4,197,911,349	15,269,674,860	14,469,747,585	31,651,215,596	مجموع المطلوبات
182,462,616	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
141,727,563	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
2014					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	بالليرات السورية
4,629,552,936	-	3,496,078,887	2,009,959,222	(876,485,173)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	(883,437,367)	92,145,967	791,291,400	التحويلات بين القطاعات
(407,825,001)	-	-	(853,467,217)	445,642,216	إيراد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
4,221,727,935	-	2,612,641,520	1,248,637,972	360,448,443	نتائج الأعمال
(1,260,020,975)	(1,260,020,975)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
2,961,706,960	(1,260,020,975)	2,612,641,520	1,248,637,972	360,448,443	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
2,961,706,960	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
62,439,483,147	-	44,431,405,493	16,621,285,024	1,386,792,630	موجودات القطاع
2,001,421,473	2,001,421,473	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
64,440,904,620	2,001,421,473	44,431,405,493	16,621,285,024	1,386,792,630	مجموع الموجودات
53,165,657,649	-	2,678,265,011	20,009,004,406	30,478,388,232	مطلوبات القطاع
1,104,688,742	1,104,688,742	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
54,270,346,391	1,104,688,742	2,678,265,011	20,009,004,406	30,478,388,232	مجموع المطلوبات
292,522,299	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
146,160,766	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

38 التحليل القطاعي (تتمة)

38.2 القطاع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,629,552,936	9,990,726,610	318,371,812	339,901,633	4,311,181,124	9,650,824,977	إجمالي الدخل التشغيلي
64,440,904,620	81,836,278,921	18,104,774,746	42,920,239,495	46,336,129,874	38,916,039,426	مجموع الموجودات
292,522,299	182,462,616	-	-	292,522,299	182,462,616	مصاريف رأسمالية

39 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.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المجموعة، وفي سبيل ذلك تعمل المجموعة وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات المجموعة، وتقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، وتقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك تعمل المجموعة على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المجموعة في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطي والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة. 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.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيب المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيب المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيب الناتج بأوزان التثقيب المذكورة في تعليمات المجلس.

39 كفاية رأس المال (تتمة)

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
9,696,953,522	15,791,999,381	بنود رأس المال الأساسي:
9,877,431,913	15,954,612,784	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,590	5,724,500,618	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(4,447,738,026)	(5,914,343,009)	الخسائر المتراكمة المحققة
8,036,708,773	15,580,494,599	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
180,478,391	162,613,403	ينزل منها:
88,147,141	125,680,903	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
92,331,250	36,932,500	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسجيلها خلال الفترة المحددة لها
293,121,532	293,116,747	بنود رأس المال المساعد:
4,785	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
9,990,075,054	16,085,116,128	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
24,559,694,721	32,126,288,285	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,695,213,648	5,022,578,360	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
193,812,494	415,725,074	مخاطر السوق
1,592,624,529	1,748,268,546	المخاطر التشغيلية
30,041,345,392	39,312,860,265	المجموع
33.25%	40.92%	نسبة كفاية رأس المال (%)
32.28%	40.17%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.34%	97.20%	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.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2015

40 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015
			الموجودات
17,049,265,968	2,305,073,258	14,744,192,710	نقد وأرصدة 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	8,722,431,551	4,708,224,332	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,438,912,917	1,438,912,917	-	موجودات ثابتة
125,680,903	125,680,903	-	موجودات غير ملموسة
1,776,372,411	322,994,432	1,453,377,979	موجودات أخرى
2,538,978,499	2,538,978,499	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
81,836,278,921	15,504,071,560	66,332,207,361	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
15,269,663,571	-	15,269,663,571	ودائع بنوك
44,886,014,541	-	44,886,014,541	ودائع العملاء
1,122,487,344	-	1,122,487,344	تأمينات نقدية
2,364,299,794	-	2,364,299,794	مخصصات متنوعة
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,946,084,140	-	1,946,084,140	مطلوبات أخرى
65,588,549,390	-	65,588,549,390	اجمالي المطلوبات
16,247,729,531	15,504,071,560	743,657,971	الصافي
			31 كانون الأول 2014
			الموجودات
24,310,222,434	2,467,081,716	21,843,140,718	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	-	15,561,427,252	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	308,550,000.00	إيداعات لدى المصارف
17,821,775,767	11,061,112,136	6,760,663,631	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,476,163,610	50,000,000	2,426,163,610	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,435,711,626	1,435,711,626	-	موجودات ثابتة
88,147,141	88,147,141	-	موجودات غير ملموسة
854,848,222	122,727,454	732,120,768	موجودات أخرى
1,584,058,568	1,584,058,568	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,440,904,620	16,808,838,641	47,632,065,979	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
2,678,229,565	-	2,678,229,565	ودائع بنوك
49,015,285,290	-	49,015,285,290	ودائع العملاء
1,325,148,811	-	1,325,148,811	تأمينات نقدية
267,363,625	-	267,363,625	مخصصات متنوعة
3,189	-	3,189	مطلوبات ضريبية مؤجلة
984,315,911	6,848,839	977,467,072	مطلوبات أخرى
54,270,346,391	6,848,839	54,263,497,552	اجمالي المطلوبات
10,170,558,229	16,801,989,802	(6,631,431,573)	الصافي

41 ارتباطات والتزامات محتملة

41.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
174,730,469	97,669,673	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,247,756,437	697,786,328	كفالات صادرة لزيائن:
459,056,990	292,148,100	- دفع
721,559,447	372,345,503	- حسن تنفيذ
67,140,000	33,292,725	- أخرى
6,893,845,792	9,996,944,239	كفالات صادرة لمصارف
675,510,970	1,271,848,591	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
218,078,423	161,994,120	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
858,265	-	كفالة تعهدات التصدير
9,210,780,356	12,226,242,951	

41.2 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

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

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
93,687,317	119,527,681	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
173,900,556	102,134,240	تستحق خلال سنة
39,850,000	33,000,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
307,437,873	254,661,921	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

41.3 الدعاوى القضائية

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

بتاريخ البيانات المالية الموحدة يوجد قضية مرفوعة على البنك من قبل أحد المدينين بخصوص فسخ عقد قرض والمطالبة بتعويض. وكانت نتيجة المحاكمة الابتدائية اصدار المحكمة التجارية الابتدائية بدمشق قرارها برد الدعوى والزام جميع الأطراف بتنفيذ بنود العقد المتنازع عليه. وبتنفيذ استئناف القرار الابتدائي من قبل المدعي اصدرت محكمة الاستئناف حكماً يقضي بفسخ القرار الابتدائي وفسخ العقد والزام 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 اصدرت حكماً نهائياً، خلال الفترة اللاحقة لنهاية السنة المالية، يقضي بفسخ العقد والزام البنك بدفع مبلغ التعويض، لذلك قامت المجموعة بتكوين مؤونات بمبلغ 2,039,271,016 ليرة سورية لمقابلة ما قد تنتهي إليه القضية المذكورة خلال السنة القادمة وذلك بحسب تقديرات الإدارة.

42 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2014 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 كانون الأول 2014	التبويب كما في 31 كانون الأول 2015
30,619,483	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	مصاريف تشغيلية أخرى

ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي الموحد:

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 31 كانون الأول 2014	التبويب كما في 31 كانون الأول 2015
808,866 (321,426)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) ودائع العملاء	موجودات أخرى مطلوبات أخرى