

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 31 آذار 2015

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عودة سورية ش.م.ع

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,724,500,000 ل.س	5,724,500,000 ل.س	57,245,000 سهم	669 مساهم

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د. محمد أنس حمد الله	رئيس مجلس الإدارة		0.00%
2	سامر عويس	عضو مجلس إدارة		0.00%
3	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		3.07%
4	محمد العبود	عضو مجلس إدارة		0.00%
5	ندى أسعد	عضو مجلس إدارة		1.00%
6	سمير حنا	عضو مجلس إدارة	بنك عودة ش.م.ل	41%
7	تامر غزالة	عضو مجلس إدارة		
8	د. فريدي باز	عضو مجلس إدارة	بنك عودة للأعمال ش.م.ل	3%
9	إيليا سماحة	عضو مجلس إدارة	شركة لبيانون إنفست ش.م.ل	3%



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	209.69 ل.س	231.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	النتائج المرحلية المقارنة
-10%	64,440,904,620	58,003,579,414	مجموع الموجودات
18%	10,170,558,229	12,003,950,208	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015	
153%	860,056,556	2,176,117,162	صافي الإيرادات
214%	583,796,271	1,833,401,548	صافي الربح قبل الضريبة
-100%	92,220,060	-	مخصص ضريبة الدخل
17%	6	7	حقوق الأقلية في الأرباح
273%	491,576,211	1,833,401,548	صافي الدخل
273%	8.59	32.03	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

زادت أرباح الفترة بمعدلات عالية قياساً بفترة المقارنة بنتيجة ارتفاع أسعار الصرف بمعدلات تفوق مثيلاتها في فترة المقارنة، الأمر الذي انعكس إيجاباً على أرباح تقييم مركز القطع البنوي، في حين استطاع المصرف المحافظة على صافي إيراداته التشغيلية (بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي) والتي بقيت بحدود 0.5 مليار ليرة سورية أسوء بما كانت عليه في نفس الفترة من العام السابق وذلك بالرغم من الظروف الاستثنائية التي يمر بها القطاع المصرفي.



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

من جهة أخرى، بقي موضوع إدارة المخاطر على رأس أولويات الإدارة، حيث كان لزاماً عليها الاستمرار بسياساتها المتحفظة وذلك من خلال الاحتفاظ بمؤونات كافية قادرة على تحقيق نسب تغطية تتسجم مع مخاطر الائتمان، إضافة إلى اتخاذ ما يلزم من إجراءات ضماناً لتقديم كافة الخدمات المصرفية لعملاء المصرف بكفاءة وجودة عاليتين.



التاريخ: 31 أيار 2015

K.P

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية
المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2015

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2015 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2015 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



فحطان السيوفي

1 حزيران 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2015

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
24,310,222,434	16,896,891,685	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	18,807,706,026	5	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	6	إيداعات لدى المصارف
17,822,584,633	18,255,314,531	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,476,163,610	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,435,711,626	1,472,411,485		موجودات ثابتة
88,147,141	87,129,064		موجودات غير ملموسة
854,039,356	641,030,856	9	موجودات أخرى
1,584,058,568	1,793,095,767	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,440,904,620	58,003,579,414		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,678,229,565	1,177,251,862	11	ودائع بنوك
49,015,606,716	42,102,194,434	12	ودائع العملاء
1,325,148,811	1,349,769,853	13	تأمينات نقدية
267,363,625	295,197,521		مخصصات متنوعة
3,189	-	14	مطلوبات ضريبية مؤجلة
983,994,485	1,075,215,536	15	مطلوبات أخرى
54,270,346,391	45,999,629,206		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288		احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
9,569	-	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	1,833,401,541		ربح الفترة
(4,447,738,026)	(4,447,738,026)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
8,036,708,773	8,036,708,773	19	الأرباح المدورة غير المحققة
10,170,557,639	12,003,949,611		
590	597		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
10,170,558,229	12,003,950,208		مجموع حقوق الملكية
64,440,904,620	58,003,579,414		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

انطوان الزير
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
701,671,453	661,177,400	20	الفوائد الدائنة
(427,080,228)	(326,906,457)	21	الفوائد المدينة
274,591,225	334,270,943		صافي الدخل من الفوائد
174,360,061	140,551,720		العمولات والرسوم الدائنة
(8,010,589)	(7,315,551)		العمولات والرسوم المدينة
166,349,472	133,236,169		صافي الدخل من العمولات والرسوم
440,940,697	467,507,112		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
11,754,165	56,568,384		أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
403,597,165	1,651,376,002		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	(44,704)	22	خسائر موجودات مالية متوقفة للبيع
3,764,529	710,368		إيرادات تشغيلية أخرى
860,056,556	2,176,117,162		إجمالي الدخل التشغيلي
(109,629,535)	(151,510,257)		نفقات الموظفين
(36,992,373)	(30,631,380)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,549,718)	(1,018,077)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
1,278,766	28,158,032	7	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
(2,213,143)	(30,023,341)		مخصصات متنوعة
(127,154,282)	(157,690,591)		مصاريق تشغيلية أخرى
(276,260,285)	(342,715,614)		إجمالي المصروفات التشغيلية
583,796,271	1,833,401,548		الربح قبل الضريبة
(92,220,060)	-	14	ضريبة الدخل
491,576,211	1,833,401,548		ربح الفترة
491,576,205	1,833,401,541		العائد إلى:
6	7		مساهمي البنك
491,576,211	1,833,401,548		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
8.59	32.03	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		صافي ربح الفترة
491,576,211	1,833,401,548		
			مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(71,848,573)	(43,097)	18	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	33,528	18	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناتجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>419,727,638</u>	<u>1,833,391,979</u>		الدخل الشامل للفترة
			العقد إلى:
419,727,632	1,833,391,972		مساهمي البنك
6	7		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>419,727,638</u>	<u>1,833,391,979</u>		

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

المعتمد السلي مساهمسي البنسك										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطره)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحقة	الخسائر المتراكمة المحقة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التحويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتوب به والمذفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
10,170,558,229	590	10,170,557,639	8,036,708,773	(4,447,738,026)	-	9,569	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
1,833,391,979	7	1,833,391,972	-	-	1,833,401,541	(9,569)	-	-	-	-
<u>12,003,950,208</u>	<u>597</u>	<u>12,003,949,611</u>	<u>8,036,708,773</u>	<u>(4,447,738,026)</u>	<u>1,833,401,541</u>	<u>-</u>	<u>293,116,747</u>	<u>281,980,288</u>	<u>281,980,288</u>	<u>5,724,500,000</u>
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
419,727,638	6	419,727,632	-	-	491,576,205	(71,848,573)	-	-	-	-
<u>7,704,079,572</u>	<u>567</u>	<u>7,704,079,005</u>	<u>5,075,001,813</u>	<u>(4,447,737,997)</u>	<u>491,576,205</u>	<u>3,661,661</u>	<u>293,116,747</u>	<u>281,980,288</u>	<u>281,980,288</u>	<u>5,724,500,000</u>

2015 (غير مدققة)

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

2014 (غير مدققة)

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

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
583,796,271	1,833,401,548	
36,992,373	30,631,380	
1,549,718	1,018,077	
(1,278,766)	(28,158,032)	
2,213,143	30,023,341	
(3,142,012)	-	
620,130,727	1,866,916,314	
(31,987,325)	398,714,350	
-	308,550,000	
314,270,952	635,166,617	
(29,982,792)	224,655,777	
(241,868,921)	(87,885,283)	
1,070,994,372	(8,649,660,657)	
(54,865,990)	(4,227,176)	
21,997,131	81,367,416	
1,668,688,154	(5,226,402,642)	
200,526,956	2,798,235,817	
(12,282,000)	(67,331,239)	
8,524,154	-	
(3,000,000)	-	
193,769,110	2,730,904,578	
(2,075)	(5,666)	
(2,075)	(5,666)	
29,684,395	139,791,258	
1,892,139,584	(2,355,712,472)	
20,592,881,172	34,726,338,405	
22,485,020,756	32,370,625,933	24
578,691,534	867,923,480	
331,362,369	292,359,303	

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

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 22 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 أربعة فروع لدى المصرف وهي فرع الميدان، فرع حرسنا، فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع دير الزور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم خلال الربع الثالث من عام 2014 إيقاف العمل بشكل دائم في فرع المزة الغربية وشطبه 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.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 الخدمات التالية:

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

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 31 آذار 2015 بقرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (2-15) المنعقدة بتاريخ 31 أيار 2015.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية 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 الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.ع والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 31 آذار 2015.

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة بها في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة التي قد تتأثر في المستقبل، فيما يلي أهم هذه التقديرات: إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترات القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

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

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

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
2,827,951,497	3,311,081,095	نقد في الخزينة
19,015,189,221	11,429,090,674	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,467,081,716	2,156,719,916	احتياطي ودائع (*)
24,310,222,434	16,896,891,685	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2015 مبلغ 2,156,719,916 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.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة)
18,488,340,626	18,434,322,600	54,018,026	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
319,365,400	-	319,365,400	
<u>18,807,706,026</u>	<u>18,434,322,600</u>	<u>373,383,426</u>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
15,400,773,434	15,334,450,825	66,322,609	حسابات جارية و تحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
160,653,818	160,653,818	-	
<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 130,731,127 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 1,037,791,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 آذار 2015 في حين بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 160,653,818 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة)
-	-	-	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر المجموع
-	-	-	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
308,550,000	-	308,550,000	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر المجموع
<u>308,550,000</u>	<u>-</u>	<u>308,550,000</u>	

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
3,779,264,402	3,905,672,533	<u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة
20,475,462,463 (310,700,816)	20,828,027,468 (408,855,378)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
20,164,761,647	20,419,172,090	صافي القروض
433,063,110 (3,084,780)	390,502,435 (1,770,028)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
429,978,330	388,732,407	صافي السندات
283,434,189 (12,146,672)	257,961,703 (10,707,843)	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
271,287,517	247,253,860	صافي القروض
2,430,750,132	2,245,496,931	<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
-	-	صافي القروض
2,430,750,132	2,245,496,931	بطاقات الإنتمان
230,091,239	264,077,482	المجموع
27,306,133,267	27,470,405,303	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,393,230,347)	(8,156,046,346)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
(1,090,318,287)	(1,059,044,426)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
17,822,584,633	18,255,314,531	

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 6,051,796,870 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.03% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 آذار 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 6,977,771,070 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.55% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2014. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم 26.1)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 4,992,752,444 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.90% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 5,887,452,783 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.46% 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 79,660,249 ليرة سورية، أي ما نسبته 6.06% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 آذار 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة 79,660,249 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 59,610,662 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015، مقابل 31,539,911 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

31 آذار 2015 (غير مدققة)		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
7,306,739,190	1,086,491,157	8,393,230,347
(169,885,321)	(67,298,680)	(237,184,001)
7,136,853,869	1,019,192,477	8,156,046,346
في 1 كانون الثاني 2015 التغير خلال الفترة في 31 آذار 2015		
في 1 كانون الثاني 2015		
3,197,059,657	699,996,315	3,897,055,972
4,109,679,533	386,494,842	4,496,174,375
(515,648,857)	56,471,331	(459,177,526)
571,369,112	(140,349,618)	431,019,494
538,393	14,723,505	15,261,898
84,042,631	1,944,098	85,986,729
(310,186,600)	25,006	(310,161,594)
-	(113,002)	(113,002)
2,371,762,593	771,216,157	3,142,978,750
4,765,091,276	247,976,320	5,013,067,596
7,136,853,869	1,019,192,477	8,156,046,346
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة التغير خلال الفترة (استرداد) مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة مخصص انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً * (المستخدم) المسترد من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** في 31 اذار 2015 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 310,274,596 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين بغية تحصيل كافة الأرصدة المستحقة عليهم وغير المستحقة بعد، وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم.

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

31 آذار 2015 (غير مدققة)		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
(515,648,857)	56,471,331	(459,177,526)
571,369,112	(140,349,618)	431,019,494
55,720,255	(83,878,287)	(28,158,032)
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (استرداد) المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
31 آذار 2014 (غير مدققة)		
مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (استرداد) المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة المخصص الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
(288,222,047)	64,530,226	(223,691,821)
220,555,811	1,857,244	222,413,055
(67,666,236)	66,387,470	(1,278,766)

7. تسهيلات انتمائية 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)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/ن/ب1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) 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 144,465,295 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015، في حين بلغ رصيدها 129,190,659 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
 - إعداد اختبارات جهد للمحافظة الانتمائية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 4,698,273,387 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2015.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
755,323,855	1,090,318,287	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
494,592,864	110,122,545	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(100,374,588)	(34,505,904)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(59,223,844)	(106,890,502)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
<u>1,090,318,287</u>	<u>1,059,044,426</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,426,163,610	-	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*)
50,000,000	50,000,000	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> أدوات حقوق الملكية (**)
<u>2,476,163,610</u>	<u>50,000,000</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أميركي، كما تم تحصيل مبلغ 539,986 دولار أميركي خلال العام 2013، وإيضاً مبلغ 554,316 دولار أميركي خلال العام 2014، ليصل مجموع هذه المبالغ المحصلة إلى 1,588,776 دولار أميركي بما يعادل 195,525,015 ليرة سورية ونسبة 31.78% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات.

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

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
140,880,479	122,868,107	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
74,781,520	37,325,974	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
665,908	10,720,749	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
97,295,223	10,984,881	حوالات وشيكات قيد التحصيل
55,329,129	37,226,320	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,149,718	919,218	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
433,798	502,998	مخزون الطوابع
9,531,220	4,695,710	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
170,965,211	112,458,969	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
14,186,958	12,284,746	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
46,101,135	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
135,351,274	149,509,497	عمولات مستحقة من مصارف
15,036,533	49,202,437	أخرى
<u>854,039,356</u>	<u>641,030,856</u>	

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

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة / السنة (*)
-	-	إضافات
<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	الرصيد في نهاية الفترة / 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، وقد تم تمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103/م/ن/ب4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015.

ونظراً لعدم قدرة المجموعة على بيع العقار نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة، فقد تم تطبيق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، حيث تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة.

10. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
221,047,900	221,047,900	
1,363,010,668	1,572,047,867	
<u>1,584,058,568</u>	<u>1,793,095,767</u>	

11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) حسابات جارية (*) المجموع
1,177,251,862	46,576,595	1,130,675,267	
<u>1,177,251,862</u>	<u>46,576,595</u>	<u>1,130,675,267</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة) حسابات جارية (*) المجموع
2,678,229,565	41,031,077	2,637,198,488	
<u>2,678,229,565</u>	<u>41,031,077</u>	<u>2,637,198,488</u>	

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 آذار 2015 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة مقابل كفالات بقيمة 2,728,220 ليرة سورية مقابل 2,647,480 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاصعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
25,007,778,204	17,352,391,483	
19,322,741,177	19,962,272,862	
4,678,573,646	4,730,015,284	
6,513,689	57,514,805	
<u>49,015,606,716</u>	<u>42,102,194,434</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 3,689,063 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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 18,280,069,094 ليرة سورية أي ما نسبته 43.42 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2015 مقابل 25,867,171,572 ليرة سورية أي ما نسبته 52.77 % كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 57,514,805 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
309,351,954	413,605,372	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,013,020,857	933,398,481	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,776,000	2,766,000	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,325,148,811</u>	<u>1,349,769,853</u>	

14. ضريبة الدخل

لم يتم تشكيل أي مخصص لضريبة الدخل خلال الفترة الحالية نظراً لوجود خسائر مدورة مقبولة ضريبياً تغطي الأرباح الضريبية كما في 31 آذار 2015 كما هو موضح في تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبية.

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2013 (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 بمبلغ إضافي مقداره 1,033,760 ليرة سورية، حيث تم سداد هذا المبلغ بالكامل خلال عام 2011 للاستفادة من الإعفاء على الغرامات، وقد تم الاعتراض على التكاليف إلى اللجان المختصة لدى الدوائر الضريبية، والتي قامت برده وتثبيت التكاليف.
- عام 2006: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 5,558,443 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل البنك ليصبح 1,836,860 ليرة سورية، حيث تم سداد المبلغ المذكور خلال عام 2013 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- 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 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- 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 نتيجة الاستفادة من الحسم الممنوح لقاء التسديد ضمن المهلة المحددة، وقد تم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2009: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه وسداد 54,865,990 ليرة سورية خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2010: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكاليف لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية.
- مازالت الأعوام 2011، 2012 و2013 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
583,796,271	1,833,401,548	صافي الربح قبل الضريبة
(403,597,165)	(1,651,376,002)	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(770,788)	-	إيرادات فوائد أدوات وسندات خزينة
(3,365,610)	(3,717,479)	أرباح الشركة التابعة
(54,865,990)	(4,227,176)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
698,334	328,263	يضاف: إطفاء الفروع
3,537,129	3,570,915	استهلاك المباني
2,849,343	2,830,383	استهلاك تحسينات بناء مملوك
223,032,991	431,106,775	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
-	1,379,432	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
351,314,515	613,296,659	الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
-	(1,121,334,191)	ينزل: صافي رصيد الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
351,314,515	(508,037,532)	(الخسائر) الأرباح الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
87,828,629	-	ضريبة الدخل عن الفترة قبل ضريبة إعادة الإعمار
5%	5%	نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
4,391,431	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
92,220,060	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
25,170,358	3,189	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	المضاف خلال الفترة / السنة
(25,167,169)	(3,189)	المستبعد خلال الفترة / السنة
3,189	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
142,360,338	142,397,049	إيرادات مقبوضة مقدماً
459,279,870	393,653,596	حوالات وشيكات قيد التحصيل
55,683,106	37,402,763	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
31,457,970	153,770,597	غرفة التقاص
5,551,631	5,871,739	اشتراكات تأمينات اجتماعية
55,218,550	86,364,749	مصاريف مستحقة الدفع
76,473,495	54,064,525	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
9,063,794	16,452,053	ذمم دائنة ودائنون آخرون
1,911,748	1,906,082	توزيعات أرباح غير مدفوعة
10,994,397	12,785,643	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
35,446	69,554	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
130,299,771	162,657,408	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,664,369	7,819,778	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
983,994,485	1,075,215,536	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتساباتهم 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 أجنبي 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.ل ما نسبته 47% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 347,406,226 ليرة سورية للاحتياطي العام 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/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 293,116,747 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014، بقي رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 293,116,747 ليرة سورية.

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

18. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2014			31 آذار 2015			
مدققة			غير مدققة			
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع			
المجموع	أسهم	سندات	المجموع	أسهم	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
75,510,234	13,867,467	61,642,767	9,569	-	9,569	الرصيد في بداية الفترة / 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 الفترة / السنة

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

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

20. الفوائد الدائنة

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
121,441,493	78,589,117	تسهيلات ائتمانية مباشرة
416,866,407	475,677,934	حسابات جارية مدينة
6,265,088	2,547,412	قروض - مؤسسات
5,462,983	4,412,756	سندات محسومة
65,497,800	47,064,947	تسهيلات المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
11,577,585	49,949,491	قروض - للأفراد (التجزئة)
74,560,097	2,935,743	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
701,671,453	661,177,400	موجودات مالية متوفرة للبيع

21. الفوائد المدينة

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
69,622	66	ودائع العملاء
60,150,979	76,738,167	حسابات جارية وتحت الطلب
363,845,896	245,281,501	ودائع توفير
12,900	31,198	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,000,831	4,855,525	ودائع بنوك
427,080,228	326,906,457	تأمينات نقدية

22. خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
-	(44,704)	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(44,704)	

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

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

31 آذار 2014 غير مدققة	31 آذار 2015 غير مدققة	
491,576,205	1,833,401,541	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
57,245,000	57,245,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
8.59	32.03	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

24. النقد وما في حكمه

31 آذار 2014	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة ليرة سورية	مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
15,837,808,608	21,843,140,718	14,740,171,769	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,561,938,674	15,561,427,252	18,807,706,026	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(1,914,726,526)	(2,678,229,565)	(1,177,251,862)	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>22,485,020,756</u>	<u>34,726,338,405</u>	<u>32,370,625,933</u>	

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

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
3,759,855	4,352,427	الراتب الأساسي
179,860	156,400	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>3,939,715</u>	<u>4,508,827</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2015

25. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركت الحليفة	الشركة الأم	
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,555,975,041	18,382,574,278	-	5,565,784	18,377,008,494	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
673,746,568	697,365,852	561,386	695,627,531	1,176,935	حسابات جارية مدينة (موجودات)
706,258,657	655,463,082	-	655,463,082	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
2,667,480	2,748,220	-	2,748,220	-	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	3,016,744	-	-	3,016,744	استثمارات ومساهمات
6,012,755	12,591,130	-	12,591,130	-	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	843,487,728	-	18,256,412	825,231,316	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
3,161,485,991	3,302,302,115	-	-	3,302,302,115	كفالات صادرة
					ضمانات وارده لقاء تسهيلات ائتمانية

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

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي: فوائد دائنة فوائد مدينة عمولات دائنة عمولات مدينة مصاريف تأمين خسائر بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم (ايضاح 22)
31 آذار 2014	31 آذار 2015	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,586,775	44,934,931	-	-	44,934,931	
(16,499,376)	(6,714,282)	-	(6,714,282)	-	
983,687	302,896	-	223,924	78,972	
(7,707,758)	(6,972,730)	-	(46,524)	(6,926,206)	
(24,741,515)	(39,155,995)	-	(39,155,995)	-	
-	(44,704)	-	-	(44,704)	

بنك عودة سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2015

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية
45,578	-	-	-	45,578	ديون متدنية المخاطر
4,095,544,531	52,005,449	2,908,389,040	849,633,976	285,516,066	عادية (مقبولة المخاطر)
17,323,018,324	68,283,434	17,118,688,479	108,086,448	27,959,963	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
21,418,608,433	120,288,883	20,027,077,519	957,720,424	313,521,607	المجموع
14,596,452,763	62,121,345	13,670,299,806	648,307,236	215,724,376	منها غير مستحقة
6,822,155,670	58,167,538	6,356,777,713	309,413,188	97,797,231	منها مستحقة (*):
795,003,366	48,705,506	504,534,955	180,158,747	61,604,158	لغاية 60 يوم
1,652,474,387	8,687,949	1,614,385,335	21,167,993	8,233,110	من 61 يوم لغاية 90 يوم
4,374,677,917	774,083	4,237,857,423	108,086,448	27,959,963	من 91 يوم لغاية 179 يوم
6,051,796,870	126,964,977	4,686,499,511	181,524,399	1,056,807,983	غير عاملة:
41,180,859	7,584,148	11,551,185	10,955,498	11,090,028	دون المستوى
65,224,983	1,228,508	15,159,199	28,720,956	20,116,320	مشكوك فيها
5,945,391,028	118,152,321	4,659,789,127	141,847,945	1,025,601,635	هالكة (رديئة)
27,470,405,303	247,253,860	24,713,577,030	1,139,244,823	1,370,329,590	المجموع
(1,059,044,426)	(12,379,530)	(827,524,991)	(32,740,280)	(186,399,625)	يطرح : فوائد معلقة
(8,156,046,346)	(114,585,447)	(7,022,268,422)	(148,784,119)	(870,408,358)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
18,255,314,531	120,288,883	16,863,783,617	957,720,424	313,521,607	الصافي

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2015

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب 4 الصادر من مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف رقم 597 / م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 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

مدققة

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
6,335	-	-	-	6,335	ديون مكتنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
2,776,644,786	66,137,741	1,496,706,081	863,644,754	350,156,210	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
17,551,711,076	82,029,266	17,311,243,398	118,363,062	40,075,350	المجموع
20,328,362,197	148,167,007	18,807,949,479	982,007,816	390,237,895	منها غير مستحقة
8,731,902,132	118,966,318	7,650,906,048	705,665,072	256,364,694	منها مستحقة (*) :
11,596,460,065	29,200,689	11,157,043,431	276,342,744	133,873,201	لغاية 60 يوم
5,213,213,317	16,537,667	4,897,778,425	206,101,493	92,795,732	من 61 يوم لغاية 90 يوم
33,702,196	-	2,341,313	17,263,833	14,097,050	من 91 يوم لغاية 179 يوم
6,349,544,552	12,663,022	6,256,923,693	52,977,418	26,980,419	غير عاملة:
6,977,771,070	123,120,510	5,566,054,900	206,477,976	1,082,117,684	دون المستوى
55,357,610	2,235,384	12,743,365	23,064,626	17,314,235	مشكوك فيها
66,043,091	2,506,347	17,628,505	18,591,515	27,316,724	هالكة (رديئة)
6,856,370,369	118,378,779	5,535,683,030	164,821,835	1,037,486,725	
27,306,133,267	271,287,517	24,374,004,379	1,188,485,792	1,472,355,579	المجموع
(1,090,318,287)	(12,080,765)	(876,133,020)	(32,969,967)	(169,134,535)	يطرح : فوائد معلقة
(8,393,230,347)	(111,039,745)	(7,195,699,445)	(173,508,009)	(912,983,148)	يطرح : مخصص التندي للتسييلات المباشرة
17,822,584,633	148,167,007	16,302,171,914	982,007,816	390,237,896	الصافي

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					31 آذار 2015 غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
339,651,299	-	339,651,299	-	-	ديون متدنية المخاطر
586,100,855	-	586,100,855	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
310,090,680	-	310,090,680	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,235,842,834	-	1,235,842,834	-	-	المجموع
1,235,842,834	-	1,235,842,834	-	-	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 (رديئة)
1,315,503,083	-	1,315,503,083	-	-	المجموع
(64,566,787)	-	(64,566,787)	-	-	بطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,250,936,296	-	1,250,936,296	-	-	الصافي

الشركات					31 كانون الأول 2014 مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
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 (رديئة)
1,431,069,555	-	1,431,069,555	-	-	المجموع
(36,408,755)	-	(36,408,755)	-	-	بطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,394,660,800	-	1,394,660,800	-	-	الصافي

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					31 آذار 2015
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
45,578	-	-	-	45,578	ديون متدنية المخاطر
3,680,744,072	52,005,449	2,669,705,338	780,989,915	178,043,370	عادية (مقبولة المخاطر)
16,070,071,842	66,420,337	15,875,357,493	108,086,448	20,207,564	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,463,781,743	126,305,643	3,477,091,599	165,640,195	694,744,306	غير عاملة:
36,653,081	7,584,148	11,451,118	10,955,498	6,662,317	دون المستوى
50,782,765	1,228,508	13,398,094	28,409,590	7,746,573	مشكوك فيها
4,376,345,897	117,492,987	3,452,242,387	126,275,107	680,335,416	هالكة (رديئة)
24,214,643,235	244,731,429	22,022,154,430	1,054,716,558	893,040,818	المجموع
103,841,679	-	44,164,652	-	59,677,027	منها:
7,202,405,828	-	7,202,405,828	-	-	تأمينات نقدية
6,484,686,303	239,389,514	5,193,489,295	1,051,807,494	-	كفالات مصرفية مقبولة
22,861,724	-	22,861,724	-	-	عقارية
1,114,674,468	1,686,337	299,584,504	-	813,403,627	أسهم متداولة
3,554,057,797	-	3,554,057,797	-	-	سيارات وآليات
5,732,115,436	3,655,578	5,705,590,630	2,909,064	19,960,164	آلات
24,214,643,235	244,731,429	22,022,154,430	1,054,716,558	893,040,818	كفالات شخصية
					المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2014
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
6,335	-	-	-	6,335	ديون متدنية المخاطر
2,580,566,200	66,137,740	1,471,211,415	793,949,707	249,267,338	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)
4,773,406,936	121,709,078	3,698,274,886	204,672,057	748,750,915	غير عاملة:
49,581,348	2,235,384	12,051,118	23,064,626	12,230,220	دون المستوى
54,616,160	2,506,347	14,996,448	18,591,515	18,521,850	مشكوك فيها
4,669,209,428	116,967,347	3,671,227,320	163,015,916	717,998,845	هالكة (رديئة)
23,531,827,651	267,968,371	21,118,426,987	1,116,984,826	1,028,447,467	المجموع
107,107,398	-	41,390,972	3,451	65,712,975	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
5,606,433,687	4,251,655	5,581,932,259	246,434	20,003,339	آلات
23,531,827,651	267,968,371	21,118,426,987	1,116,984,826	1,028,447,467	كفالات شخصية
					المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					31 آذار 2015
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
339,651,299	-	339,651,299	-	-	ديون متدنية المخاطر
451,609,253	-	451,609,253	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
305,247,259	-	305,247,259	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
18,964,634	-	18,964,634	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
3,878,739	-	3,878,739	-	-	مشكوك فيها
15,085,895	-	15,085,895	-	-	هالكة (رديئة)
1,115,472,445	-	1,115,472,445	-	-	المجموع
					منها:
823,684,719	-	823,684,719	-	-	تأمينات نقدية
1,399,956	-	1,399,956	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
11,061,423	-	11,061,423	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	آلات
279,326,347	-	279,326,347	-	-	كفالات شخصية
1,115,472,445	-	1,115,472,445	-	-	المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2014
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2015

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

القطاع الاقتصادي (بيرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	حكومة وقطاع عام داخل سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,585,810,590	-	-	-	-	-	-	13,585,810,590
أرصدة لدى المصارف	18,807,706,026	-	-	-	-	-	-	18,807,706,026
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	12,647,817,875	2,306,213,179	272,117,346	3,029,166,131	-	-	18,255,314,531
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	192,350,745	60,410,565	7,474,232	431,891	276,544,294	-	-	537,211,727
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,793,095,767	-	-	-	-	-	-	1,793,095,767
المجموع	34,378,963,128	12,708,228,440	2,313,687,411	272,549,237	3,305,710,425	-	-	52,979,138,641

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي (بيرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	حكومة وقطاع عام داخل سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	21,482,270,937	-	-	-	-	-	-	21,482,270,937
أرصدة لدى المصارف	15,561,427,252	-	-	-	-	-	-	15,561,427,252
إيداعات لدى المصارف	308,550,000	-	-	-	-	-	-	308,550,000
تسهيلات التملية مباشرة (بالصافي)	-	12,170,422,216	2,217,479,014	300,897,098	3,133,786,305	-	-	17,822,584,633
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,386,759,290	-	-	-	-	-	1,039,404,320	2,426,163,610
موجودات أخرى	174,338,213	130,841,424	9,799,547	361,963	330,842,800	-	17,795,137	663,979,084
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,584,058,568	-	-	-	-	-	-	1,584,058,568
المجموع	40,497,404,260	12,301,263,640	2,227,278,561	301,259,061	3,464,629,105	-	1,057,199,457	59,849,034,084

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2014 مدققة			31 آذار 2015 غير مدققة			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
71,247,755	94,997,007	4,749,850,336	76,038,671	101,384,895	5,069,244,742	دولار أمريكي
(7,959,291)	(10,612,388)	(530,619,396)	(8,457,920)	(11,277,226)	(563,861,307)	يورو
(115,969)	(154,625)	(7,731,271)	(124,709)	(166,278)	(8,313,876)	جنيه استرليني
308	410	20,479	356	474	23,715	ين ياباني
1,631	2,174	108,702	2,468	3,290	164,486	الفرنك السويسري
(152,070,011)	(202,760,014)	(10,138,000,691)	(158,416,529)	(211,222,039)	(10,561,101,964)	ليرة سورية
(80,776)	(107,701)	(5,385,070)	(160,790)	(214,386)	(10,719,295)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة			31 آذار 2015 غير مدققة			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(71,247,755)	(94,997,007)	4,749,850,336	(76,038,671)	(101,384,895)	5,069,244,742	دولار أمريكي
7,959,291	10,612,388	(530,619,396)	8,457,920	11,277,226	(563,861,307)	يورو
115,969	154,625	(7,731,271)	124,709	166,278	(8,313,876)	جنيه استرليني
(308)	(410)	20,479	(356)	(474)	23,715	ين ياباني
(1,631)	(2,174)	108,702	(2,468)	(3,290)	164,486	الفرنك السويسري
152,070,011	202,760,014	(10,138,000,691)	158,416,529	211,222,039	(10,561,101,964)	ليرة سورية
80,776	107,701	(5,385,070)	160,790	214,386	(10,719,295)	العملات الأخرى

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

أثر الزيادة:			31 آذار 2015			31 كانون الأول 2014		
غير مدققة			مدققة			مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	12,868,237,601	1,286,823,760	1,275,593,914	10,921,985,995	1,092,198,600	1,088,340,644	10,921,985,995	1,092,198,600
يورو	2,268,986	226,899	170,174	8,475,216	847,522	635,642	8,475,216	847,522
جنيه استرليني	4,328,524	432,852	324,639	5,168,883	516,888	387,666	5,168,883	516,888
ين ياباني	23,716	2,372	1,779	20,479	2,048	1,536	20,479	2,048
الفرنك السويسري	226,185	22,619	16,964	160,736	16,074	12,056	160,736	16,074
العملات الأخرى	24,716,166	2,471,617	1,853,713	25,668,948	2,566,895	1,925,171	25,668,948	2,566,895

أثر النقصان:			31 آذار 2015			31 كانون الأول 2014		
غير مدققة			مدققة			مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	12,868,237,601	(1,286,823,760)	(1,275,593,914)	10,921,985,995	(1,092,198,600)	(1,088,340,644)	10,921,985,995	(1,092,198,600)
يورو	2,268,986	(226,899)	(170,174)	8,475,216	(847,522)	(635,642)	8,475,216	(847,522)
جنيه استرليني	4,328,524	(432,852)	(324,639)	5,168,883	(516,888)	(387,666)	5,168,883	(516,888)
ين ياباني	23,716	(2,372)	(1,779)	20,479	(2,048)	(1,536)	20,479	(2,048)
الفرنك السويسري	226,185	(22,619)	(16,964)	160,736	(16,074)	(12,056)	160,736	(16,074)
العملات الأخرى	24,716,166	(2,471,617)	(1,853,713)	25,668,948	(2,566,895)	(1,925,171)	25,668,948	(2,566,895)

27. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2015:

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2014	31 آذار 2015					
(منفقة) المجموع	(غير منفقة) المجموع	المجموع	أخرى	(غير مدفئة) الخزينة	الشركات	الأفراد	بالبيرات السورية
4,629,552,936	860,056,556	2,176,117,162	-	1,526,414,127	543,258,037	106,444,998	إجمالي الدخل التشغيلي
(438,444,484)	1,278,766	28,158,032	-	-	(55,720,254)	83,878,286	إيراد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
4,191,108,452	861,335,322	2,204,275,194	-	1,526,414,127	487,537,783	190,323,284	نتائج الأعمال
(1,229,401,492)	(277,539,051)	(370,873,646)	(370,873,646)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
2,961,706,960	583,796,271	1,833,401,548	(370,873,646)	1,526,414,127	487,537,783	190,323,284	الربح قبل الضريبة
-	(92,220,060)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
2,961,706,960	491,576,211	1,833,401,548	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
معلومات أخرى							
62,440,292,013	54,721,888,304	56,120,102,469	-	37,739,125,005	17,096,531,469	1,284,445,995	موجودات القطاع
2,000,612,607	1,706,910,519	1,883,476,945	1,883,476,945	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
64,440,904,620	56,428,798,823	58,003,579,414	1,883,476,945	37,739,125,005	17,096,531,469	1,284,445,995	مجموع الموجودات
53,165,979,075	47,644,372,675	44,799,762,889	-	1,177,321,416	13,351,941,599	30,270,499,874	مطلوبات القطاع
1,104,367,316	1,080,346,576	1,199,866,317	1,199,866,317	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
54,270,346,391	48,724,719,251	45,999,629,206	1,199,866,317	1,177,321,416	13,351,941,599	30,270,499,874	مجموع المطلوبات
292,522,299	15,282,000	67,331,239	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
146,160,766	38,542,091	31,649,457	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2014	31 آذار 2015	31 آذار 2014	31 آذار 2015	31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
860,056,556	2,176,117,162	78,450,339	47,792,063	781,606,217	2,128,325,099	اجمالي الدخل التشغيلي
15,282,000	67,331,239	-	-	15,282,000	67,331,239	مصاريف رأسمالية

28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
9,696,953,522	9,697,971,606	بنود رأس المال الأساسي:
9,877,431,913	9,877,431,920	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,590	5,724,500,597	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(4,447,738,026)	(4,447,738,026)	الخسائر المتراكمة المحققة
8,036,708,773	8,036,708,773	أرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي ينزل منها:
180,478,391	179,460,314	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
88,147,141	87,129,064	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسويلها خلال الفترة المحددة لها
92,331,250	92,331,250	بنود رأس المال المساعد:
293,121,532	293,116,747	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
4,785	-	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
293,116,747	293,116,747	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
9,990,075,054	9,991,088,353	
24,559,237,771	26,937,643,366	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,695,213,648	3,688,011,669	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
193,812,494	480,989,326	مخاطر السوق
1,592,624,529	1,592,624,529	المخاطر التشغيلية
30,040,888,442	32,699,268,890	المجموع
33.25%	30.55%	نسبة كفاية رأس المال (%)
32.28%	29.66%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.34%	80.79%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

29. ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
174,730,469	-	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,247,756,437	1,310,552,603	كفالات صادرة لزيانين:
459,056,990	480,599,679	- دفع
721,559,447	797,962,924	- حسن تنفيذ
67,140,000	31,990,000	- أخرى
6,893,845,792	6,963,692,528	كفالات صادرة لمصارف
675,510,970	929,336,852	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
218,078,423	217,435,280	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
858,265	-	كفالة تعهدات التصدير
9,210,780,356	9,421,017,263	

29.2 التزامات تعاقدية عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	
110,547,317	103,752,393	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
197,521,156	181,486,080	تستحق خلال سنة
33,000,000	33,000,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
341,068,473	318,238,473	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

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

29.3 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل توافضي، 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 اتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة لذلك من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على المركز المالي. بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية، وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك.

30. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2014 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الموحد:

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 31 آذار 2014	التبويب كما في 31 آذار 2015	الشرح
14,688,353	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	العمولات والرسوم الدائنة	إعادة تبويب العمولات الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية