

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 حزيران 2018

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عودة سورية ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها 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:

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

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د. محمد أنس حمد الله	رئيس مجلس الإدارة		3.5%
2	تامر غزاله	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة ليبانون إنفست ش.م.ل	3%
3	سامر عويس	عضو مجلس إدارة		0.5%
4	محمد العبود	عضو مجلس إدارة		0.5%
5	ندى أسعد	عضو مجلس إدارة		0.5%
6	فؤاد الحوراني	عضو مجلس إدارة		0%
7	وائل عجة	عضو مجلس إدارة		0%
8	محمد طارق السراج	عضو مجلس إدارة		0%

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير العام	أنطوان الزبير
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه - أرست ويونغ (المحدودة المسؤولية)
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر - مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510 الموقع الإلكتروني: www.basybank.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	431.82 ل.س	770.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

لتغير %	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	لتغير %	نتائج المرحلية لمقارنة	
0.76%	111,732,395,203	112,577,386,786		مجموع الموجودات	
1.48%	24,359,467,349	24,719,453,614		حقوق المساهمين	
	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018			
	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018			
-3%	1,060,450,551	542,286,700	1,031,689,639	581,510,819	صافي الإيرادات
15%	312,418,440	304,518,496	359,986,280	257,782,325	صافي الربح قبل الضريبة
0%	-	-	-	-	ضريبة لدخل
0%	15	8	15	7	حقوق الأقلية في الأرباح
15%	312,418,425	304,518,488	359,986,265	257,782,318	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
15%	5.46	5.32	6.29	4.50	ربح السهم

١٢٥

١٢٥

١٢٥

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

بلغ مجموع ودائع الزبائن والتأمينات النقدية 60.4 مليار ليرة سورية، في حين بلغت في نهاية عام 2017 مبلغاً وقدره 57.3 مليار ليرة سورية أي بزيادة قدرها 3.1 مليار ليرة سورية ومعدل نمو 5.4%. وقد بلغت الأرباح الصافية المحققة 360 مليون ليرة سورية في حين لم يكن هناك أية أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي خلال النصف الأول من العام 2018 وذلك لثبات سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية.



أنطوان الزير
المدير العام

التاريخ: 31 تموز 2018

WSD

WSD

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية
المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2018



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 حزيران 2018 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2018 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، فقد قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الاعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

عبد القادر عزة حصرية
الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
ترخيص 3/ش

دمشق - الجمهورية العربية السورية
31 تموز 2018

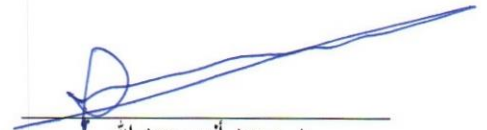
31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	إيضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
38,898,541,058	41,239,715,830	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	29,354,070,430	5	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	23,031,996,298	6	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	12,081,853,451	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,203,824	1,394,182,715		موجودات ثابتة
109,552,892	114,968,624		موجودات غير ملموسة
2,551,680,995	2,087,568,050	9	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
111,732,395,203	112,577,386,786		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
27,825,850,068	25,087,403,840	11	ودائع بنوك
55,760,603,799	58,800,416,128	12	ودائع العملاء
1,563,985,928	1,603,071,146	13	تأمينات نقدية
370,866,368	368,409,091		مخصصات متنوعة
1,851,621,014	1,998,632,275	15	مطلوبات أخرى
87,372,927,177	87,857,932,480		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
587,200,198	588,147,099		احتياطي قانوني
587,200,198	588,147,099		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	359,986,265		ربح الفترة
(3,817,003,740)	(3,809,428,529)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
20,984,453,946	20,974,984,933	18	الأرباح المدورة غير المحققة
24,359,467,349	24,719,453,614		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
677	692		مجموع حقوق الملكية
24,359,468,026	24,719,454,306		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
111,732,395,203	112,577,386,786		



كنان اصلان
المدير المالي والإداري



أنطوان الزير
المدير العام



د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	لثلاثة أشهر المنتهية في حزيران 2017	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,228,078,037 (578,626,343)	1,496,491,054 (923,042,863)	584,225,029 (300,125,709)	780,727,605 (464,947,684)	19 الفوائد الدائنة 20 الفوائد المدينة
649,451,694	573,448,191	284,099,320	315,779,921	صافي الدخل من الفوائد
224,903,061 (28,158,184)	204,601,216 (14,202,499)	158,768,603 (12,085,011)	116,017,340 (6,794,751)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
196,744,877	190,398,717	146,683,592	109,222,589	صافي الدخل من العمولات والرسوم
846,196,571	763,846,908	430,782,912	425,002,510	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
177,301,526 36,033,487 918,967	247,853,597 16,152,004 3,837,130	74,886,301 36,033,487 584,000	138,636,304 16,152,004 1,720,001	21 أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع إيرادات تشغيلية أخرى
1,060,450,551	1,031,689,639	542,286,700	581,510,819	إجمالي الدخل التشغيلي
(453,779,209) (68,641,218) (6,273,454) 449,724,466 16,397,537 (685,460,233)	(477,646,742) (75,192,538) (5,975,722) 700,017,898 (668,573) (812,237,682)	(232,098,310) (34,797,597) (3,187,533) 377,395,052 14,811,857 (359,891,673)	(240,917,422) (37,652,888) (2,992,504) 368,598,532 (1,671,085) (409,093,127)	7 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة (مصرف) استرداد مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(748,032,111)	(671,703,359)	(237,768,204)	(323,728,494)	إجمالي المصروفات التشغيلية
312,418,440	359,986,280	304,518,496	257,782,325	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	14 ضريبة الدخل
312,418,440	359,986,280	304,518,496	257,782,325	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
312,418,440	359,986,280	304,518,496	257,782,325	الدخل الشامل للفترة
312,418,425 15	359,986,265 15	304,518,488 8	257,782,318 7	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
312,418,440	359,986,280	304,518,496	257,782,325	
5.46	6.29	5.32	4.50	22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

كنان اصلان
المدير المالي والإداري

انطوان الزير
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك							
		مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخصائر المتراكمة المحققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
24,359,468,026	677	24,359,467,349	20,984,453,946	(3,817,003,740)	-	293,116,747	587,200,198	587,200,198	5,724,500,000
359,986,280	15	359,986,265	-	-	359,986,265	-	-	-	-
-	-	-	(9,469,013)	7,575,211	-	-	946,901	946,901	-
<u>24,719,454,306</u>	<u>692</u>	<u>24,719,453,614</u>	<u>20,974,984,933</u>	<u>(3,809,428,529)</u>	<u>359,986,265</u>	<u>293,116,747</u>	<u>588,147,099</u>	<u>588,147,099</u>	<u>5,724,500,000</u>
27,630,354,745	646	27,630,354,099	25,413,688,064	(4,743,681,634)	-	293,116,747	471,365,461	471,365,461	5,724,500,000
312,418,440	15	312,418,425	-	-	312,418,425	-	-	-	-
<u>27,942,773,185</u>	<u>661</u>	<u>27,942,772,524</u>	<u>25,413,688,064</u>	<u>(4,743,681,634)</u>	<u>312,418,425</u>	<u>293,116,747</u>	<u>471,365,461</u>	<u>471,365,461</u>	<u>5,724,500,000</u>

2018 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني

الدخل الشامل للفترة

إعادة تصنيف أرباح غير محققة (*)

الرصيد في 30 حزيران


2017 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في 30 حزيران

(*) تم إعادة تصنيف مبلغ 9,469,013 ليرة سورية من الأرباح المدورة غير المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2007.


كنان اصلان
المدير المالي والإداري

أنطوان الزير
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة


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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
312,418,440	359,986,280	
68,641,218	75,192,538	
6,273,454	5,975,722	
(449,724,466)	(700,017,898)	
(7,346,257)	5,336,661	
(16,397,537)	668,573	
(86,135,148)	(252,858,124)	
(77,212,861)	(153,145,518)	
(21,049,700,000)	(879,496,298)	
337,839,235	(1,521,722,752)	
26,884,048	457,203,418	
(194,585,156)	57,607,583	
2,390,294,349	3,109,593,443	
340,361,306	149,129,076	
(18,312,254,227)	966,310,828	
(344,420,008)	-	14
(18,656,674,235)	966,310,828	
(55,695,150)	(94,171,429)	
(1,749,000)	(11,391,454)	
(57,444,150)	(105,562,883)	
211,602,305	(86,646,734)	
(18,502,516,080)	774,101,211	
60,471,530,847	41,621,997,855	
41,969,014,767	42,396,099,066	23
1,099,170,466	1,805,816,244	
556,227,670	927,760,658	


كنان اصلان
المدير المالي والإداري


أنطوان الزير
المدير العام


د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

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

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا وفرع القامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 حزيران 2018 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 تموز 2018.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة والمبينة في الايضاح 2.2 ادناه. تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل إدارة المجموعة للوفاء بمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.

- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

- إن الليرة السورية هي عملة إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تمثل العملة الوظيفية للمجموعة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.1 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 حزيران 2018.

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

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

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

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

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

2.2 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 المرحلي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد المرحلي. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل عملة التشغيل 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

- **تاريخ الاعتراف**
يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تعترف المجموعة بودائع العملاء عندما تصل الأموال للمجموعة.
- **القياس الأولي للأدوات 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.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****طريقة معدل الفائدة الفعلي**

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغيير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلية تختلف من أداة لأخرى.

أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة 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 المرحلي. 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.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات 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 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 حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملكك المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

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

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

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:

- تلك التي تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي تقوم المجموعة، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تلك التي تصنفها المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
- تلك التي قد لا تتمكن المجموعة من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية****الموجودات المالية**

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.

تقوم المجموعة بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

- قامت المجموعة بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل

أو

- احتفظت المجموعة بحقوقها بالتدفقات النقدية، ولكنها تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري

أو

- لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل 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 فيه. 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 بأخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

5. تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه:

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

- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.

- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

تقوم المجموعة بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد 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 (تتمة)**2.2. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية**

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، 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.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

تتضمن منهجية المجموعة بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
- ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
 - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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 قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل إفرادي .

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 ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل الموحد المرحلي. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم 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 تسبيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى المجموعة. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسنرد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل 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 .

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****◀ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي**

تتضمن منهجية المجموعة لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في المجموعة.

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الفردي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المقترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

▪ 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 فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتركمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد المرحلي. إن إيراد الفوائد المستقبلية هو على أساس 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 ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. تقوم المجموعة بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتركمة 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 المرحلي، يتم إلغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد المرحلي. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة ادوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

▪ القروض المعاد جدولتها

تقدم المجموعة أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة المجموعة تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن المجموعة لا تتوقع أن تتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****تقييم الضمانات**

تعمل المجموعة على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقييم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التقييم العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

وفقاً لسياسة المجموعة يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمثيلاً مع سياسة المجموعة.

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

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

9. 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 والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)**▪ **العمولات الدائنة**

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- **العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام**

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- **العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**

تتضمن العمولات التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

▪ **توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

▪ **صافي دخل المتاجرة**

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

10. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

11. الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغيرات 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 ووسائل 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 المرحلي ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****12. اندماج الأعمال والشهرة**

تتم المحاسبة لاندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وهذا ينطوي على إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة غير المعترف بها سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك الالتزامات الطارئة ولكن باستثناء إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال التي تم حيازتها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها كشهرة. إذا كانت تكلفة الشراء أقل من القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بخصم الشراء مباشرة في بيان الدخل في سنة الشراء.

إذا تم تجميع الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة تقييم أي حصة قديمة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التقييم ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي. يتم الاعتراف الأولي للشهرة بالتكلفة، باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنوياً، أو أكثر من مرة خلال السنة، إذا كانت هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم في تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة المكتسبة خلال تجميع الأعمال، على كل وحدات توليد النقد في البنك (CGUS) أو مجموعة من الوحدات، التي من المتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال، بغض النظر عما إذا كان يتم تحويل موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة لتلك الوحدات.

13. الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المجموعة.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقننة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. 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. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد المرحلي مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروع 70 سنة

14. تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي 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، عدا الشهرة، لم تعد موجودة 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، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****15. الكفالات المالية**

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

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

16. المخصصات

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

17. الضرائب**أ- الضريبة الحالية**

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتخفيض 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 موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة. تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

18. 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 المرحلي كحدث لاحق.

19. التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد المرحلي 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.

20. حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

3. استخدام التقديرات

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

3.1 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.

3.2 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3.3 تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
9,647,551,562	9,328,964,007	
26,288,526,306	28,800,468,469	
2,962,463,190	3,110,283,354	
<u>38,898,541,058</u>	<u>41,239,715,830</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2018 مبلغ 3,110,283,354 ليرة سورية مقابل 2,962,463,190 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، 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.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
15,596,680,930	11,260,112,937	4,336,567,993	
13,757,389,500	13,746,481,500	10,908,000	
<u>29,354,070,430</u>	<u>25,006,594,437</u>	<u>4,347,475,993</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة) حسابات جارية و تحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
21,579,850,355	16,139,206,040	5,440,644,315	
11,931,919,700	10,927,931,300	1,003,988,400	
<u>33,511,770,055</u>	<u>27,067,137,340</u>	<u>6,444,632,715</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 4,518,050,600 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل 5,883,988,169 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 209,201,500 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 مقابل 109,227,300 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

6. إيداعات لدى المصارف

			30 حزيران 2018 (غير مدققة)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,031,996,298	22,672,000,000	359,996,298	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي اكبر من 3 أشهر
<u>23,031,996,298</u>	<u>22,672,000,000</u>	<u>359,996,298</u>	المجموع
			31 كانون الأول 2017 (مدققة)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,152,500,000	21,800,000,000	352,500,000	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي اكبر من 3 أشهر
<u>22,152,500,000</u>	<u>21,800,000,000</u>	<u>352,500,000</u>	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
1,489,881,689	1,569,798,232	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
14,600,821,962 (119,302,538)	15,932,306,809 (94,650,761)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
14,481,519,424	15,837,656,048	صافي القروض
50,438,855 -	48,889,505 -	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
50,438,855	48,889,505	صافي السندات
185,562,259 (8,852,815)	289,736,643 (10,611,296)	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض فوائد مقبوضة مقدماً
176,709,444	279,125,347	صافي القروض
1,396,731,052 -	1,432,362,406 -	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً
1,396,731,052	1,432,362,406	صافي القروض
591,337,195	602,358,469	بطاقات الإئتمان
18,186,617,659	19,770,190,007	المجموع
(6,933,085,572) (1,393,417,096)	(6,193,064,930) (1,495,271,626)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
9,860,114,991	12,081,853,451	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 3,550,730,341 ليرة سورية، أي ما نسبته 17.96% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 30 حزيران 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 3,489,986,747 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.19% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2017. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم 25.1)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 2,055,458,715 ليرة سورية، أي ما نسبته 11.25% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 2,096,569,651 ليرة سورية، أي ما نسبته 12.48% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 4,488,000 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.45% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 حزيران 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 4,488,000 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.47% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الانتمائية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 1,005,668 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018، مقابل 1,005,668 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمائية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
6,933,085,572 (740,020,642) 6,193,064,930	742,285,016 (38,747,596) 703,537,420	6,190,800,556 (701,273,046) 5,489,527,510	في 1 كانون الثاني 2018 التغير خلال الفترة في 30 حزيران 2018
1,175,890,824 5,757,194,748 (35,316,386) (664,701,512) (1,152,625) (100,119) (38,750,000)	603,552,609 138,732,407 (36,657,645) (1,989,832) - (100,119) -	572,338,215 5,618,462,341 1,341,259 (662,711,680) (1,152,625) - (38,750,000)	في 1 كانون الثاني 2018 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة التغير خلال الفترة مخصص (استرداد) انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
1,139,321,694 5,053,743,236 6,193,064,930	566,794,845 136,742,575 703,537,420	572,526,849 4,917,000,661 5,489,527,510	في 30 حزيران 2018 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 38,850,119 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء كما في 30 حزيران 2018 مقابل 298,134,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 700,017,898 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018 (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها 1,685,823,644 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، وتم ردها بالكامل إلى الإيرادات.

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
(35,316,386) (664,701,512) (700,017,898)	(36,657,645) (1,989,832) (38,647,477)	1,341,259 (662,711,680) (661,370,421)	استرداد مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة المخصص الافرادى (استرداد) مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(84,921,106) (364,803,360) (449,724,466)	(44,695,770) (16,674,125) (61,369,895)	(40,225,336) (348,129,235) (388,354,571)	30 حزيران 2017 (غير مدققة) استرداد مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة استرداد المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 12,748,943 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018، في حين بلغ رصيدها 21,980,658 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.
- إعداد اختبارات جهد للمحظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 4,948,214,559 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2018، في حين بلغ رصيدها 5,610,392,032 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
1,449,583,730	1,393,417,096	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
590,250,549	168,965,420	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(64,052,243)	(51,952,936)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(582,364,940)	(15,157,954)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
<u>1,393,417,096</u>	<u>1,495,271,626</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
-	-	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (بالصافي) (*)
50,000,000	50,000,000	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> أدوات حقوق الملكية (**)
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

8. موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

الفترة	المبلغ دولار أمريكي	المعادل ليرة سورية
عام 2012	494,474	33,615,966
عام 2013	539,986	70,092,366
عام 2014	554,316	91,816,683
عام 2015	280,399	76,435,089
عام 2016	169,571	82,750,120
عام 2017	169,622	82,642,664
عام 2018	37,046	16,152,004
	<u>2,245,414</u>	<u>453,504,892</u>

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 44.91% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات وفق ما يلي:

المبلغ دولار أمريكي	التكلفة
4,917,500	مجموع التحصيلات
(2,245,414)	مؤونة تدني القيمة
(2,672,086)	صافي القيمة الدفترية
-	

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

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

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
982,217,148	958,794,119	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
174,883,238	46,191,244	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
108,490,034	65,564,322	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
108,037,196	127,804,167	حوالات و شيكات قيد التحصيل
36,932,500	36,932,500	موجودات ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
909,718	909,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
461,515	597,276	مخزون الطوابع
361,792,304	43,347,755	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
112,234,483	97,668,267	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
7,607,448	8,399,727	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
39,293,741	44,968,745	عمولات مستحقة من مصارف
554,322,885	564,392,620	ضرائب قيد الاسترداد
64,498,785	91,997,590	أخرى
<u>2,551,680,995</u>	<u>2,087,568,050</u>	

9. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة / السنة (*)
-	-	إضافات
(55,398,750)	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
36,932,500	36,932,500	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103/م/ن/ب4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015، كما تم تمديد المهلة لغاية 31 كانون الأول 2015 وفقاً للقرار رقم 1278/م/ن/ب4 تاريخ 10 حزيران 2015، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية 31 كانون الأول 2016 وفقاً للقرار رقم 1378/م/ن/ب4 تاريخ 19 أيار 2016، وبتاريخ 23 شباط 2017 صدر القرار رقم 35/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ 6 حزيران 2017، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة.

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

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

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 30 حزيران 2018 مبلغ 164,996,985 ليرة سورية (مقابل 158,594,119 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

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 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
3,001,983,488	3,001,983,488	أرصدة بالدولار الأميركي
3,223,031,388	3,223,031,388	

11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
4,822,583,840	93,693,899	4,728,889,941	حسابات جارية (*)
20,264,820,000	19,155,800,000	1,109,020,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
25,087,403,840	19,249,493,899	5,837,909,941	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
6,916,624,068	94,344,594	6,822,279,474	حسابات جارية (*)
20,909,226,000	19,764,940,000	1,144,286,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
27,825,850,068	19,859,284,594	7,966,565,474	المجموع

(*) لا يوجد أية مبالغ كتأمينات نقدية لصالح البنوك المرسله مقابل كفالات في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017.

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
22,844,902,467	28,189,723,994	
26,833,203,238	23,817,355,465	
6,061,588,324	6,767,419,896	
20,909,770	25,916,773	
55,760,603,799	58,800,416,128	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 262,634,952 ليرة سورية أي ما نسبته 0.45 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018، مقابل 250,103,205 ليرة سورية أي ما نسبته 0.45 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 31,419,451,711 ليرة سورية أي ما نسبته 53.43% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018، مقابل 25,406,574,806 ليرة سورية أي ما نسبته 45.56% كما في 31 كانون الأول 2017.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 25,916,773 ليرة سورية أي ما نسبته 0.04 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2018 مقابل 20,909,770 ليرة سورية أي ما نسبته 0.04 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 وهي تخص حسابات إكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
1,137,205,308	1,012,071,170	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
423,820,620	587,769,976	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,960,000	3,230,000	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,563,985,928</u>	<u>1,603,071,146</u>	

14. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
344,420,008	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
(344,420,008)	-	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2017 (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 2011: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 160,205,654 ليرة سورية، وتم سداد مبلغ 136,315,337 ليرة سورية خلال العام 2016 للاستفادة من الاعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر، وتم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2012: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 241,064,346 ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.

ما زالت الأعوام من 2013 إلى 2017 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
312,418,440	359,986,280	الربح قبل الضريبة
(2,000,000)	-	ينزل: الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(370,161,632)	(664,359,796)	استرداد مخصص الخسائر الانتمائية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
(7,346,257)	-	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(8,144,027)	(7,900,726)	أرباح الشركة التابعة
(14,175,889)	-	استرداد مؤونات أخرى
(34,033,487)	(16,152,004)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(435,861,292)	(688,412,526)	
656,526	665,812	يضاف: إطفاء الفروغ
7,189,158	7,189,158	استهلاك المباني
6,037,516	4,327,464	استهلاك تحسينات بناء مملوك
3,123,300	171,185	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبيا
1,323,053	326,857	مؤونة مركز القطع التشغيلي
1,813,572	-	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
-	9,469,013	تحويلات من أرباح غير محققة إلى أرباح محققة
-	5,336,661	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
20,143,125	27,486,150	
(103,299,727)	(300,940,096)	الخسائر الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
773,333	26,889,848	إيرادات مقبوضة مقدماً
859,660,678	1,099,717,308	حوالات وشيكات قيد التحصيل
310,395,066	289,250,616	غرفة التفاضل
7,428,763	6,931,172	اشتراكات تأمينات اجتماعية
368,798,129	243,427,223	مصاريف مستحقة الدفع
115,591,178	153,571,585	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
42,112,748	36,701,199	ذمم دائنة ودائنون آخرون
1,882,771	1,882,771	توزيعات أرباح غير مدفوعة
25,038,805	25,038,805	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
508,859	414,481	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
115,106,669	109,832,674	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,324,015	4,974,593	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<u>1,851,621,014</u>	<u>1,998,632,275</u>	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر 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 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 لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 347,406,226 ليرة سورية للاحتياطي العام و51,603,010 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 293,116,747 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014، بقي رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 293,116,747 ليرة سورية.

صدر لاحقاً التعميم رقم 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، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 30 حزيران 2018 مساوياً 293,116,747 ليرة سورية. وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

18. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على القرار رقم 362 /م/ن/ب1، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

19. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
149,210,668	22,029,762	تسهيلات ائتمانية مباشرة
632,477,456	941,753,597	حسابات جارية مدينة
177,786	20,595	قروض - مؤسسات
8,867,745	13,022,561	سندات محسومة
44,080,252	60,000,339	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
393,264,130	459,664,200	قروض - للأفراد (التجزئة)
1,228,078,037	1,496,491,054	أرصدة وإيداعات لدى المصارف

20. الفوائد المدينة

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
141,712,674	185,795,951	ودائع العملاء
424,271,679	725,183,683	ودائع توفير
1,076,741	1,678,288	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,565,249	10,384,941	ودائع بنوك
<u>578,626,343</u>	<u>923,042,863</u>	تأمينات نقدية

21. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,033,487	16,152,004	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
2,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
<u>36,033,487</u>	<u>16,152,004</u>	

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

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

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
312,418,425	359,986,265	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
5.46	6.29	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

23. النقد وما في حكمه

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
22,321,560,684	35,936,077,868	38,129,432,476	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
47,898,978,590	33,511,770,055	29,354,070,430	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(28,251,524,507)	(27,825,850,068)	(25,087,403,840)	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>41,969,014,767</u>	<u>41,621,997,855</u>	<u>42,396,099,066</u>	

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

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات مجلس الإدارة والإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
3,750,000	4,500,000	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
<u>45,789,120</u>	<u>45,711,826</u>	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
<u>49,539,120</u>	<u>50,211,826</u>	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		بنك عوده ش.م.ل	
30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة		
غير مدققة	مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,239,441,412	16,118,998,837	-	16,572,017	11,222,869,395	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
414,653,783	384,984,470	14,892,630	398,495,087	1,266,066	حسابات جارية مدينة (موجودات)
524,194,271	578,600,599	-	524,194,271	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
25,724,000,000	21,800,000,000	-	-	25,724,000,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة
19,955,002,783	20,565,336,784	-	799,202,783	19,155,800,000	ودائع لأجل (موجودات)
209,201,500	109,227,300	-	-	209,201,500	ودائع لأجل (مطلوبات) (*) (**)
30,000	30,000	-	30,000	-	تأمينات نقدية (موجودات)
6,414	6,414	-	6,414	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-	حسابات مقيدة
33,076,223	347,750,870	-	-	33,076,223	استثمارات ومساهمات
730,886	1,011,511	-	565,934	164,952	الفائدة المستحقة القبض
					الفائدة المستحقة الدفع
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
26,887,926	27,599,019	-	26,887,926	-	كفالات صادرة
900,000,000	1,035,610,000	-	-	900,000,000	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
207,921,414	-	-	-	207,921,414	اعتمادات مستندية للإستيراد

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

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
فوائد دائنة
فوائد مدينة
عمولات دائنة
عمولات مدينة
عوائد توزيعات أسهم
مصاريف تأمين

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
350,484,840	440,851,563	-	30,113,039	410,738,524
(5,343,158)	(7,415,548)	-	(6,406,691)	(1,008,857)
1,947,571	2,646,750	9,600	513,683	2,123,467
(23,893,340)	(9,574,556)	-	(13,048)	(9,561,508)
2,000,000	-	-	-	-
(190,691,869)	(174,442,766)	-	(174,442,766)	-

25. إدارة المخاطر

25.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

30 حزيران 2018
غير مدققة

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
18,036,834	-	18,036,834	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
10,860,458,040	232,336,587	9,881,694,426	524,311,469	222,115,558	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,340,964,792	3,841,937	5,297,047,260	38,398,920	1,676,675	المجموع
16,219,459,666	236,178,524	15,196,778,520	562,710,389	223,792,233	منها غير مستحقة
13,169,138,046	215,403,349	12,298,386,651	435,597,729	219,750,317	منها مستحقة (*):
3,050,321,620	20,775,175	2,898,391,869	127,112,660	4,041,916	لغاية 60 يوم
2,894,300,533	20,775,175	2,788,326,018	81,844,518	3,354,822	من 61 يوم لغاية 90 يوم
75,875,704	-	55,265,888	20,327,407	282,409	من 91 يوم لغاية 179 يوم
80,145,383	-	54,799,963	24,940,735	404,685	غير عاملة:
3,550,730,341	42,946,823	2,259,565,265	165,187,525	1,083,030,728	دون المستوى
38,049,790	-	23,716,572	13,960,620	372,598	مشكوك فيها
14,117,901	-	376,497	12,897,206	844,198	هالكة (رديئة)
3,498,562,650	42,946,823	2,235,472,196	138,329,699	1,081,813,932	
19,770,190,007	279,125,347	17,456,343,785	727,897,914	1,306,822,961	المجموع
(1,495,271,626)	(3,126,732)	(947,464,061)	(64,448,159)	(480,232,674)	يطرح : فوائد معلقة
(6,193,064,930)	(30,609,469)	(5,458,918,041)	(100,739,366)	(602,798,054)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
12,081,853,451	245,389,146	11,049,961,683	562,710,389	223,792,233	الصافي

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 كانون الأول 2017
مدققة

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
67,493	-	-	-	67,493	ديون متدنية المخاطر
7,820,185,832	127,927,126	6,991,546,603	572,832,950	127,879,153	عادية (مقبولة المخاطر)
6,876,377,587	5,119,784	6,838,278,645	32,380,276	598,882	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
14,696,630,912	133,046,910	13,829,825,248	605,213,226	128,545,528	المجموع
13,113,536,234	132,343,948	12,389,003,625	466,461,729	125,726,932	منها غير مستحقة
1,583,094,678	702,962	1,440,821,623	138,751,497	2,818,596	منها مستحقة (*)
1,456,027,680	702,962	1,345,990,730	107,069,479	2,264,509	لغاية 60 يوم
13,279,562	-	-	13,191,389	88,173	من 61 يوم لغاية 90 يوم
113,787,436	-	94,830,893	18,490,629	465,914	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,489,986,747	43,662,534	2,192,014,720	156,211,262	1,098,098,231	غير عاملة:
5,222,342	-	-	5,188,319	34,023	دون المستوى
17,373,807	1,069,639	502,603	14,830,204	971,361	مشكوك فيها
3,467,390,598	42,592,895	2,191,512,117	136,192,739	1,097,092,847	هالكة (رديئة)
18,186,617,659	176,709,444	16,021,839,968	761,424,488	1,226,643,759	المجموع
(1,393,417,096)	(3,227,588)	(878,165,031)	(58,775,712)	(453,248,765)	يطرح : فوائد معلقة
(6,933,085,572)	(26,221,818)	(6,164,578,738)	(97,435,550)	(644,849,466)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
9,860,114,991	147,260,038	8,979,096,199	605,213,226	128,545,528	الصافي

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 حزيران 2018
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
496,035,223	-	496,035,223	-	-	ديون متدنية المخاطر
379,927,277	-	379,927,277	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
109,813,243	-	109,813,243	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
985,775,743	-	985,775,743	-	-	المجموع
985,775,743	-	985,775,743	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
4,488,000	-	4,488,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
990,263,743	-	990,263,743	-	-	المجموع
(1,858,808)	-	(1,858,808)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
988,404,935	-	988,404,935	-	-	الصافي

الشركات					31 كانون الأول 2017
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
280,161,534	-	280,161,534	-	-	ديون متدنية المخاطر
663,031,409	-	663,031,409	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
13,529,450	-	13,529,450	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
956,722,393	-	956,722,393	-	-	المجموع
956,722,393	-	956,722,393	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
4,488,000	-	4,488,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
961,210,393	-	961,210,393	-	-	المجموع
(1,517,091)	-	(1,517,091)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
959,693,302	-	959,693,302	-	-	الصافي

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					30 حزيران 2018 غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
18,036,834	-	18,036,834	-	-	ديون متدنية المخاطر
8,973,841,723	232,336,586	8,238,635,602	463,249,776	39,619,759	عادية (مقبولة المخاطر)
4,219,309,352	3,841,937	4,177,068,495	38,398,920	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,788,050,946	42,594,637	1,231,454,237	126,022,672	387,979,400	غير عاملة:
13,856,112	-	-	13,856,112	-	دون المستوى
12,723,387	-	376,497	12,285,283	61,607	مشكوك فيها
1,761,471,447	42,594,637	1,231,077,740	99,881,277	387,917,793	هالكة (رديئة)
14,999,238,855	278,773,160	13,665,195,168	627,671,368	427,599,159	المجموع
80,282,947	-	18,046,606	-	62,236,341	منها:
1,574,515,156	-	1,574,515,156	-	-	تأمينات نقدية
8,894,502,302	277,628,485	8,006,825,254	610,039,820	8,743	كفالات مصرفية مقبولة
353,533,375	-	37,154,345	-	316,379,030	عقارية
4,096,405,075	1,144,675	4,028,653,807	17,631,548	48,975,045	سيارات وآليات
14,999,238,855	278,773,160	13,665,195,168	627,671,368	427,599,159	كفالات شخصية
14,999,238,855	278,773,160	13,665,195,168	627,671,368	427,599,159	المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2017 مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
67,493	-	-	-	67,493	ديون متدنية المخاطر
6,122,435,930	127,927,126	5,469,823,146	506,669,688	18,015,970	عادية (مقبولة المخاطر)
4,405,016,031	5,119,784	4,367,515,971	32,380,276	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,842,459,497	43,310,348	1,262,707,521	120,225,813	416,215,815	غير عاملة:
5,217,806	-	-	5,188,319	29,487	دون المستوى
15,090,638	1,069,639	487,487	13,438,881	94,631	مشكوك فيها
1,822,151,053	42,240,709	1,262,220,034	101,598,613	416,091,697	هالكة (رديئة)
12,369,978,951	176,357,258	11,100,046,638	659,275,777	434,299,278	المجموع
64,271,990	-	9,773	-	64,262,217	منها:
1,695,917,402	-	1,695,917,402	-	-	تأمينات نقدية
6,588,279,160	174,923,747	5,771,608,932	641,442,642	303,839	كفالات مصرفية مقبولة
383,279,422	-	40,750,440	-	342,528,982	عقارية
3,638,230,977	1,433,511	3,591,760,091	17,833,135	27,204,240	سيارات وآليات
12,369,978,951	176,357,258	11,100,046,638	659,275,777	434,299,278	كفالات شخصية
12,369,978,951	176,357,258	11,100,046,638	659,275,777	434,299,278	المجموع

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					30 حزيران 2018
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
496,035,223	-	496,035,223	-	-	ديون متدنية المخاطر
322,125,921	-	322,125,921	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
97,787,344	-	97,787,344	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
328,739	-	328,739	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
916,277,227	-	916,277,227	-	-	المجموع
584,560,730	-	584,560,730	-	-	منها:
484,844	-	484,844	-	-	تأمينات نقدية
45,397,442	-	45,397,442	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
285,834,211	-	285,834,211	-	-	عقارية
916,277,227	-	916,277,227	-	-	كفالات شخصية
916,277,227	-	916,277,227	-	-	المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2017
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
280,161,534	-	280,161,534	-	-	ديون متدنية المخاطر
614,456,412	-	614,456,412	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,593,551	-	10,593,551	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
328,739	-	328,739	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
905,540,236	-	905,540,236	-	-	المجموع
418,965,335	-	418,965,335	-	-	منها:
510,193	-	510,193	-	-	تأمينات نقدية
25,722,731	-	25,722,731	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
460,341,977	-	460,341,977	-	-	عقارية
905,540,236	-	905,540,236	-	-	كفالات شخصية
905,540,236	-	905,540,236	-	-	المجموع

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة):

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)
31,910,751,823	-	-	-	-	31,910,751,823	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,354,070,430	-	-	-	-	29,354,070,430	أرصدة لدى المصارف
23,031,996,298	-	-	-	-	23,031,996,298	إيداعات لدى المصارف
12,081,853,451	3,709,796,554	42,004,476	2,410,074,158	5,546,768,489	373,209,774	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,922,234,107	1,798,565,845	-	3,741,578	30,540,296	89,386,388	موجودات أخرى
3,223,031,388	-	-	-	-	3,223,031,388	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>101,523,937,497</u>	<u>5,508,362,399</u>	<u>42,004,476</u>	<u>2,413,815,736</u>	<u>5,577,308,785</u>	<u>87,982,446,101</u>	المجموع

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2018

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة):

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
29,250,989,496	-	-	-	-	29,250,989,496	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	-	-	-	-	33,511,770,055	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	-	-	-	-	22,152,500,000	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	2,356,979,504	49,644,213	1,792,419,407	5,302,608,967	358,462,900	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,406,249,784	1,934,778,380	-	19,205,826	44,789,182	407,476,396	موجودات أخرى
3,223,031,388	-	-	-	-	3,223,031,388	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>100,404,655,714</u>	<u>4,291,757,884</u>	<u>49,644,213</u>	<u>1,811,625,233</u>	<u>5,347,398,149</u>	<u>88,904,230,235</u>	المجموع

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2017 مدققة			30 حزيران 2018 غير مدققة			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
210,501,314	280,668,419	14,033,420,956	223,545,360	298,060,480	14,903,023,976	دولار أميركي
(16,202,847)	(21,603,796)	(1,080,189,813)	(11,830,562)	(15,774,083)	(788,704,173)	يورو
(163,177)	(217,569)	(10,878,433)	(39,404)	(52,538)	(2,626,900)	جنيه استرليني
718	957	47,863	734	979	48,938	ين ياباني
8,782	11,709	585,426	748	997	49,838	الفرنك السويسري
(127,771,054)	(170,361,405)	(8,518,070,265)	(148,644,240)	(198,192,320)	(9,909,615,978)	ليرة سورية
(307,010)	(409,346)	(20,467,324)	(228,180)	(304,240)	(15,212,013)	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2017 مدققة			30 حزيران 2018 غير مدققة			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(210,501,314)	(280,668,419)	14,033,420,956	(223,545,360)	(298,060,480)	14,903,023,976	دولار أميركي
16,202,847	21,603,796	(1,080,189,813)	11,830,562	15,774,083	(788,704,173)	يورو
163,177	217,569	(10,878,433)	39,404	52,538	(2,626,900)	جنيه استرليني
(718)	(957)	47,863	(734)	(979)	48,938	ين ياباني
(8,782)	(11,709)	585,426	(748)	(997)	49,838	الفرنك السويسري
127,771,054	170,361,405	(8,518,070,265)	148,644,240	198,192,320	(9,909,615,978)	ليرة سورية
307,010	409,346	(20,467,324)	228,180	304,240	(15,212,013)	العملات الأخرى

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2017			30 حزيران 2018			أثر الزيادة:
مدفقة			غير مدفقة			
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,372,299,812	2,372,552,652	23,725,526,516	2,383,235,621	2,387,133,730	23,871,337,298	دولار أميركي
484,829	646,439	6,464,394	94,493	125,990	1,259,902	يورو
503,582	671,443	6,714,427	509,848	679,797	6,797,970	جنيه استرليني
3,590	4,786	47,863	3,671	4,894	48,938	ين ياباني
52,559	70,079	700,794	12,263	16,350	163,495	الفرنك السويسري
1,062,345	1,416,460	14,164,596	1,080,124	1,440,165	14,401,650	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2017			30 حزيران 2018			أثر النقصان:
مدفقة			غير مدفقة			
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,372,299,812)	(2,372,552,652)	23,725,526,516	(2,383,235,621)	(2,387,133,730)	23,871,337,298	دولار أميركي
(484,829)	(646,439)	6,464,394	(94,493)	(125,990)	1,259,902	يورو
(503,582)	(671,443)	6,714,427	(509,848)	(679,797)	6,797,970	جنيه استرليني
(3,590)	(4,786)	47,863	(3,671)	(4,894)	48,938	ين ياباني
(52,559)	(70,079)	700,794	(12,263)	(16,350)	163,495	الفرنك السويسري
(1,062,345)	(1,416,460)	14,164,596	(1,080,124)	(1,440,165)	14,401,650	العملات الأخرى

26. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2018:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018					
(مدفئة)	(غير مدفئة)	المجموع	أخرى	(غير مدفئة)	الشركات	الأفراد	بالليرات السورية
(2,280,050,465)	1,060,450,551	1,031,689,639	-	717,504,267	988,863,860	(674,678,488)	إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي
-	-	-	-	(488,127,580)	30,177,992	457,949,588	التحويلات بين القطاعات
1,685,823,644	449,724,466	700,017,898	-	-	661,370,421	38,647,477	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(594,226,821)	1,510,175,017	1,731,707,537	-	229,376,687	1,680,412,273	(178,081,423)	نتائج الأعمال
(2,676,659,898)	(1,197,756,577)	(1,371,721,257)	(1,371,721,257)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(3,270,886,719)	312,418,440	359,986,280	(1,371,721,257)	229,376,687	1,680,412,273	(178,081,423)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(3,270,886,719)	312,418,440	359,986,280	-	-	-	-	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة
معلومات أخرى							
108,836,616,856	110,201,186,658	109,832,351,819	-	97,643,520,656	11,393,019,096	795,812,067	موجودات القطاع
2,895,778,347	2,860,893,519	2,745,034,967	2,745,034,967	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
111,732,395,203	113,062,080,177	112,577,386,786	2,745,034,967	97,643,520,656	11,393,019,096	795,812,067	مجموع الموجودات
85,270,379,338	82,942,581,545	85,606,112,862	-	25,087,818,321	14,380,939,106	46,137,355,435	مطلوبات القطاع
2,102,547,839	2,176,725,447	2,251,819,618	2,251,819,618	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
87,372,927,177	85,119,306,992	87,857,932,480	2,251,819,618	25,087,818,321	14,380,939,106	46,137,355,435	مجموع المطلوبات
166,884,789	57,444,150	105,562,883	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
154,292,087	74,914,672	81,168,260	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,060,450,551	1,031,689,639	321,710,367	409,060,236	738,740,184	622,629,403	اجمالي الدخل التشغيلي
57,444,150	105,562,883	-	-	57,444,150	105,562,883	مصاريف رأسمالية

27. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
23,919,865,887	23,914,450,170	بنود رأس المال الأساسي:
24,066,351,279	24,066,351,294	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,677	5,724,500,692	رأس المال المكتتب به
587,200,198	588,147,099	الإحتياطي القانوني
587,200,198	588,147,099	الإحتياطي الخاص
(3,817,003,740)	(3,809,428,529)	الخسائر المتركمة المحققة
20,984,453,946	20,974,984,933	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
146,485,392	151,901,124	ينزل منها:
109,552,892	114,968,624	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
36,932,500	36,932,500	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسهيلها خلال الفترة المحددة لها
293,116,747	293,116,747	بنود رأس المال المساعد:
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
24,212,982,634	24,207,566,917	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
38,410,015,628	39,362,764,341	الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,190,235,439	5,475,252,151	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
40,275,258	181,026,013	مخاطر السوق
2,037,627,767	2,037,627,767	المخاطر التشغيلية
46,678,154,092	47,056,670,272	المجموع
51.87%	51.44%	نسبة كفاية رأس المال (%)
51.24%	50.82%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
98.20%	96.74%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

28. ارتباطات والتزامات محتملة

28.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
-	207,921,414	اعتمادات مستندية للاستيراد
961,210,393	782,342,329	كفالات صادرة لزيائن:
341,340,480	21,745,000	- دفع
529,473,163	606,220,499	- حسن تنفيذ
90,396,750	154,376,830	- أخرى
11,724,377,668	10,926,931,048	كفالات صادرة لمصارف
1,605,432,167	1,914,288,780	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
628,355,076	672,300,597	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
14,919,375,304	14,503,784,168	

28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار المكاتب الإدارية والفروع المنتشرة في أنحاء القطر. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء كما في 30 حزيران 2018 هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	
21,317,470	19,582,394	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
22,522,394	15,077,420	تستحق خلال سنة
30,000,000	28,500,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
73,839,864	63,159,814	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

28.3 الدعاوى القضائية

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

29. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2017 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 30 حزيران 2017	التبويب كما في 30 حزيران 2018
12,897,976	إعادة تبويب عمولات ورسوم الائتمان	العمولات والرسوم الدائنة	الفوائد الدائنة