

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 حزيران 2016

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عودة سورية ش.م.ع

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,724,500,000 ل.س	5,724,500,000 ل.س	57,245,000 سهم	668 مساهم

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	443.80 ل.س	226.33 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2015		30 حزيران 2016		النتائج المرحلية المقارنة
23%	81,836,278,921		100,580,604,268		مجموع الموجودات
56%	16,247,728,913		25,405,362,137		حقوق المساهمين
	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	
59%	5,398,587,710	3,222,470,548	8,596,792,209	2,066,815,960	صافي الإيرادات
106%	4,648,341,258	2,814,939,710	9,552,850,574	1,450,197,054	صافي الربح قبل الضريبة
100%	-	-	(395,217,336)	(49,837,289)	ضريبة الدخل
-7%	15	8	14	6	حقوق الأقلية في الأرباح
97%	4,648,341,243	2,814,939,702	9,157,633,224	1,400,359,759	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
97%	81.20	49.17	159.97	24.46	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع حقوق المساهمين بنسبة 56% نتيجة لتحقيق البنك أرباح بمبلغ 9.1 مليار ليرة سورية خلال الفترة، ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى تحقيق أرباح على مركز القطع البنوي نتيجة لارتفاع سعر الصرف من جهة وإلى استرداد مخصصات متنوعة بمبلغ 2 مليار ليرة سورية بعد تسوية قضية مرفوعة على البنك من قبل أحد المدينين من جهة أخرى.

٧٥

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

وبالنظر إلى صافي الإيرادات وباستبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي يكون المصرف قد حقق 1,402,210,399 ل.س في الربع الثاني من عام 2016 مقابل 1,134,164,833 ل.س لنفس الفترة من العام السابق، أي بزيادة مقدارها 23.63 %.

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



التاريخ: 31 تموز 2016

WD

WD

**بنك عوده سورية ش.م.م.ع**  
**البيانات المالية الموحدة المرحلية**  
**المختصرة (غير مدققة)**  
**30 حزيران 2016**

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عودة سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2016 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل 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 المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2016 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل 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 للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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

فقطان السيوفي  
28 تموز 2016  
دمشق - الجمهورية العربية السورية  
جمعية المحاسبين القانونيين

بنك عودة سورية ش.م.م.ع  
بيان المركز المالي الموحد المرحلي  
كما في 30 حزيران 2016

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	ايضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
17,049,265,968	18,764,829,818	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	60,319,863,896	5	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	2,592,500,000	6	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	11,996,614,988	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,438,912,917	1,393,917,781		موجودات ثابتة
125,680,903	119,370,554		موجودات غير ملموسة
1,776,372,411	1,893,812,319	9	موجودات أخرى
2,538,978,499	3,449,694,912	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>81,836,278,921</b>	<b>100,580,604,268</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
15,269,663,571	24,068,401,876	11	ودائع بنوك
44,886,014,541	46,610,230,718	12	ودائع العملاء
1,122,487,344	1,643,553,523	13	تأمينات نقدية
2,364,299,794	360,774,626		مخصصات متنوعة
-	395,217,336	14	مخصص ضريبة الدخل
1,946,084,140	2,097,063,420	15	مطلوبات أخرى
<b>65,588,549,390</b>	<b>75,175,241,499</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
5,724,500,000	5,724,500,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288		احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	9,157,633,224		ربح الفترة
(5,914,343,009)	(5,914,343,009)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
15,580,494,599	15,580,494,599	19	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>16,247,728,913</b>	<b>25,405,362,137</b>		
618	632		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>16,247,729,531</b>	<b>25,405,362,769</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>81,836,278,921</b>	<b>100,580,604,268</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



انطوان الزير  
المدير العام



تامر غزاله  
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك عوده سورية ش.م.ع  
بيان الدخل الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,249,579,762 (647,592,550)	1,335,736,363 (556,656,919)	588,402,362 (320,686,093)	654,345,494 (256,554,620)	20 الفوائد الدائنة 21 الفوائد المدينة
601,987,212	779,079,444	267,716,269	397,790,874	صافي الدخل من الفوائد
286,188,308 (16,095,791)	445,162,558 (29,793,618)	145,636,588 (8,780,240)	189,717,099 (15,493,514)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
270,092,517	415,368,940	136,856,348	174,223,585	صافي الدخل من العمولات والرسوم
872,079,729	1,194,448,384	404,572,617	572,014,459	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
217,297,353 4,264,422,877 43,421,507 1,366,244	168,225,203 7,194,581,810 38,720,680 816,132	160,728,969 2,613,046,875 43,466,211 655,876	37,535,178 1,418,029,393 38,720,680 516,250	22 أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع إيرادات تشغيلية أخرى
5,398,587,710	8,596,792,209	3,222,470,548	2,066,815,960	إجمالي الدخل التشغيلي
(306,343,864) (61,807,611) (1,975,075) 28,861,891 (19,374,318) (389,607,475)	(323,672,264) (71,890,530) (6,310,349) (2,141,441) 1,903,300,676 (543,227,727)	(154,833,607) (31,176,231) (956,998) (769,389) 10,649,023 (230,443,636)	(167,902,357) (34,794,651) (3,155,175) 4,217,504 (140,691,146) (274,293,081)	7 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة (مصروف) استرداد مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(750,246,452)	956,058,365	(407,530,838)	(616,618,906)	إجمالي المصروفات التشغيلية
4,648,341,258	9,552,850,574	2,814,939,710	1,450,197,054	الربح قبل الضريبة
-	(395,217,336)	-	(49,837,289)	14 ضريبة الدخل
4,648,341,258	9,157,633,238	2,814,939,710	1,400,359,765	ربح الفترة
4,648,341,243 15	9,157,633,224 14	2,814,939,702 8	1,400,359,759 6	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
4,648,341,258	9,157,633,238	2,814,939,710	1,400,359,765	
81.20	159.97	49.17	24.46	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
4,648,341,258	9,157,633,238	2,814,939,710	1,400,359,765	صافي ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(43,097)	-	-	-	18 صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
33,528	-	-	-	18 صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناتجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>4,648,331,689</u>	<u>9,157,633,238</u>	<u>2,814,939,710</u>	<u>1,400,359,765</u>	الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
4,648,331,674	9,157,633,224	2,814,939,702	1,400,359,759	مساهمي البنك
15	14	8	6	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>4,648,331,689</u>	<u>9,157,633,238</u>	<u>2,814,939,710</u>	<u>1,400,359,765</u>	

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك								
		مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
16,247,729,531	618	16,247,728,913	15,580,494,599	(5,914,343,009)	-	-	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
9,157,633,238	14	9,157,633,224	-	-	9,157,633,224	-	-	-	-	-
<b>25,405,362,769</b>	<b>632</b>	<b>25,405,362,137</b>	<b>15,580,494,599</b>	<b>(5,914,343,009)</b>	<b>9,157,633,224</b>	<b>-</b>	<b>293,116,747</b>	<b>281,980,288</b>	<b>281,980,288</b>	<b>5,724,500,000</b>
10,170,558,229	590	10,170,557,639	8,036,708,773	(4,447,738,026)	-	9,569	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
4,648,331,689	15	4,648,331,674	-	-	4,648,341,243	(9,569)	-	-	-	-
<b>14,818,889,918</b>	<b>605</b>	<b>14,818,889,313</b>	<b>8,036,708,773</b>	<b>(4,447,738,026)</b>	<b>4,648,341,243</b>	<b>-</b>	<b>293,116,747</b>	<b>281,980,288</b>	<b>281,980,288</b>	<b>5,724,500,000</b>

**2016 (غير مدققة)**

الرصيد في 1 كانون الثاني  
إجمالي الدخل الشامل  
الرصيد في 30 حزيران

**2015 (غير مدققة)**

الرصيد في 1 كانون الثاني  
إجمالي الدخل الشامل  
الرصيد في 30 حزيران

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 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
4,648,341,258	9,552,850,574	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبنود غير نقدية:
61,807,611	71,890,530	استهلاكات
1,975,075	6,310,349	إطفاءات
(28,861,891)	2,141,441	مصرف/(استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية
5,927,323	27,179,648	مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
55,398,750	-	مؤونة تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
19,374,318	(1,903,300,676)	(استرداد)/ مصرف مخصصات متنوعة
4,763,962,444	7,757,071,866	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
467,694,380	259,782,522	النقص في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي
308,550,000	1,555,000,000	النقص في الإيداعات لدى المصارف
5,732,754,784	2,240,644,497	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(89,148,133)	(53,791,316)	الزيادة في الموجودات الأخرى
193,221,406	395,296,074	الزيادة في التأمينات النقدية
(10,662,652,668)	(6,223,314,807)	النقص في ودائع العملاء
(7,711,821)	(136,315,337)	النقص في مخصصات متنوعة
248,395,241	(262,837,818)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
955,065,633	5,531,535,681	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
2,425,597,258	-	التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع
(101,336,737)	(26,895,394)	شراء موجودات ثابتة
2,324,260,521	(26,895,394)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(8,756)	(2,467)	أرباح موزعة على المساهمين
(8,756)	(2,467)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
2,602,849,720	5,839,999,805	تأثير تغيرات أسعار الصرف
5,882,167,118	11,344,637,625	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
34,726,338,405	41,221,541,479	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
40,608,505,523	52,566,179,104	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,289,511,077	1,610,495,764	فوائد مقبوضة
667,732,892	604,297,931	فوائد مدفوعة
5,000,000	-	توزيعات أرباح مقبوضة

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.

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

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

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

يساهم بنك عوده سورية ش.م.م.ع بنسبة 99.99% في شركة عودة كابينتال 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 2016 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 تموز 2016.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

**أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 حزيران 2016.

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

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

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

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

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

**3. استخدام التقديرات**

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

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

**مبدأ الاستمرارية**

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

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

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

**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

**4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,181,746,580	8,040,020,485	نقد في الخزينة
9,562,446,130	8,274,696,599	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,305,073,258	2,450,112,734	احتياطي ودائع (*)
<b>17,049,265,968</b>	<b>18,764,829,818</b>	

(\*) 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 2016 مبلغ 2,450,112,734 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,305,073,258 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

## 5. أرصدة لدى المصارف

## 30 حزيران 2016 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
50,160,902,070	39,578,959,153	10,581,942,917
10,158,961,826	8,321,925,000	1,837,036,826
<u>60,319,863,896</u>	<u>47,900,884,153</u>	<u>12,418,979,743</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل

## 31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
39,578,168,040	38,983,025,230	595,142,810
2,168,844,300	36,794,000	2,132,050,300
<u>41,747,012,340</u>	<u>39,019,819,230</u>	<u>2,727,193,110</u>

حسابات جارية و تحت الطلب  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 11,050,650,265 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 9,703,189,787 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 حزيران 2016 في حين بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 36,794,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

## 6. إيداعات لدى المصارف

## 30 حزيران 2016 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,592,500,000	2,592,500,000	-
<u>2,592,500,000</u>	<u>2,592,500,000</u>	<u>-</u>

إيداعات لدى المصارف /  
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر  
المجموع

## 31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,679,400,000	3,679,400,000	-
<u>3,679,400,000</u>	<u>3,679,400,000</u>	<u>-</u>

إيداعات لدى المصارف /  
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر  
المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 حزيران 2016 وكذلك في 31 كانون الأول 2015.

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
4,006,718,634	3,269,701,327	<b>الشركات الكبرى</b> حسابات جارية مدينة
16,581,730,554 (186,171,493)	16,617,351,376 (321,537,717)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
16,395,559,061	16,295,813,659	صافي القروض
262,138,595 (78,349)	224,861,700 (5,573)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
262,060,246	224,856,127	صافي السندات
204,883,355 (4,656,598)	194,831,002 (10,069,018)	<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
200,226,757	184,761,984	صافي القروض
1,892,556,877	1,694,559,618	<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</b> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
-	-	صافي القروض
1,892,556,877	1,694,559,618	بطاقات الإئتمان
391,633,560	549,340,454	<b>المجموع</b>
23,148,755,135	22,219,033,169	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفوطة)
(8,542,886,661) (1,175,212,591)	(9,003,805,027) (1,218,613,154)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
13,430,655,883	11,996,614,988	

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 5,838,940,352 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.28% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 30 حزيران 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 4,628,304,803 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.99% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2015. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم 26.1)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 4,620,327,198 ليرة سورية، أي ما نسبته 22% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 3,453,092,212 ليرة سورية، أي ما نسبته 15.71% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 18,572,400 ليرة سورية، أي ما نسبته 2.05% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 حزيران 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 77,807,764 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.51% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 7,698,018 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016، مقابل 60,087,463 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
8,542,886,661	817,913,256	7,724,973,405	في 1 كانون الثاني 2016
460,918,366	(5,676,772)	466,595,138	التغير خلال الفترة
<b>9,003,805,027</b>	<b>812,236,484</b>	<b>8,191,568,543</b>	في 30 حزيران 2016
2,157,446,691	760,743,648	1,396,703,043	<b>في 1 كانون الثاني 2016</b>
6,385,439,970	57,169,608	6,328,270,362	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
			انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
			التغير خلال الفترة
(217,356,123)	(103,555,245)	(113,800,878)	استرداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
219,497,564	29,857,347	189,640,217	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
75,844,418	64,893,468	10,950,950	فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً *
682,124,484	4,242,280	677,882,204	فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً *
(298,573,305)	(495,950)	(298,077,355)	المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
(618,672)	(618,672)	-	المستخدم من المخصص الجماعى خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
<b>1,717,361,681</b>	<b>721,585,921</b>	<b>995,775,760</b>	<b>في 30 حزيران 2016</b>
<b>7,286,443,346</b>	<b>90,650,563</b>	<b>7,195,792,783</b>	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
<b>9,003,805,027</b>	<b>812,236,484</b>	<b>8,191,568,543</b>	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 299,191,977 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم، مقابل 376,227,147 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 177,450,198 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016، تم الاحتفاظ بها ضمن المخصصات الجماعية ولم يتم ردها إلى الإيرادات (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها 1,826,856,700 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015). إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي هي كالتالي:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
(217,356,123)	(103,555,245)	(113,800,878)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
219,497,564	29,857,347	189,640,217	استرداد المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
<b>2,141,441</b>	<b>(73,697,898)</b>	<b>75,839,339</b>	المخصص الجماعى مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(508,249,284)	44,571,835	(552,821,119)	<b>30 حزيران 2015 (غير مدققة)</b>
479,387,393	(193,931,802)	673,319,195	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(28,861,891)	(149,359,967)	120,498,076	(استرداد) المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
			المخصص الجماعى (استرداد) 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 139,106,196 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016، في حين بلغ رصيدها 112,434,248 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.
- إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 6,969,459,015 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2016، في حين بلغ رصيدها 6,108,678,362 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,090,318,287	1,175,212,591	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
517,714,641	310,430,075	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(256,106,982)	(86,897,623)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(176,713,355)	(180,131,889)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
<u>1,175,212,591</u>	<u>1,218,613,154</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
-	-	سندات متوسطة الأجل (*)
50,000,000	50,000,000	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
-	-	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	المعدل 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	84,481	38,720,680
	<b>1,953,656</b>	<b>310,680,784</b>

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 39.07% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات وفق ما يلي:

المبلغ دولار أمريكي	التكلفة
4,917,500	مجموع التحصيلات
(1,953,656)	مؤونة تدني
(2,963,844)	صافي القيمة الدفترية
-	

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

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

**9. موجودات أخرى**

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
182,834,381	251,513,692	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
119,151,072	180,571,927	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
59,916,837	59,551,948	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
12,014,508	30,634,366	حوالات وشيكات قيد التحصيل
755,421,194	778,620,662	بالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
36,932,500	36,932,500	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,007,718	1,034,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
468,288	467,147	مخزون الطوابع
14,311,284	20,508,079	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
331,560,689	192,599,103	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
10,068,820	8,780,079	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
215,379,294	317,450,723	عمولات مستحقة من مصارف
37,305,826	15,147,375	أخرى
<b>1,776,372,411</b>	<b>1,893,812,319</b>	

## 9. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 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
<u>36,932,500</u>	<u>36,932,500</u>	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.

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

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

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 30 حزيران 2016 مبلغ 139,433,097 ليرة سورية (مقابل 162,740,943 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015) 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 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
2,317,930,599	3,228,647,012	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>2,538,978,499</u>	<u>3,449,694,912</u>	

## 11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
4,365,401,876	89,536,653	4,275,865,223	حسابات جارية
19,703,000,000	19,703,000,000	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل
<b>24,068,401,876</b>	<b>19,792,536,653</b>	<b>4,275,865,223</b>	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
1,287,943,571	63,054,135	1,224,889,436	حسابات جارية
13,981,720,000	13,981,720,000	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل
<b>15,269,663,571</b>	<b>14,044,774,135</b>	<b>1,224,889,436</b>	المجموع

## 12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
19,419,380,555	<b>23,046,834,973</b>	
21,169,334,586	<b>19,663,191,615</b>	
4,290,780,614	<b>3,883,702,483</b>	
6,518,786	<b>16,501,647</b>	
<b>44,886,014,541</b>	<b>46,610,230,718</b>	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,164,418 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016، مقابل 1,168,394 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 23,817,750,765 ليرة سورية أي ما نسبته 51.10% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016، مقابل 20,264,787,744 ليرة سورية أي ما نسبته 45.15 % كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 16,501,647 ليرة سورية أي ما نسبته 0.04 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016 مقابل 6,518,786 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس.

## 13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
719,390,786	1,053,689,715	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
400,494,558	496,467,938	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,602,000	93,395,870	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,122,487,344</u>	<u>1,643,553,523</u>	

## 14. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	395,217,336	يضاف: ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
-	395,217,336	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2015 (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 2008: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 6,191,125 ليرة سورية، وجرى تخفيضه بقرار من لجنة الطعن إلى مبلغ 4,403,162 ليرة سورية بنتيجة الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية، وقد تم سداد مبلغ 4,227,176 ليرة سورية خلال عام 2015 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية، وقد جاء ردها بتثبيت ما خلص إليه قرار لجنة الطعن.
- عام 2009: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه وسداد 54,865,990 ليرة سورية خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2010: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكاليف لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية.
- عام 2011: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 4,419,443 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية. ومن ثم تم تعديل التكاليف من قبل الدوائر الضريبية ليصل إلى 160,205,654 ليرة سورية، وقد تم سداد مبلغ 136,315,377 ليرة سورية خلال العام 2016 وذلك للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2012: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 230,456,295 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.

ما زالت الأعوام 2013، 2014، 2015 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

## 14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
4,648,341,258	9,552,850,574	صافي الدخل قبل الضريبة
(4,264,422,877)	(7,194,581,810)	<b>ينزل:</b>
(5,000,000)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(7,687,940)	(7,661,578)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(7,711,821)	(136,315,337)	أرباح الشركة التابعة
(38,466,211)	(38,720,680)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(13,362,060)	-	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(4,336,650,909)	(7,377,279,405)	مؤونات مستردة
656,526	656,526	<b>يضاف:</b>
7,149,718	7,189,158	إطفاء الفروع
5,660,766	6,038,028	استهلاك المباني
479,489,666	223,317,204	استهلاك تحسينات بناء مملوك
1,379,432	986,222	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
55,398,750	-	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	1,796,444	مؤونة تدني قيمة عقارات مستملكة
-	136,315,337	مؤونة مركز القطع التشغيلي
-	46,428,364	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
5,927,323	27,179,648	مؤونات أخرى
555,662,181	449,906,931	مخصص نفقات مستحقة من مقترضين متعثرين
867,352,530	2,625,478,100	الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(90,562,625)	(90,562,625)	<b>ينزل:</b>
(1,421,152,152)	(1,421,152,152)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2012
(1,511,714,777)	(1,511,714,777)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013
390,380,586	390,380,586	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
-	1,445,943	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
390,380,586	391,826,529	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
(253,981,661)	1,505,589,852	مجموع الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً والمغطاة من الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
25%	25%	الأرباح (الخسائر) الضريبية
-	376,397,463	نسبة ضريبة الدخل
5%	5%	ضريبة الدخل قبل ضريبة إعادة الإعمار
-	18,819,873	نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
-	395,217,336	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
		مصروف ضريبة الدخل

## 15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
217,753,394	279,089,127	إيرادات مقبوضة مقدماً
469,421,661	566,268,518	حوالات وشيكات قيد التحصيل
754,949,274	754,691,766	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
34,278,995	163,937,979	غرفة التفاضل
5,559,797	6,231,373	اشتراكات تأمينات اجتماعية
217,423,624	100,043,722	مصاريف مستحقة الدفع
74,008,980	102,719,615	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
39,152,815	30,385,242	نعم دائنة ودائون آخرون
1,885,879	1,883,412	توزيعات أرباح غير مدفوعة
19,177,136	26,981,093	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
11,289	9,918	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
108,467,879	57,211,874	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,993,417	7,609,781	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<b>1,946,084,140</b>	<b>2,097,063,420</b>	

## 16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى 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.

## 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 و 51,603,010 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

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

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 خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 30 حزيران 2016 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. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2015			30 حزيران 2016			
مدفئة			غير مدفئة			
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع			
المجموع	أسهم	سندات	المجموع	أسهم	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,569	-	9,569	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(57,463)	-	(57,463)	-	-	-	خسائر غير محققة
14,366	-	14,366	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
33,528	-	33,528	-	-	-	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناتجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

**19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة**

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

**20. الفوائد الدائنة**

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
168,324,631	187,493,640	تسهيلات انتمانية مباشرة
855,405,250	751,276,380	حسابات جارية مدينة
4,923,446	2,760,759	قروض - مؤسسات
8,873,194	12,852,996	سندات محسومة
92,624,813	71,370,231	تسهيلات المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
116,492,685	309,982,357	قروض - للأفراد (التجزئة)
2,935,743	-	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,249,579,762	1,335,736,363	موجودات مالية متوفرة للبيع

**21. الفوائد المدينة**

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
152,202,484	134,138,453	ودائع العملاء
485,621,355	409,275,163	ودائع توفير
37,384	933,272	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
9,731,327	12,310,031	ودائع بنوك
647,592,550	556,656,919	تأمينات نقدية

**22. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع**

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
38,466,211	38,720,680	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(44,704)	-	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
5,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
43,421,507	38,720,680	

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

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

30 حزيران 2015 غير مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	
4,648,341,243	9,157,633,224	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>81.20</u>	<u>159.97</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

**24. النقد وما في حكمه**

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
13,998,668,529	14,744,192,710	16,314,717,084	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
28,050,638,671	41,747,012,340	60,319,863,896	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(1,440,801,677)	(15,269,663,571)	(24,068,401,876)	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>40,608,505,523</u>	<u>41,221,541,479</u>	<u>52,566,179,104</u>	

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

## 25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,091,970	5,118,000	الراتب الأساسي
4,461,956	10,782,349	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>11,553,926</u>	<u>15,900,349</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

## تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة



25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
105,139,464	224,949,755	-	-	224,949,755	فوائد دائنة
(11,514,542)	(6,290,003)	-	(5,360,956)	(929,047)	فوائد مدينة
1,457,863	2,023,206	77,005	632,221	1,313,980	عمولات دائنة
(14,946,872)	(26,028,791)	-	(2,000)	(26,026,791)	عمولات مدينة
5,000,000	-	-	-	-	عوائد توزيعات أسهم
(82,888,730)	(139,458,696)	-	(139,458,696)	-	مصاريف تأمين

## 26. إدارة المخاطر

## 26.1 مخاطر الائتمان

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

الشركات					30 حزيران 2016
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة ليرة سورية
15,153	-	-	-	15,153	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
2,752,607,458	31,759,874	1,886,781,018	684,660,908	149,405,658	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
13,627,470,206	92,504,561	13,451,351,884	77,203,840	6,409,921	المجموع
16,380,092,817	124,264,435	15,338,132,902	761,864,748	155,830,732	منها غير مستحقة
15,540,970,638	77,328,860	14,806,200,856	526,520,507	130,920,415	منها مستحقة (*)
839,122,179	46,935,575	531,932,046	235,344,241	24,910,317	لغاية 60 يوم
279,161,220	44,723,565	94,148,544	125,089,799	15,199,312	من 61 يوم لغاية 90 يوم
36,351,928	-	205	33,050,602	3,301,121	من 91 يوم لغاية 179 يوم
523,609,031	2,212,010	437,783,297	77,203,840	6,409,884	غير عاملة:
5,838,940,352	60,497,549	4,452,238,211	165,056,005	1,161,148,587	دون المستوى
1,853,027,566	-	1,837,271,421	13,733,037	2,023,108	مشكوك فيها
24,215,596	-	5,432,551	13,451,459	5,331,586	هالكة ( رديئة )
3,961,697,190	60,497,549	2,609,534,239	137,871,509	1,153,793,893	
22,219,033,169	184,761,984	19,790,371,113	926,920,753	1,316,979,319	المجموع
(1,218,613,154)	(5,758,210)	(810,793,931)	(40,304,776)	(361,756,237)	يطرح : فوائد معلقة
(9,003,805,027)	(3,525,646)	(8,188,042,897)	(12,844,134)	(799,392,350)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
11,996,614,988	175,478,128	10,791,534,285	873,771,843	155,830,732	الصافي

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

## 26. إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015  
مدققة

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

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

## 26. إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 حزيران 2016
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
268,861,679	-	268,861,679	-	-	ديون متدنية المخاطر
296,129,106	-	296,129,106	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
322,409,560	-	322,409,560	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
887,400,345	-	887,400,345	-	-	المجموع
887,400,345	-	887,400,345	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
18,572,400	-	18,572,400	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
14,084,400	-	14,084,400	-	-	هالكة (ردنية)
905,972,745	-	905,972,745	-	-	المجموع
(12,198,972)	-	(12,198,972)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
893,773,773	-	893,773,773	-	-	الصافي

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

## 26. إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					30 حزيران 2016 غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمعتدلة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشترك فيها هالكة (رديئة)
15,153	-	-	-	15,153	
2,402,693,473	31,759,874	1,701,112,215	628,358,151	41,463,233	
11,203,860,828	92,504,561	11,032,952,875	77,203,840	1,199,552	
3,980,673,789	59,846,758	3,242,281,191	141,209,484	537,336,356	
1,851,914,991	-	1,836,948,955	13,733,037	1,232,999	
21,256,475	-	4,836,246	13,448,053	2,972,176	
2,107,502,323	59,846,758	1,400,495,990	114,028,394	533,131,181	
<b>17,587,243,243</b>	<b>184,111,193</b>	<b>15,976,346,281</b>	<b>846,771,475</b>	<b>580,014,294</b>	المجموع
85,926,553	-	5,387,859	-	80,538,694	منها:
4,450,824,604	-	4,450,824,604	-	-	تأمينات نقدية
5,739,310,145	175,654,998	4,721,328,655	838,972,646	3,353,846	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
637,217,356	1,789,989	181,858,578	-	453,568,789	سيارات وآليات
214,948,955	-	214,948,955	-	-	آلات
6,459,015,630	6,666,206	6,401,997,630	7,798,829	42,552,965	كفالات شخصية
<b>17,587,243,243</b>	<b>184,111,193</b>	<b>15,976,346,281</b>	<b>846,771,475</b>	<b>580,014,294</b>	المجموع

  

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

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

## 26. إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					30 حزيران 2016
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
268,861,679	-	268,861,679	-	-	ديون متدنية المخاطر
208,268,350	-	208,268,350	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
307,927,315	-	307,927,315	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
14,413,139	-	14,413,139	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
14,084,400	-	14,084,400	-	-	هالكة (رديئة)
<b>799,470,483</b>	<b>-</b>	<b>799,470,483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
495,336,088	-	495,336,088	-	-	منها:
1,070,178	-	1,070,178	-	-	تأمينات نقدية
16,135,767	-	16,135,767	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
286,928,450	-	286,928,450	-	-	عقارية
	-		-	-	كفالات شخصية
<b>799,470,483</b>	<b>-</b>	<b>799,470,483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
الشركات					31 كانون الأول 2015
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
205,571,690	-	205,571,690	-	-	ديون متدنية المخاطر
353,839,996	-	353,839,996	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
62,130,322	-	62,130,322	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
18,130,139	-	18,130,139	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
17,801,400	-	17,801,400	-	-	هالكة (رديئة)
<b>639,672,147</b>	<b>-</b>	<b>639,672,147</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
296,846,814	-	296,846,814	-	-	منها:
1,140,235	-	1,140,235	-	-	تأمينات نقدية
16,574,111	-	16,574,111	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
325,110,987	-	325,110,987	-	-	عقارية
	-		-	-	كفالات شخصية
<b>639,672,147</b>	<b>-</b>	<b>639,672,147</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة):

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
10,724,809,333	-	-	-	-	10,724,809,333	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
60,319,863,896	-	-	-	-	60,319,863,896	أرصدة لدى المصارف
2,592,500,000	-	-	-	-	2,592,500,000	إيداعات لدى المصارف
11,996,614,988	2,287,092,450	203,285,554	1,100,335,086	8,389,770,626	16,131,272	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,825,778,306	565,049,017	277,708	5,093,730	137,715,907	1,117,641,944	موجودات أخرى
3,449,694,912	-	-	-	-	3,449,694,912	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>90,909,261,435</b>	<b>2,852,141,467</b>	<b>203,563,262</b>	<b>1,105,428,816</b>	<b>8,527,486,533</b>	<b>78,220,641,357</b>	<b>المجموع</b>

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

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

## 26. إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2015 مدققة			30 حزيران 2016 غير مدققة			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
166,726,759	222,302,345	11,115,117,247	241,660,593	322,214,124	16,110,706,203	دولار أميركي
1,279,405	1,705,873	85,293,654	(4,508,905)	(6,011,873)	(300,593,668)	يورو
(154,422)	(205,896)	(10,294,803)	(187,271)	(249,695)	(12,484,773)	جنيه استرليني
520	693	34,629	851	1,135	56,771	ين ياباني
20,044	26,725	1,336,273	4,317	5,756	287,796	الفرنك السويسري
(146,642,496)	(195,523,328)	(9,776,166,384)	(91,968,215)	(122,624,286)	(6,131,214,304)	ليرة سورية
(193,258)	(257,677)	(12,883,828)	(268,497)	(357,996)	(17,899,802)	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2015 مدققة			30 حزيران 2016 غير مدققة			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(166,726,759)	(222,302,345)	11,115,117,247	(241,660,593)	(322,214,124)	16,110,706,203	دولار أميركي
(1,279,405)	(1,705,873)	85,293,654	4,508,905	6,011,873	(300,593,668)	يورو
154,422	205,896	(10,294,803)	187,271	249,695	(12,484,773)	جنيه استرليني
(520)	(693)	34,629	(851)	(1,135)	56,771	ين ياباني
(20,044)	(26,725)	1,336,273	(4,317)	(5,756)	287,796	الفرنك السويسري
146,642,496	195,523,328	(9,776,166,384)	91,968,215	122,624,286	(6,131,214,304)	ليرة سورية
193,258	257,677	(12,883,828)	268,497	357,996	(17,899,802)	العملات الأخرى

## 26. إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.2 مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف %10

أثر الزيادة:			30 حزيران 2016			31 كانون الأول 2015		
غير مدققة			غير مدققة			مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي	26,084,686,568	2,608,468,657	2,594,002,378	18,674,434,822	1,867,443,482	1,858,368,951	18,674,434,822	1,867,443,482
يورو	7,425,672	742,567	556,925	4,653,349	465,335	349,001	4,653,349	465,335
جنيه استرليني	8,779,167	877,917	658,438	6,726,569	672,657	504,493	6,726,569	672,657
ين ياباني	56,771	5,677	4,258	34,629	3,463	2,597	34,629	3,463
الفرنك السويسري	412,018	41,202	30,902	1,424,487	142,449	106,837	1,424,487	142,449
العملات الأخرى	19,330,654	1,933,065	1,449,799	39,053,861	3,905,386	2,929,040	39,053,861	3,905,386

أثر النقصان:			30 حزيران 2016			31 كانون الأول 2015		
غير مدققة			غير مدققة			مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي	26,084,686,568	(2,608,468,657)	(2,594,002,378)	18,674,434,822	(1,867,443,482)	(1,858,368,951)	18,674,434,822	(1,867,443,482)
يورو	7,425,672	(742,567)	(556,925)	4,653,349	(465,335)	(349,001)	4,653,349	(465,335)
جنيه استرليني	8,779,167	(877,917)	(658,438)	6,726,569	(672,657)	(504,493)	6,726,569	(672,657)
ين ياباني	56,771	(5,677)	(4,258)	34,629	(3,463)	(2,597)	34,629	(3,463)
الفرنك السويسري	412,018	(41,202)	(30,902)	1,424,487	(142,449)	(106,837)	1,424,487	(142,449)
العملات الأخرى	19,330,654	(1,933,065)	(1,449,799)	39,053,861	(3,905,386)	(2,929,040)	39,053,861	(3,905,386)

## 27. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

## 27. التحليل القطاعي (تتمة)

## 27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2016:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016					باليورات السورية
		المجموع	أخرى	الخزينة (غير مدققة)	الشركات	الأفراد	
9,990,726,610	5,398,587,710	8,596,792,209	-	7,886,888,774	1,053,456,109	(343,552,674)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	-	(299,792,489)	39,236,762	260,555,727	التحويلات بين القطاعات
(125,701,719)	28,861,891	(2,141,441)	-	-	(75,839,339)	73,697,898	إيراد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
9,865,024,891	5,427,449,601	8,594,650,768	-	7,587,096,285	1,016,853,532	(9,299,049)	نتائج الأعمال
(3,787,844,020)	(779,108,343)	958,199,806	958,199,806	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
6,077,180,871	4,648,341,258	9,552,850,574	958,199,806	7,587,096,285	1,016,853,532	(9,299,049)	الربح قبل الضريبة
-	-	(395,217,336)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
6,077,180,871	4,648,341,258	9,157,633,238	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
<b>معلومات أخرى</b>							
79,823,061,689	61,011,692,637	98,492,496,978	-	86,293,468,090	11,159,611,516	1,039,417,372	موجودات القطاع
2,013,217,232	2,018,931,467	2,088,107,290	2,088,107,290	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
81,836,278,921	63,030,624,104	100,580,604,268	2,088,107,290	86,293,468,090	11,159,611,516	1,039,417,372	مجموع الموجودات
61,390,638,041	46,738,145,408	72,387,017,690	-	24,068,411,794	15,886,932,200	32,431,673,696	مطلوبات القطاع
4,197,911,349	1,473,588,778	2,788,223,809	2,788,223,809	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
65,588,549,390	48,211,734,186	75,175,241,499	2,788,223,809	24,068,411,794	15,886,932,200	32,431,673,696	مجموع المطلوبات
182,462,616	101,336,737	26,895,394	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
141,727,563	63,782,686	78,200,879	-	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات

## 27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		اجمالي الدخل التشغيلي	مصاريف رأسمالية
	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,398,587,710	8,596,792,209	146,456,621	262,737,163	5,252,131,089	8,334,055,046	
101,336,737	26,895,394	-	-	101,336,737	26,895,394	

## 28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
15,791,999,381	15,798,309,744	بنود رأس المال الأساسي:
15,954,612,784	15,954,612,798	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,618	5,724,500,632	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(5,914,343,009)	(5,914,343,009)	الخسائر المتراكمة المحققة
15,580,494,599	15,580,494,599	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي ينزل منها:
162,613,403	156,303,054	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
125,680,903	119,370,554	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
36,932,500	36,932,500	بنود رأس المال المساعد:
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
293,116,747	293,116,747	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
16,085,116,128	16,091,426,491	الموجودات المرجحة بالمخاطر
32,126,288,285	40,332,904,778	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
5,022,578,360	6,508,418,059	مخاطر السوق
415,725,074	616,643,994	المخاطر التشغيلية
1,748,268,546	1,748,268,546	المجموع
39,312,860,265	49,206,235,377	
40.92%	32.70%	نسبة كفاية رأس المال (%)
40.17%	32.11%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.20%	62.18%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

## 29. ارتباطات والتزامات محتملة

## 29.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
97,669,673	127,827,381	اعتمادات مستندية للاستيراد
697,786,328	778,145,364	كفالات صادرة لزيائن:
292,148,100	352,148,100	- دفع
372,345,503	375,497,264	- حسن تنفيذ
33,292,725	50,500,000	- أخرى
9,996,944,239	12,726,202,832	كفالات صادرة لمصارف
1,271,848,591	927,304,289	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
161,994,120	181,529,120	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
<b>12,226,242,951</b>	<b>14,741,008,986</b>	

## 29.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
119,527,681	60,121,927	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
102,134,240	66,488,814	تستحق خلال سنة
33,000,000	31,500,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
254,661,921	158,110,741	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

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

## 29.3 الدعاوى القضائية

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

بتاريخ 31 كانون الأول 2015 يوجد قضية مرفوعة على البنك من قبل أحد المدينين بخصوص فسخ عقد قرض والمطالبة بتعويض. وكانت نتيجة المحاكمة البدائية إصدار المحكمة التجارية البدائية بدمشق قرارها برد الدعوى وإلزام جميع الأطراف بتنفيذ بنود العقد المتنازع عليه. وبنتيجة استئناف القرار البدائي من قبل المدعي أصدرت محكمة الاستئناف حكماً يقضي بفسخ القرار البدائي وفسخ العقد وإلزام البنك بدفع مبلغ تعويض يقدر بـ 13,042,546 دولار أمريكي إضافة إلى 243,739,329 ليرة سورية، وقد تم الطعن بالحكم من قبل البنك لدى محكمة النقض التي أصدرت حكماً نهائياً يقضي بفسخ العقد وإلزام البنك بدفع مبلغ التعويض، لذلك قام البنك بتكوين مؤونات بمبلغ 2,039,271,016 ليرة سورية في نهاية عام 2015 مقابل القضية المذكورة. وقد قام البنك بتسوية النزاع خارج القضاء في الربع الثاني من عام 2016 من خلال سداد مبلغ متفق عليه للجهة المدعية لقاء التنازل عن الدعوى ومبلغ التعويض، في حين قامت المؤسسة الأم بتعويض المصرف عن مبلغ التسوية وبالتالي انتفت الحاجة إلى المؤونات المذكورة أعلاه حيث تم ردها إلى الإيرادات في بيان الدخل الموحد المرحلي ضمن بند استرداد مخصصات متنوعة.