

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 حزيران 2015

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده سورية ش.م.ع

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,724,500,000 ل.س	5,724,500,000 ل.س	57,245,000 سهم	672 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		1.00%
2	سامر عويس	عضو مجلس إدارة		0.00%
3	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		3.07%
4	محمد العبود	عضو مجلس إدارة		0.00%
5	ندى أسعد	عضو مجلس إدارة		1.00%
6	سمير حنا	عضو مجلس إدارة	بنك عوده ش.م.ل	41%
7	تامر غزالة	عضو مجلس إدارة	بنك عوده للأعمال ش.م.ل	3%
8	د. فريدي باز	عضو مجلس إدارة	بنك عوده للأعمال ش.م.ل	3%
9	إيليا سماحة	عضو مجلس إدارة	شركة ليبانون إنفست ش.م.ل	3%

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	258.87 ل.س	231.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبلغ بالليرات السورية

النسبة %	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	النتائج المرحلية المقارنة		
-2%	64,440,904,620	63,030,624,104	مجموع الموجودات		
46%	10,170,558,229	14,818,889,918	حقوق المساهمين		
	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015		
176%	1,953,095,058	1,093,038,502	5,398,587,710	3,222,470,548	صافي الإيرادات
241%	1,362,005,084	778,208,813	4,648,341,258	2,814,939,710	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	(92,220,060)	-	-	إيراد ضريبة الدخل
15%	13	7	15	8	حقوق الأقلية في الأرباح
241%	1,362,005,084	870,428,873	4,648,341,258	2,814,939,710	صافي الدخل
241%	23.79	15.21	81.20	49.17	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

زادت أرباح الفترة بمعدلات عالية قياساً بفترة المقارنة بنتيجة ارتفاع أسعار الصرف بمعدلات تفوق مثيلاتها في فترة المقارنة، الأمر الذي انعكس إيجاباً على أرباح تقييم مركز القطع البنوي، في حين تمكن المصرف من تحقيق 1.1 مليار ليرة سورية كإيرادات تشغيلية صافية (بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي) مقارنة بمبلغ 830 مليون ليرة سورية في نفس الفترة من العام السابق أي بمعدل زيادة قدره 37% وذلك بالرغم من الظروف الاستثنائية التي يمر بها القطاع المصرفي.

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

كما استمرت إدارة المصرف بإتباع نفس السياسات و الاستراتيجيات التي انتهجتها في السنوات الماضية و ذلك بما يتناسب مع الأوضاع و الظروف الراهنة لجهة مواجهة المخاطر المحتملة بأنواعها، حيث استمرت بإتباع سياسة متحفظة و ذلك من خلال الاحتفاظ بمؤونات كافية قادرة على تحقيق نسب تغطية تنسجم مع مخاطر الإئتمان، إضافة إلى اتخاذ ما يلزم من إجراءات ضماناً لتلبية كافة احتياجات عملاء المصرف بكفاءة و جودة عاليتين.

ولادة زهير
أنطوان الزير
المدير العام

التاريخ: 30 تموز 2015



M.P.

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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2015 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 هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل لمطالبات 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 نبيد 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 2015 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 الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



قحطان السيوفي

27 تموز 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2015

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	إيضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
24,310,222,434	16,253,057,366	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	28,050,638,671	5	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	6	إيداعات لدى المصارف
17,821,775,767	14,054,087,361	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,476,163,610	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,435,711,626	1,475,240,752		موجودات ثابتة
88,147,141	86,172,066		موجودات غير ملموسة
854,848,222	937,563,115	9	موجودات أخرى
1,584,058,568	2,123,864,773	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,440,904,620	63,030,624,104		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,678,229,565	1,440,801,677	11	ودائع بنوك
49,015,285,290	43,339,583,807	12	ودائع العملاء
1,325,148,811	1,841,900,680	13	تأمينات نقدية
267,363,625	294,375,938		مخصصات متنوعة
3,189	-	14	مطلوبات ضريبية مؤجلة
984,315,911	1,295,072,084	15	مطلوبات أخرى
54,270,346,391	48,211,734,186		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288		احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
9,569	-	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	4,648,341,243		ربح الفترة
(4,447,738,026)	(4,447,738,026)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
8,036,708,773	8,036,708,773	19	الأرباح المدورة غير المحققة
10,170,557,639	14,818,889,313		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
590	605		
10,170,558,229	14,818,889,918		مجموع حقوق الملكية
64,440,904,620	63,030,624,104		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


كنان اصلان
المدير المالي والإداري


انطوان الزير
المدير العام

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

بنك عودة سورية ش.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,312,758,297 (852,023,828)	1,249,579,762 (647,592,550)	611,086,844 (424,943,600)	588,402,362 (320,686,093)	20 21
460,734,469	601,987,212	186,143,244	267,716,269	صافي الدخل من الفوائد
300,181,062 (15,632,203)	286,188,308 (16,095,791)	125,821,001 (7,621,614)	145,636,588 (8,780,240)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
284,548,859	270,092,517	118,199,387	136,856,348	صافي الدخل من العمولات والرسوم
745,283,328	872,079,729	304,342,631	404,572,617	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
32,504,614 1,122,674,594 48,319,737 4,312,785	217,297,353 4,264,422,877 43,421,507 1,366,244	20,750,449 719,077,429 48,319,737 548,256	160,728,969 2,613,046,875 43,466,211 655,876	22 أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع إيرادات تشغيلية أخرى
1,953,095,058	5,398,587,710	1,093,038,502	3,222,470,548	إجمالي الدخل التشغيلي
(226,968,590) (73,997,652) (2,676,727) 11,829,916 (37,907,171) (261,369,750)	(306,343,864) (61,807,611) (1,975,075) 28,861,891 (19,374,318) (389,607,475)	(117,339,055) (37,005,279) (1,127,009) 5,767,638 (35,694,028) (129,431,956)	(154,833,607) (31,176,231) (956,998) (769,389) 10,649,023 (230,443,636)	7 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة استرداد (مصروف) مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(591,089,974)	(750,246,452)	(314,829,689)	(407,530,838)	إجمالي المصروفات التشغيلية
1,362,005,084	4,648,341,258	778,208,813	2,814,939,710	الربح قبل الضريبة
-	-	92,220,060	-	14 إيراد ضريبة الدخل
1,362,005,084	4,648,341,258	870,428,873	2,814,939,710	ربح الفترة
1,362,005,071 13	4,648,341,243 15	870,428,866 7	2,814,939,702 8	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
1,362,005,084	4,648,341,258	870,428,873	2,814,939,710	
23.79	81.20	15.21	49.17	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,362,005,084	4,648,341,258	870,428,873	2,814,939,710	صافي ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(48,127,145)	(43,097)	23,721,428	-	18 صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
299,965	33,528	299,965	-	18 صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>1,314,177,904</u>	<u>4,648,331,689</u>	<u>894,450,266</u>	<u>2,814,939,710</u>	الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
1,314,177,891	4,648,331,674	894,450,259	2,814,939,702	مساهمي البنك
13	15	7	8	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>1,314,177,904</u>	<u>4,648,331,689</u>	<u>894,450,266</u>	<u>2,814,939,710</u>	

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح 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
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)	-	-	-	-
<u>14,818,889,918</u>	<u>605</u>	<u>14,818,889,313</u>	<u>8,036,708,773</u>	<u>(4,447,738,026)</u>	<u>4,648,341,243</u>	<u>-</u>	<u>293,116,747</u>	<u>281,980,288</u>	<u>281,980,288</u>	<u>5,724,500,000</u>
7,284,351,934	561	7,284,351,373	5,075,001,813	(4,447,737,997)	-	75,510,234	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
1,314,177,904	13	1,314,177,891	-	-	1,362,005,071	(47,827,180)	-	-	-	-
<u>8,598,529,838</u>	<u>574</u>	<u>8,598,529,264</u>	<u>5,075,001,813</u>	<u>(4,447,737,997)</u>	<u>1,362,005,071</u>	<u>27,683,054</u>	<u>293,116,747</u>	<u>281,980,288</u>	<u>281,980,288</u>	<u>5,724,500,000</u>

2015 (غير مدققة)

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

2014 (غير مدققة)

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

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

بنك عوده سورية ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,362,005,084	4,648,341,258	
73,997,652	61,807,611	
2,676,727	1,975,075	
(11,829,916)	(28,861,891)	
7,485,267	5,927,323	
-	55,398,750	
37,907,171	19,374,318	
(3,142,012)	-	
1,469,099,973	4,763,962,444	
5,782,528	467,694,380	
(302,109,000)	308,550,000	
947,739,799	5,732,754,784	
868,318	(89,148,133)	
(52,374,814)	193,221,406	
247,764,389	(10,662,652,668)	
(54,865,990)	(7,711,821)	
299,022,374	248,395,241	
2,560,927,577	955,065,633	
6,918,756,585	2,425,597,258	
(18,928,000)	(101,336,737)	
8,524,155	-	
(3,975,710)	-	
6,904,377,030	2,324,260,521	
(8,937)	(8,756)	
(8,937)	(8,756)	
30,752,651	2,602,849,720	
9,496,048,321	5,882,167,118	
20,592,881,172	34,726,338,405	
30,088,929,493	40,608,505,523	24
1,159,791,887	1,289,511,077	
1,052,715,625	667,732,892	
-	5,000,000	

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل ضريبة الدخل

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات

إطفاءات

استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة

مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين

مؤونة تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف

مخصصات متنوعة

أرباح بيع موجودات ثابتة

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي

النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف

النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة

(النقص) الزيادة في الموجودات الأخرى

الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية

(النقص) الزيادة في ودائع العملاء

النقص في مخصصات متنوعة

الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء موجودات ثابتة

المتحصل من بيع موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

تأثير تغيرات أسعار الصرف

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني

النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح المقبوضة

فوائد مقبوضة

فوائد مدفوعة

توزيعات أرباح مقبوضة

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 22 فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

قامت الهيئة العامة للبنك في 20 آب 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة فنية مع بنك عوده ش.م.ل حيث يقدم بنك عوده ش.م.ل خبراته الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك، علماً بأنه لم يتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الاتفاقية حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

يقدم بنك عوده ش.م.ل وفقاً لهذه الاتفاقية الخدمات التالية:

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

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 حزيران 2015 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 27 تموز 2015.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عودة سورية ش.م.ع والبيانات المالية لشركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 حزيران 2015.

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة بها في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة التي قد تتأثر في المستقبل، فيما يلي أهم هذه التقديرات:

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

مبدأ الاستمرارية

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

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

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,827,951,497	4,427,029,664	نقد في الخزينة
19,015,189,221	9,571,638,865	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,467,081,716	2,254,388,837	احتياطي ودائع (*)
24,310,222,434	16,253,057,366	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 2,254,388,837 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل 2,467,081,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

5. أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
27,226,096,571	27,077,943,157	148,153,414
824,542,100	-	824,542,100
28,050,638,671	27,077,943,157	972,695,514

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

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
15,400,773,434	15,334,450,825	66,322,609
160,653,818	160,653,818	-
15,561,427,252	15,495,104,643	66,322,609

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 768,094,520 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 1,037,791,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 حزيران 2015 في حين بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 160,653,818 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

6. إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
308,550,000	-	308,550,000
308,550,000	-	308,550,000

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
المجموع

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
3,779,264,402	3,816,771,584	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
20,359,610,828 (310,700,816)	16,923,362,545 (325,632,875)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
20,048,910,012	16,597,729,670	صافي القروض
433,063,110 (3,084,780)	351,000,160 (791,803)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
429,978,330	350,208,357	صافي السندات
283,434,189 (12,146,672)	236,091,840 (8,211,338)	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض فوائد مقبوضة مقدماً
271,287,517	227,880,502	صافي القروض
2,416,249,359	2,092,683,994	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً
-	-	صافي القروض
2,416,249,359	2,092,683,994	بطاقات الإئتمان
230,091,239	314,648,587	المجموع
27,175,780,859	23,399,922,694	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,263,686,805)	(8,189,365,491)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
(1,090,318,287)	(1,156,469,842)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
17,821,775,767	14,054,087,361	

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 5,906,024,399 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.24% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 6,849,531,085 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.20% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2014. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم 26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 4,749,554,557 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.35% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 5,759,212,798 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.08% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 78,865,564 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.27% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 79,660,249 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 60,299,115 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015، مقابل 31,539,911 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
8,263,686,805 (74,321,314)	1,072,780,140 (107,060,936)	7,190,906,665 32,739,622	في 1 كانون الثاني 2015 التغير خلال الفترة في 30 حزيران 2015
8,189,365,491	965,719,204	7,223,646,287	
3,769,113,272 4,494,573,533	687,885,750 384,894,390	3,081,227,522 4,109,679,143	في 1 كانون الثاني 2015 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة التغير خلال الفترة (استرداد) مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة مخصص انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً * المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
(508,249,284)	44,571,835	(552,821,119)	في 30 حزيران 2015 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
479,387,393	(193,931,802)	673,319,195	
43,678,534 221,720,976 (310,622,539) (236,394)	38,250,283 4,693,500 (408,358) (236,394)	5,428,251 217,027,476 (310,214,181) -	
2,993,919,983	770,299,510	2,223,620,473	
5,195,445,508	195,419,694	5,000,025,814	
8,189,365,491	965,719,204	7,223,646,287	

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

(**) تم استخدام ما مجموعه 310,858,933 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين بغية تحصيل كافة الأرصدة المستحقة عليهم وغير المستحقة بعد، وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم.

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
(508,249,284)	44,571,835	(552,821,119)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (استرداد) المخصص الإفرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
479,387,393	(193,931,802)	673,319,195	
(28,861,891)	(149,359,967)	120,498,076	
(126,600,575)	93,786,720	(220,387,295)	30 حزيران 2014 (غير مدققة) مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (استرداد) المخصص الإفرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة المخصص (استرداد) الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
114,770,659	(197,554,872)	312,325,531	
(11,829,916)	(103,768,152)	91,938,236	

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)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 139,590,756 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015، في حين بلغ رصيدها 127,543,647 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
 - إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 4,879,613,929 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2015.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
755,323,855	1,090,318,287	الرصيد في بداية الفترة / السنة
494,592,864	232,110,580	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(100,374,588)	(53,690,558)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(59,223,844)	(112,268,467)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
<u>1,090,318,287</u>	<u>1,156,469,842</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
2,426,163,610	-	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*)
50,000,000	50,000,000	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> أدوات حقوق الملكية (**)
<u>2,476,163,610</u>	<u>50,000,000</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أميركي، كما تم تحصيل مبلغ 539,986 دولار أميركي خلال العام 2013، وايضاً مبلغ 554,316 دولار أميركي خلال العام 2014، وايضاً تم تحصيل مبلغ 160,450 دولار أميركي خلال العام 2015، ليصل مجموع هذه المبالغ المحصلة إلى 1,749,226 دولار أميركي بما يعادل 233,991,226 ليرة سورية وبنسبة 34.98% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات.

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

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
140,880,479	232,061,499	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
74,781,520	92,619,073	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
665,908	43,212,601	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
97,295,223	31,004,268	حوالات وشيكات قيد التحصيل
55,329,129	104,702,259	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
92,331,250	36,932,500	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,149,718	954,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
433,798	524,427	مخزون الطوابع
9,531,220	5,805,961	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
170,965,211	192,800,595	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
14,186,958	10,950,401	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
46,101,135	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
808,866	-	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثريين (**)
135,351,274	164,830,532	عمولات مستحقة من مصارف
15,036,533	21,164,281	أخرى
<u>854,848,222</u>	<u>937,563,115</u>	

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

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة / السنة (*)
-	-	إضافات
-	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>92,331,250</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، وقد تم تمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103/م/ن/ب/4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015، كما تم تمديد المهلة لغاية 31 كانون الأول 2015 وفقاً للقرار رقم 1278/م/ن/ب/4 تاريخ 10 حزيران 2015.

ونظراً لعدم قدرة المجموعة على بيع العقار نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة، فقد تم تطبيق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، حيث تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة. 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 المرحلي.

(**) بلغت مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثريين كما في 30 حزيران 2015 مبلغاً وقدره 134,629,664 ليرة سورية وقد تم تغطيتها بالكامل بالمؤونات (مقابل 130,352,408 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 كما بلغت قيمة المؤونات في نفس التاريخ مبلغ 129,543,542 ليرة سورية).

10. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
221,047,900	221,047,900	
1,363,010,668	1,902,816,873	
<u>1,584,058,568</u>	<u>2,123,864,773</u>	

11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) حسابات جارية (*) المجموع
<u>1,440,801,677</u>	<u>56,813,668</u>	<u>1,383,988,009</u>	
<u>1,440,801,677</u>	<u>56,813,668</u>	<u>1,383,988,009</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة) حسابات جارية (*) المجموع
<u>2,678,229,565</u>	<u>41,031,077</u>	<u>2,637,198,488</u>	
<u>2,678,229,565</u>	<u>41,031,077</u>	<u>2,637,198,488</u>	

(*) يتضمن المبلغ كما في 30 حزيران 2015 تأميمات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة مقابل كفالات بقيمة 3,355,880 ليرة سورية مقابل 2,647,480 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
25,007,456,778	18,099,292,068	
19,322,741,177	20,600,624,881	
4,678,573,646	4,633,150,288	
6,513,689	6,516,570	
<u>49,015,285,290</u>	<u>43,339,583,807</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 3,206,109 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015، مقابل 68,775,044 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 18,920,147,628 ليرة سورية أي ما نسبته 43.66 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015 مقابل 25,867,171,572 ليرة سورية أي ما نسبته 52.77 % كما في 31 كانون الأول 2014.

12. ودائع العملاء (تتمة)

- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 6,516,570 ليرة سورية أي ما نسبته 0.02 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015 مقابل 6,513,689 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014 وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
309,351,954	734,899,482	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,013,020,857	1,104,132,081	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,776,000	2,869,117	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,325,148,811</u>	<u>1,841,900,680</u>	

14. ضريبة الدخل

لم يتم تشكيل أي مخصص لضريبة الدخل خلال الفترة الحالية نظراً لوجود خسائر مدورة مقبولة ضريبياً تغطي الأرباح الضريبية كما في 30 حزيران 2015 كما هو موضح في تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي.

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

- عام 2005: تم التكلفة بشكل نهائي بمبلغ إضافي مقداره 1,033,760 ليرة سورية، حيث تم سداد هذا المبلغ بالكامل.
- عام 2006: تم التكلفة بشكل نهائي بمبلغ إضافي مقداره 5,321,505 ليرة سورية، وقد تم سداد مبلغ 1,836,860 ليرة سورية خلال العام 2013 ومبلغ 3,484,645 ليرة سورية خلال العام 2015.
- عام 2007: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 7,108,354 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل البنك ليصبح 2,218,363 ليرة سورية حيث تم سداد المبلغ المذكور خلال عام 2013 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2008: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 6,191,125 ليرة سورية، وجرى تخفيضه إلى مبلغ 4,403,162 ليرة سورية بنتيجة الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية، وقد تم سداد مبلغ 4,227,176 ليرة سورية خلال عام 2015 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2009: تم التكلفة 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 التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكلفة لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية.
- مازالت الأعوام 2011، 2012، 2013، و2014 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
1,362,005,084	4,648,341,258	صافي الربح قبل الضريبة
(1,122,674,594)	(4,264,422,877)	ينزل:
-	(5,000,000)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(770,788)	-	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(6,990,792)	(7,687,940)	إيرادات فوائد أدونات وسندات خزينة
(54,865,990)	(7,711,821)	أرباح الشركة التابعة
(48,719,690)	(38,466,211)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
-	(13,362,060)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(1,234,021,854)	(4,336,650,909)	مؤونات أخرى مستردة
1,026,597	656,526	يضاف:
7,074,258	7,149,718	إطفاء الفروع
5,692,058	5,660,766	استهلاك المباني
114,249,065	479,489,666	استهلاك تحسينات بناء مملوك
-	1,379,432	مخصص الخسائر الإنتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
-	55,398,750	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
17,551,380	-	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
11,603,587	-	مؤونات لمواجهة مخاطر تشغيلية
-	5,927,323	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية
157,196,945	555,662,181	مؤونات مقابل مصاريف دعاوى قضائية من مقترضين متعثرين
285,180,175	867,352,530	الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(1,511,714,777)	(1,121,334,191)	ينزل:
(1,226,534,602)	(253,981,661)	صافي رصيد الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
25%	25%	الخسائر الضريبية
-	-	نسبة ضريبة الدخل
		مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
25,170,358	3,189	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	المضاف خلال الفترة / السنة
(25,167,169)	(3,189)	المستبعد خلال الفترة / السنة
3,189	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
142,360,338	179,051,457	إيرادات مقبوضة مقدماً
459,279,870	512,778,429	حوالات وشيكات قيد التحصيل
55,683,106	104,960,291	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
31,457,970	177,386,281	غرفة التقاص
5,551,631	5,724,905	اشتراكات تأمينات اجتماعية
55,218,550	88,376,480	مصاريف مستحقة الدفع
76,473,495	74,046,824	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
9,385,220	19,365,168	ذمم دائنة ودائون آخرون
1,911,748	1,902,992	توزيعات أرباح غير مدفوعة
10,994,397	15,620,013	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
35,446	82,776	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
130,299,771	106,185,484	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,664,369	9,590,984	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
984,315,911	1,295,072,084	

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 بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

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

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

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

17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

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

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

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

18. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2014			30 حزيران 2015			
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	
75,510,234	13,867,467	61,642,767	9,569	-	9,569	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(101,067,507)	(18,489,956)	(82,577,551)	(57,463)	-	(57,463)	خسائر غير محفئة
25,266,877	4,622,489	20,644,388	14,366	-	14,366	مطلوبات ضريبية مؤجلة
299,965	-	299,965	33,528	-	33,528	صافي الخسائر المحفئة المحولة إلى بيان الدخل
9,569	-	9,569	-	-	-	والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
						الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

19. الخسائر المتراكمة المحفئة والأرباح المدورة غير المحفئة

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

20. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
200,869,017	168,324,631	تسهيلات ائتمانية مباشرة
839,803,173	855,405,250	حسابات جارية مدينة
13,313,658	4,923,446	قروض - مؤسسات
10,867,689	8,873,194	سندات محسومة
125,519,297	92,624,813	تسهيلات المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
23,713,336	116,492,685	قروض - للأفراد (التجزئة)
98,672,127	2,935,743	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,312,758,297	1,249,579,762	موجودات مالية متوفرة للبيع

21. الفوائد المدينة

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,979	-	ودائع العملاء
126,778,237	152,202,484	حسابات جارية وتحت الطلب
718,069,913	485,621,355	ودائع توفير
26,197	37,384	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,093,502	9,731,327	ودائع بنوك
852,023,828	647,592,550	تأمينات نقدية

22. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,719,690	38,466,211	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(399,953)	(44,704)	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	5,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
48,319,737	43,421,507	

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 2014 غير مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
1,362,005,071	4,648,341,243	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
23.79	81.20	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 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
17,326,460,970	21,843,140,718	13,998,668,529	
13,850,090,008	15,561,427,252	28,050,638,671	
<u>(1,087,621,485)</u>	<u>(2,678,229,565)</u>	<u>(1,440,801,677)</u>	
<u>30,088,929,493</u>	<u>34,726,338,405</u>	<u>40,608,505,523</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 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	الراتب الأساسي ميزات ومنافع قصيرة الأجل مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
8,072,328	7,091,970	
433,410	383,360	
<u>8,505,738</u>	<u>7,475,330</u>	

25. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)**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 2014	30 حزيران 2015		
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

25. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم
مدفقة	غير مدفقة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
14,555,975,041	26,488,373,441	-	6,748,393	26,481,625,048
673,746,568	912,562,321	14,294,542	896,860,884	1,406,895
706,258,657	616,153,126	-	616,153,126	-
2,667,480	3,375,880	-	3,375,880	-
6,414	6,414	-	6,414	-
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-
2,536,856	2,964,874	-	-	2,964,874
6,012,755	2,531,041	-	2,531,041	-
6,182,974,000	2,526,440,000	-	-	2,526,440,000
924,806,751	870,605,439	-	21,415,259	849,190,180
3,161,485,991	3,350,087,400	-	146,438,400	3,203,649,000

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
حسابات جارية مدينة (موجودات)
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
ودائع لأجل (مطلوبات) *
تأمينات نقدية (مطلوبات)
حسابات مقيدة
استثمارات ومساهمات
الفائدة المستحقة القبض
الفائدة المستحقة الدفع
معاملات خاصة باستثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
كفالات صادرة
ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

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

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,098,315	105,139,464	-	-	105,139,464	فوائد دائنة
(31,094,929)	(11,514,542)	(6,604)	(11,507,938)	-	فوائد مدينة
1,785,851	1,457,863	14,886	567,937	875,040	عمولات دائنة
(15,968,968)	(14,946,872)	-	(7,134)	(14,939,738)	عمولات مدينة
-	5,000,000	-	5,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم
(60,301,246)	(82,888,730)	-	(82,888,730)	-	مصاريق تأمين
48,319,737	38,421,507	-	-	38,421,507	أرباح بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الام (إيضاح 22)

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

الشركات					30 حزيران 2015
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة ليرة سورية
34,899	-	-	-	34,899	ديون متدنية المخاطر
1,662,034,027	16,729,389	580,882,832	834,034,458	230,387,348	عادية (مقبولة المخاطر)
15,831,829,369	95,715,905	15,602,620,254	111,070,321	22,422,889	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
17,493,898,295	112,445,294	16,183,503,086	945,104,779	252,845,136	المجموع
14,836,869,147	43,174,662	13,908,772,589	702,807,806	182,114,090	منها غير مستحقة
2,657,029,148	69,270,632	2,274,730,497	242,296,973	70,731,046	منها مستحقة (*) :
540,083,439	51,680,506	322,104,227	121,776,749	44,521,957	لغاية 60 يوم
217,691,034	7,858,435	184,943,616	21,102,709	3,786,274	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,899,254,675	9,731,691	1,767,682,654	99,417,515	22,422,815	من 91 يوم لغاية 179 يوم
5,906,024,399	115,435,208	4,581,206,525	159,263,483	1,050,119,183	غير عاملة:
22,810,611	739,043	257,872	12,152,873	9,660,823	دون المستوى
57,630,897	815,733	12,479,605	21,426,152	22,909,407	مشكوك فيها
5,825,582,891	113,880,432	4,568,469,048	125,684,458	1,017,548,953	هالكة (رديئة)
23,399,922,694	227,880,502	20,764,709,611	1,104,368,262	1,302,964,319	المجموع
(1,156,469,842)	(11,979,111)	(900,827,269)	(31,671,523)	(211,991,939)	يطرح : فوائد معلقة
(8,189,365,491)	(103,456,097)	(7,120,190,190)	(127,591,960)	(838,127,244)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
14,054,087,361	112,445,294	12,743,692,152	945,104,779	252,845,136	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 قرارى النقد والتسليف رقم 597 / م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية العام 2014.

31 كانون الأول 2014
مدققة

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

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 حزيران 2015
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
401,939,477	-	401,939,477	-	-	ديون متدنية المخاطر
630,510,855	-	630,510,855	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
384,267,779	-	384,267,779	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,416,718,111	-	1,416,718,111	-	-	المجموع
1,416,718,111	-	1,416,718,111	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
78,865,564	-	78,865,564	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
5,488,000	-	5,488,000	-	-	مشكوك فيها
73,377,564	-	73,377,564	-	-	هالكة (ردينة)
1,495,583,675	-	1,495,583,675	-	-	المجموع
(65,269,417)	-	(65,269,417)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,430,314,258	-	1,430,314,258	-	-	الصافي

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

30 حزيران 2015
غير مدققة

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ديون متدنية المخاطر
34,899	-	-	-	34,899	عادية (مقبولة المخاطر)
1,311,531,326	16,729,387	407,026,272	766,432,119	121,343,548	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
14,378,453,507	93,962,554	14,159,271,041	111,070,321	14,149,591	غير عاملة:
4,364,114,433	114,784,418	3,453,444,683	144,025,407	651,859,925	دون المستوى
17,899,976	739,043	-	12,152,873	5,008,060	مشكوك فيها
41,387,083	815,733	11,201,394	21,260,484	8,109,472	هالكة (ردئية)
4,304,827,374	113,229,642	3,442,243,289	110,612,050	638,742,393	
20,054,134,165	225,476,359	18,019,741,996	1,021,527,847	787,387,963	المجموع
91,289,531	-	40,761,589	19,700	50,508,242	منها:
6,508,398,197	-	6,508,398,197	-	-	تأمينات نقدية
6,395,069,952	220,848,543	5,155,351,191	1,018,870,218	-	كفالات مصرفية مقبولة
19,390,778	-	19,390,778	-	-	عقارية
977,720,183	1,470,204	258,420,597	-	717,829,382	أسهم متداولة
111,949,140	-	111,949,140	-	-	سيارات وآليات
5,950,316,384	3,157,612	5,925,470,504	2,637,929	19,050,339	آلات
20,054,134,165	225,476,359	18,019,741,996	1,021,527,847	787,387,963	كفالات شخصية
					المجموع

31 كانون الأول 2014
مدققة

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ديون متدنية المخاطر
6,335	-	-	-	6,335	عادية (مقبولة المخاطر)
2,580,494,409	66,137,740	1,471,211,415	793,949,707	249,195,547	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
16,177,848,180	80,121,553	15,948,940,686	118,363,062	30,422,879	غير عاملة:
4,726,833,000	121,709,078	3,652,540,968	204,672,057	747,910,897	دون المستوى
49,423,348	2,235,384	12,051,118	23,064,626	12,072,220	مشكوك فيها
54,616,160	2,506,347	14,996,448	18,591,515	18,521,850	هالكة (ردئية)
4,622,793,492	116,967,347	3,625,493,402	163,015,916	717,316,827	
23,485,181,924	267,968,371	21,072,693,069	1,116,984,826	1,027,535,658	المجموع
107,091,099	-	41,390,973	3,451	65,696,675	منها:
7,102,785,382	-	7,102,785,382	-	-	تأمينات نقدية
6,338,635,380	260,984,335	4,955,438,637	1,116,734,941	5,477,467	كفالات مصرفية مقبولة
22,288,897	-	22,288,897	-	-	عقارية
1,312,715,992	2,732,381	372,729,925	-	937,253,686	أسهم متداولة
3,041,860,915	-	3,041,860,915	-	-	سيارات وآليات
5,559,804,259	4,251,655	5,536,198,340	246,434	19,107,830	آلات
23,485,181,924	267,968,371	21,072,693,069	1,116,984,826	1,027,535,658	كفالات شخصية
					المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					30 حزيران 2015
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
401,939,477	-	401,939,477	-	-	ديون متدنية المخاطر
494,810,470	-	494,810,470	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
356,207,267	-	356,207,267	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
18,187,939	-	18,187,939	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
17,859,200	-	17,859,200	-	-	هالكة (رديئة)
1,271,145,153	-	1,271,145,153	-	-	المجموع
					منها:
969,785,839	-	969,785,839	-	-	تأمينات نقدية
1,065,257	-	1,065,257	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
23,391,274	-	23,391,274	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	-	آلات
276,902,783	-	276,902,783	-	-	كفالات شخصية
1,271,145,153	-	1,271,145,153	-	-	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2014
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
302,973,610	-	302,973,610	-	-	ديون متدنية المخاطر
541,445,774	-	541,445,774	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
340,609,279	-	340,609,279	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
23,812,529	-	23,812,529	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
3,878,739	-	3,878,739	-	-	مشكوك فيها
19,933,790	-	19,933,790	-	-	هالكة (رديئة)
1,208,841,192	-	1,208,841,192	-	-	المجموع
					منها:
917,620,970	-	917,620,970	-	-	تأمينات نقدية
1,420,852	-	1,420,852	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
12,272,207	-	12,272,207	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	-	آلات
277,527,163	-	277,527,163	-	-	كفالات شخصية
1,208,841,192	-	1,208,841,192	-	-	المجموع

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 2015 (غير مدققة):

القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	11,826,027,702	-	-	-	-	-	11,826,027,702
أرصدة لدى المصارف	28,050,638,671	-	-	-	-	-	28,050,638,671
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	9,073,540,045	2,121,631,017	237,082,909	2,621,833,390	-	14,054,087,361
موجودات أخرى	276,293,470	129,348,362	6,565,372	256,853	456,637,863	-	869,101,920
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,123,864,773	-	-	-	-	-	2,123,864,773
المجموع	42,276,824,616	9,202,888,407	2,128,196,389	237,339,762	3,078,471,253	-	56,923,720,427

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2014 مدققة			30 حزيران 2015 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
71,247,755	94,997,007	4,749,850,336	150,579,588	200,772,784	10,038,639,176	دولار أميركي
(7,959,291)	(10,612,388)	(530,619,396)	(8,625,569)	(11,500,758)	(575,037,917)	يورو
(115,969)	(154,625)	(7,731,271)	(156,629)	(208,839)	(10,441,945)	جنيه استرليني
308	410	20,479	419	558	27,917	ين ياباني
1,631	2,174	108,702	3,728	4,971	248,529	الفرنك السويسري
152,070,011	202,760,014	10,138,000,691	(166,634,686)	(222,179,581)	(11,108,979,035)	ليرة سورية
(80,776)	(107,701)	(5,385,070)	(185,478)	(247,304)	(12,365,198)	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2014 مدققة			30 حزيران 2015 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
(71,247,755)	(94,997,007)	4,749,850,336	(150,579,588)	(200,772,784)	10,038,639,176	دولار أميركي
7,959,291	10,612,388	(530,619,396)	8,625,569	11,500,758	(575,037,917)	يورو
115,969	154,625	(7,731,271)	156,629	208,839	(10,441,945)	جنيه استرليني
(308)	(410)	20,479	(419)	(558)	27,917	ين ياباني
(1,631)	(2,174)	108,702	(3,728)	(4,971)	248,529	الفرنك السويسري
(152,070,011)	(202,760,014)	(10,138,000,691)	166,634,686	222,179,581	(11,108,979,035)	ليرة سورية
80,776	107,701	(5,385,070)	185,478	247,304	(12,365,198)	العملات الأخرى

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2014			30 حزيران 2015			أثر الزيادة:
مدققة			غير مدققة			
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,088,340,644	1,092,198,600	10,921,985,995	1,596,018,292	1,626,954,701	16,269,547,008	دولار أميركي
635,642	847,522	8,475,216	(131,655)	(175,540)	(1,755,400)	يورو
387,666	516,888	5,168,883	430,934	574,579	5,745,786	جنيه استرليني
1,536	2,048	20,479	2,094	2,792	27,917	ين ياباني
12,056	16,074	160,736	24,388	32,517	325,167	الفرنك السويسري
1,925,171	2,566,895	25,668,948	2,283,230	3,044,306	30,443,055	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2014			30 حزيران 2015			أثر النقصان:
مدققة			غير مدققة			
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,088,340,644)	(1,092,198,600)	10,921,985,995	(1,596,018,292)	(1,626,954,701)	16,269,547,008	دولار أميركي
(635,642)	(847,522)	8,475,216	131,655	175,540	(1,755,400)	يورو
(387,666)	(516,888)	5,168,883	(430,934)	(574,579)	5,745,786	جنيه استرليني
(1,536)	(2,048)	20,479	(2,094)	(2,792)	27,917	ين ياباني
(12,056)	(16,074)	160,736	(24,388)	(32,517)	325,167	الفرنك السويسري
(1,925,171)	(2,566,895)	25,668,948	(2,283,230)	(3,044,306)	30,443,055	العملات الأخرى

27. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2015 :

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015					
(منقفة) المجموع	(غير منقفة) المجموع	المجموع	أخرى	(غير منقفة) الخزينة	الشركات	الأفراد	باليات السورية
4,629,552,936	1,953,095,058	5,398,587,710	-	4,064,632,806	1,073,886,711	260,068,193	إجمالي الدخل التشغيلي
(407,825,001)	11,829,916	28,861,891	-	-	(121,059,805)	149,921,696	استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
4,221,727,935	1,964,924,974	5,427,449,601	-	4,064,632,806	952,826,906	409,989,889	نتائج الأعمال
(1,260,020,975)	(602,919,890)	(779,108,343)	(779,108,343)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
2,961,706,960	1,362,005,084	4,648,341,258	(779,108,343)	4,064,632,806	952,826,906	409,989,889	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
2,961,706,960	1,362,005,084	4,648,341,258	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
معلومات أخرى							
62,439,483,147	55,635,297,353	61,011,692,637	-	46,752,899,562	13,099,409,495	1,159,383,580	موجودات القطاع
2,001,421,473	1,695,868,460	2,018,931,467	2,018,931,467	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
64,440,904,620	57,331,165,813	63,030,624,104	2,018,931,467	46,752,899,562	13,099,409,495	1,159,383,580	مجموع الموجودات
53,165,657,649	47,107,785,005	46,738,145,408	-	1,440,884,453	13,706,443,295	31,590,817,660	مطلوبات القطاع
1,104,688,742	1,624,850,970	1,473,588,778	1,473,588,778	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
54,270,346,391	48,732,635,975	48,211,734,186	1,473,588,778	1,440,884,453	13,706,443,295	31,590,817,660	مجموع المطلوبات
292,522,299	22,903,710	101,336,737	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
146,160,766	76,674,379	63,782,686	-	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة						
ليرة سورية						
1,953,095,058	5,398,587,710	157,496,677	146,456,621	1,795,598,381	5,252,131,089	اجمالي الدخل التشغيلي
22,903,710	101,336,737	-	-	22,903,710	101,336,737	مصاريف رأسمالية

28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
9,696,953,522	9,754,327,362	بنود رأس المال الأساسي:
9,877,431,913	9,877,431,928	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,590	5,724,500,605	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(4,447,738,026)	(4,447,738,026)	الخسائر المتراكمة المحققة
8,036,708,773	8,036,708,773	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
180,478,391	123,104,566	ينزل منها:
88,147,141	86,172,066	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
92,331,250	36,932,500	صافي الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
293,121,532	293,116,747	بنود رأس المال المساعد:
4,785	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
9,990,075,054	10,047,444,109	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
24,559,694,721	26,666,822,167	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,695,213,648	4,366,655,216	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
193,812,494	1,274,474,649	مخاطر السوق
1,592,624,529	1,592,624,529	المخاطر التشغيلية
30,041,345,392	33,900,576,561	المجموع
33.25%	29.64%	نسبة كفاية رأس المال (%)
32.28%	28.77%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.34%	65.82%	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.

29. ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
174,730,469	-	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,247,756,437	1,469,423,827	كفالات صادرة لـ <u>لبنان</u> :
459,056,990	520,225,857	- دفع
721,559,447	921,872,970	- حسن تنفيذ
67,140,000	27,325,000	- أخرى
6,893,845,792	8,339,600,225	كفالات صادرة لمصارف
675,510,970	963,755,517	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
218,078,423	222,573,971	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
858,265	1,232,142	كفالة تعهدات التصدير
9,210,780,356	10,996,585,682	

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
110,547,317	120,479,154	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
197,521,156	180,976,055	تستحق خلال سنة
33,000,000	31,440,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
341,068,473	332,895,209	أكثر من خمس سنوات

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 البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يوجد قضية مرفوعة على البنك من قبل أحد المدينين بمبلغ تعويض يقدر بـ 13,042,546 دولار أمريكي إضافة إلى 243,739,329 ليرة سورية، وحيث أن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية، لذلك ترى الإدارة أن المخصصات المكونة مقابل دين العميل كافية لتغطية الخسائر المتوقعة في حال حدوثها.

30. أرقام المقارنة

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

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

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 حزيران 2014	التبويب كما في 30 حزيران 2015
37,501,867	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	العمولات والرسوم الدائنة
2,524,917	مصاريف تشغيلية أخرى	نفقات موظفين
7,485,267	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	مصاريف تشغيلية أخرى

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

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 حزيران 2014	التبويب كما في 30 حزيران 2015
808,866	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	موجودات أخرى
(321,426)	ودائع العملاء	مطلوبات أخرى