

بنك عوده سورية ش.م.م
القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2009 (غير مدققة)



شهادة محاسب قانوني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي
بنك عوده سورية ش.م.م

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م ("البنك") كما في 30 أيلول 2009 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 أيلول 2009 والقوائم المرحلية للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثين أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناء على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يلفت إنتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

عبد القادر حمزة حصرية
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥٠
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عمد إفاة عزة لبرية
عبد القادر عزة حصرية

الخامس عشر من تشرين الأول 2009
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عودة سورية ش.م.م.

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 30 أيلول 2009

مدققة 31 كانون الأول 2008 ليرة سورية	غير مدققة 30 أيلول 2009 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
10,815,729,429	15,734,778,592	4	نقد وأرصدة لدى بنك مركزية
17,593,831,533	15,322,378,955	5	أرصدة لدى المصارف
6,103,238,735	8,127,998,204	6	إيداعات لدى المصارف
1,125,200	1,020,163	7	مشتقات أدوات مالية
19,305,771,518	23,724,546,834	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,960,049,457	1,894,520,876	9	موجودات مالية قروض و سلف
276,473,323	3,319,925,686	10	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	269,999,500	11	استثمار في شركة تابعة
1,322,588,766	1,283,275,743		موجودات ثابتة
114,052,674	108,318,527		موجودات غير ملموسة
886,766,545	1,338,418,091	12	موجودات أخرى
219,640,626	464,288,136	13	الرديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
58,599,267,806	71,589,469,307		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
2,058,285,769	822,067,560	14	ودائع بنك
48,430,970,571	61,185,183,604	15	ودائع العملاء
3,603,419,963	2,185,500,672	16	تأمينات نقدية
935,741	1,500,677		مخصصات متنوعة
219,199,110	158,609,764	17	مخصص ضريبة الدخل
1,219,728,821	1,330,461,099	18	مطلوبات أخرى
55,532,539,975	65,683,323,376		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
2,500,000,000	5,000,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
108,359,197	108,359,197		احتياطي قانوني
108,359,197	108,359,197		احتياطي خاص
(23,704,046)	39,982,246	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	393,231,808		ربح الفترة
565,174,471	447,674,471		الأرباح المدورة المحققة
(191,460,988)	(191,460,988)	21	الخسائر المتراكمة غير المحققة
3,066,727,831	5,906,145,931		مجموع حقوق المساهمين
58,599,267,806	71,589,469,307		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

السيد ياسل الحموي
نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2008	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2008	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,762,483,258	1,950,576,405	676,530,497	677,402,117	22
(782,898,112)	(947,936,179)	(308,816,980)	(298,998,838)	23
979,585,146	1,002,640,226	367,713,517	378,403,279	صافي الدخل من الفوائد
221,525,311	323,291,986	87,158,535	116,796,834	العمولات والرسوم الدائنة
(7,345,241)	(4,493,040)	(2,744,759)	(2,564,004)	العمولات والرسوم المدينة
214,180,070	318,798,946	84,413,776	114,232,830	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,193,765,216	1,321,439,172	452,127,293	492,636,109	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
63,771,563	73,282,224	27,795,720	23,994,011	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(58,015,000)	(45,572,121)	1,415,000	(61,137,121)	(خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(224,591,951)	2,000,000	(239,300,991)	-	أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
9,646,637	8,202,730	3,569,426	3,339,661	إيرادات تشغيلية أخرى
984,576,465	1,359,352,005	245,606,448	458,832,660	إجمالي الدخل التشغيلي
(265,031,762)	(332,119,503)	(99,710,977)	(107,236,912)	نفقات الموظفين
(65,612,628)	(114,477,944)	(24,005,528)	(40,029,133)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(7,553,721)	(8,583,492)	(2,558,398)	(2,923,230)	إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
-	(36,507,539)	37,516,000	(12,462,742)	8 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(1,472,532)	(564,937)	(135,091)	142,394	مخصصات متنوعة
(238,036,668)	(315,257,018)	(87,944,730)	(107,269,905)	مصاريف تشغيلية أخرى
(577,707,311)	(807,510,433)	(176,838,724)	(269,779,528)	إجمالي المصروفات التشغيلية
406,869,154	551,841,572	68,767,724	189,053,132	الربح قبل الضريبة
(165,865,451)	(158,609,764)	(56,944,819)	(64,739,764)	17 ضريبة الدخل
241,003,703	393,231,808	11,822,905	124,313,368	ربح الفترة
96.40	136.75	4.73	43.23	25 الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك عودة سورية ش.م.م.
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2008	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2008	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
241,003,703	393,231,808	11,822,905	124,313,368	صافي ربح الفترة
(82,034,553)	63,686,292	(50,934,065)	41,848,869	مكونات الدخل الشامل الأخرى
32,726,951	-	32,726,951	-	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - أرباح (خسائر)
191,696,101	456,918,100	(6,384,209)	166,162,237	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
				24
				الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك عودة سورية ش.م.م.
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2009

مجموع حقوق المساهمين	الخصائر المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدروسة المحققة	الأرباح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به و المدفوع
أيرة سورية	أيرة سورية	أيرة سورية	أيرة سورية	أيرة سورية	أيرة سورية	أيرة سورية	أيرة سورية
3,066,727,831	(191,460,988)	565,174,471	-	(23,704,046)	108,359,197	108,359,197	2,500,000,000
2,500,000,000	-	-	-	-	-	-	2,500,000,000
(117,500,000)	-	(117,500,000)	-	-	-	-	-
456,918,100	-	-	393,231,808	63,686,292	-	-	-
5,906,145,931	(191,460,988)	447,674,471	393,231,808	39,982,246	108,359,197	108,359,197	5,000,000,000
2,810,933,313	(144,765,988)	361,676,441	-	3,603,750	45,209,555	45,209,555	2,500,000,000
(82,500,000)	-	(82,500,000)	-	-	-	-	-
191,696,101	-	-	241,003,703	(49,307,602)	-	-	-
2,920,129,414	(144,765,988)	279,176,441	241,003,703	(45,703,852)	45,209,555	45,209,555	2,500,000,000

2009 (غير ملققة)
الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
الأرباح الموزعة (إيضاح 19)
الأرباح الموزعة (إيضاح 32)
إجمالي دخل ومصاريف الفترة (الدخل الشامل)
الرصيد في 30 ايلول 2009

2008 (غير ملققة)
الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
الأرباح الموزعة (إيضاح 32)
إجمالي دخل ومصاريف الفترة (الدخل الشامل)
الرصيد في 30 ايلول 2008

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك عودة سورية ش.م.م.
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2008	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
406,869,154	551,841,572	
65,612,628	114,477,944	
7,553,721	8,583,492	
-	36,507,539	
224,591,951	-	
704,627,454	711,410,547	
(3,299,310,059)	(918,913,258)	
(9,959,867,992)	(2,024,759,469)	
(1,115,500)	105,037	
(7,750,361,999)	(4,455,282,855)	
(319,984,725)	(451,651,546)	
2,302,974,805	(1,417,919,291)	
13,239,005,611	12,754,213,033	
1,138,163,819	121,977,926	
(3,945,868,586)	4,319,180,124	
(140,740,844)	(219,199,110)	
(4,086,609,430)	4,099,981,014	
1,322,760,087	(2,979,766,071)	
-	(269,999,500)	
1,075,000,000	65,528,581	
(551,276,546)	(75,164,921)	
(2,489,869)	(2,849,345)	
-	(248,043,019)	
1,843,993,672	(3,510,294,275)	
-	2,500,000,000	
(53,284,440)	(128,180,712)	
(53,284,440)	2,371,819,288	
8,765,734	3,395,509	
(2,287,134,464)	2,964,901,536	
8,893,834,822	21,598,025,838	
6,606,700,358	24,562,927,374	26
1,706,240,570	1,928,094,785	
768,831,112	896,017,163	

الأنشطة التشغيلية
الربح قبل ضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:
استهلاكات
إطفاءات
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
الربح قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف المركزية
(الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
النقص (الزيادة) في مشتقات الأدوات المالية
(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(النقص) (الزيادة) في التأمينات النقدية
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في المطلوبات الأخرى والمخصصات المتنوعة
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(شراء) استثمار في شركة تابعة
بيع موجودات مالية قروض و سلف
(شراء) موجودات ثابتة
(شراء) موجودات غير ملموسة
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية
الزيادة في رأس المال
أرباح موزعة على المساهمين
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
فوائد مقبوضة
فوائد مدفوعة

للمزيد من الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك عوده سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في 30 آب 2005 بموجب السجل التجاري رقم (14456)، وبناء على قرار رقم 703/ل أ الصادر من 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. و قد تأسس البنك برأس مال مقداره 2.5 مليار ليرة سورية موزع إلى 2.5 مليون سهم بقيمة اسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، و قد تم زيادة رأس المال بتاريخ 20 آب 2009 ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية و المالية من خلال مركزه و فروعه داخل الجمهورية و عددها 21 فرع.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار 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 - مجموعة عوده سرادار حيث يقدم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار خبراته الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك.

يقدم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار 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 الاجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
4. المساعدة في تقييم وتطوير واختيار تكنولوجيا المعلومات وأنظمة معلومات الإدارة و بنية الإتصالات اللازمة لقيام البنك بأعماله.
5. المساعدة في تطوير خدمات البنك المقدمة للزبائن من خلال تقديم منتجات بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار الملائمة للسوق السوري.
6. المساعدة في القيام بأبحاث متعلقة بخدمات البنك المقدمة لزبائنه وذلك من خلال تقديم أبحاث بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار إلى البنك أو القيام بأبحاث خاصة.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة
تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 من قبل مجلس الإدارة في 15 تشرين الأول في الجلسة رقم 13/.

2 السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة
أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008، فيما عدا التالي:

خلال الفترة قام البنك باعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

2.1 أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض القوائم المالية" (المعدل) يتطلب المعيار المعدل فصل التغيرات في حقوق الملكية بين تلك العائدة للمساهمين والتغيرات غير العائدة للمساهمين. ستظهر قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعاملات المتعلقة بالمساهمين فقط وسيتم إظهار التغيرات الأخرى في حقوق الملكية ببند منفصل. إضافة الى ذلك يتطلب المعيار المعدل إعداد قائمة للدخل الشامل وإظهارها إما بشكل منفصل أو بشكل متصل مع قائمة الدخل. وقد قام البنك بإظهارها على شكل قائمة منفصلة عن قائمة الدخل.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية" يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" ويتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، ونتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة الى ذلك، يتم بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم بأخذ القرارات.

معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة والنافذة التي ليس لها أثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط. لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 9 "إعادة تقييم المشتقات الضمنية"

معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق للفترة المنتهية في 30 أيلول 2009: معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال" معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة" لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين" لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 18 "تحويل الأصول من الزبائن"

تحسينات التقارير المالية الدولية الصادرة وغير النافذة للتطبيق للفترة المنتهية في 30 أيلول 2009: التحسينات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2، 5، 8، التحسينات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1، 7، 17، 18، 36، 38، 39. التحسينات على لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 9، 16.

لا تتوقع إدارة البنك أن يكون للمعايير والتفسيرات والتحسينات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

إن القوائم المالية لمعايير التقارير المالية الدولية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

3 استخدام التقديرات (تتمة)

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال الفترة وهي كما يلي:

القيمة العادلة للأدوات المالية
في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات 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
يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. 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، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

بنك عوده سورية ش.م.م.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2009

4 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية
1,931,573,773	2,571,325,588
4,130,906,301	7,491,290,391
4,753,249,355	5,672,162,613
<u>10,815,729,429</u>	<u>15,734,778,592</u>

نقد في الخزينة
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
احتياطي ودائع (*)

(*) وفقا لقوانين و أنظمة 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 أيلول 2009 مبلغ 5,672,162,613 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد و التسليف رقم 389 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 و القرار رقم 502 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009 مقابل 4,753,249,355 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008 ، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2009 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,678,641,957	353,073,721	1,325,568,236
13,643,736,998	10,291,610,286	3,352,126,712
<u>15,322,378,955</u>	<u>10,644,684,007</u>	<u>4,677,694,948</u>

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

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
894,182,017	648,905,458	245,276,559
16,699,649,516	16,699,649,516	-
<u>17,593,831,533</u>	<u>17,348,554,974</u>	<u>245,276,559</u>

31 كانون الأول 2008 (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 444,080,013 ليرة سورية (مقابل 318,340,291 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008).

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2009 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
8,127,998,204	5,496,673,204	2,631,325,000

إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
6,103,238,735	3,235,638,735	2,867,600,000

31 كانون الأول 2008 (مدققة)

إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

7 مشتقات أدوات مالية

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، والمساوية للقيم السوقية، إضافة إلى بيان القيم الاعتبارية وفقاً لمدة الاستحقاق. إن القيمة الاعتبارية هي قيمة المشتقات المالية التي تخص الموجودات، السعر أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغير في قيمة المشتقات المالية. إن القيم الاعتبارية تدل على حجم رصيد المعاملات في نهاية الفترة ولا تعكس المخاطر السوقية أو المخاطر الائتمانية.

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية من عدم تمكن أحد الأطراف من الوفاء بواجباته التعاقدية وتكون محدودة بالقيمة السوقية الإيجابية للمشتقات المالية لصالح البنك.

أجل القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الإستحقاق		مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	صافي القيمة العادلة	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
من 12-3 شهر	خلال 3 أشهر					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	2,554,794,292	2,554,794,292	458,500	-	458,500	30 أيلول 2009 (غير مدققة) عقود آجلة على عمليات قطع
-	3,219,044,171	3,219,044,171	561,663	(808,794)	1,370,457	عقود مقايضة على عمليات القطع
-	5,773,838,463	5,773,838,463	1,020,163	(808,794)	1,828,957	
6,397,794,000	-	6,397,794,000	1,125,200	(4,421,920)	5,547,120	31 كانون الأول 2008 (مدققة) عقود مقايضة على عمليات القطع
6,397,794,000	-	6,397,794,000	1,125,200	(4,421,920)	5,547,120	

مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

إن معظم عمليات البنك الخاصة بعقود آجلة وعقود المقايضات على عمليات القطع تعود لعمليات الزبائن ويتم تغطيتها مع أطراف مقابلة وتتضمن:

العقود الآجلة

العقود الآجلة هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي. إن العقود لأجل معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

عقود المقايضات

عقود المقايضات هي ترتيبات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل أسعار فائدة أو فروقات العملات الأجنبية على أساس قيمة اعتبارية محددة.

بنك عودة سورية ش.م.م.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2009

8 تسهيلات ائتمانية مباشرة

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	
3,230,243,693	3,677,999,870	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
8,672,626,159 (117,372,184) 8,555,253,975	10,560,595,199 (112,404,362) 10,448,190,837	قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض صافي القروض
3,320,032,522 (376,067,608) 2,943,964,914	3,486,233,390 (370,954,083) 3,115,279,307	كمبيالات فوائد مقبوضة مقدماً عن الكمبيالات صافي الكمبيالات
4,538,376,784 (32,673,375) 4,505,703,409 83,956,166	6,164,420,064 (10,306,557) 6,154,113,507 134,556,118	الأفراد (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض صافي القروض بطاقات الإئتمان
97,986,971 - 97,986,971	405,422,944 (61,605,427) 343,817,517	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن الشركات الصغيرة والمتوسطة صافي القروض
19,417,109,128	23,873,957,156	المجموع
(111,337,610)	(147,845,149) (1,565,173)	ينزل : مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفظة)
19,305,771,518	23,724,546,834	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 47,108,639 ليرة سورية ، أي ما نسبته 0.2 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2009، لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير عاملة (غير منتجة) كما في 31 كانون الأول 2008.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 45,543,466 ليرة سورية ، أي ما نسبته 0.19 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2009، لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير عاملة (غير منتجة) كما في 31 كانون الأول 2008.

8 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
111,337,610	60,799,175	50,538,435	في 1 كانون الثاني 2009
36,507,539	6,352,335	30,155,204	التغير خلال الفترة
<u>147,845,149</u>	<u>67,151,510</u>	<u>80,693,639</u>	في 30 أيلول 2009
-	-	-	في 1 كانون الثاني 2009:
111,337,610	60,799,175	50,538,435	انخفاض القيمة افرادياً
17,053,210	14,053,210	3,000,000	انخفاض القيمة بشكل جماعي
19,454,329	(7,700,875)	27,155,204	التغير خلال الفترة
17,053,210	14,053,210	3,000,000	انخفاض القيمة افرادياً
130,791,939	53,098,300	77,693,639	انخفاض القيمة بشكل جماعي
<u>147,845,149</u>	<u>67,151,510</u>	<u>80,693,639</u>	في 30 أيلول 2009:
			انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 و الفترة نفسها من العام 2008.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	1,565,173	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
-	<u>1,565,173</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	
650,000,000	600,000,000	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
1,310,049,457	1,294,520,876	شهادات إيداع - بنوك خارجية (**)
<u>1,960,049,457</u>	<u>1,894,520,876</u>	

9 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

(*) كما قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9% و 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 أيلول 2009 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
31 كانون الأول 2008	30 أيلول 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
550,000,000	500,000,000	2009
100,000,000	100,000,000	2010
<u>650,000,000</u>	<u>600,000,000</u>	

(**) كما قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 أيلول 2009 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
31 كانون الأول 2008	30 أيلول 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
881,435,257	870,987,232	2010
428,614,200	423,533,644	2012
<u>1,310,049,457</u>	<u>1,294,520,876</u>	

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 "إعادة تصنيف الموجودات المالية": بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 "إعادة تصنيف الموجودات المالية"، قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع الى موجودات مالية قروض وسلف. حدد البنك موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي يمتلك البنك بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 النية و الإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلا من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و تعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

نبين فيما يلي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك.

ليرة سورية

1,298,755,950
1,300,392,994
1,347,983,123

القيمة الدفترية كما في 1 تشرين الأول 2008
القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2009
القيمة العادلة كما في 30 أيلول 2009

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 7.57% و 8.52% حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 34,751,381 دولار أميركي. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 8.04% و 8.26%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن قائمة الدخل الشامل المرحلية كانت ستتضمن احتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متاحة للبيع بمبلغ 47,102,146 ليرة سورية.

9 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 أيلول 2009 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 أيلول 2009 ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 ليرة سورية
---	--

101,874,858

76,644,157

صافي إيرادات الفوائد

بتاريخ 1 تشرين الأول 2008، بلغت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها مبلغ 827,034 ليرة سورية. سيتم استهلاكه من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الإستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

10 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية سندات متوسطة الأجل (*)	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية (**)
226,473,323	3,269,925,686		
50,000,000	50,000,000		
<u>276,473,323</u>	<u>3,319,925,686</u>		

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	تحليل السندات: سندات متوسطة الأجل ذات عائد ثابت (*)
226,473,323	3,269,925,686	

(*) قام البنك بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربع الثاني من عام 2008 ، تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 5.625% و 5.75%، كما قام البنك بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربع الثاني والثالث من عام 2009 تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4.5% و 6.5% ، تستحق هذه السندات كما في 30 أيلول 2009 في الفترات التالية:

الاستحقاق	القيمة السوقية العادلة ليرة سورية
2012	646,503,707
2013	136,951,300
2014	2,486,470,679
	<u>3,269,925,686</u>

10 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

كما ويتضمن البند مبلغ 18,338,733 ليرة سورية ويمثل استثمارات مالية متاحة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل، بعد أن تبين بتاريخ 31 كانون الأول 2008 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات.

(**) يمثل المبلغ استثمار البنك في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة نتيجة لأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

11 استثمار في شركة تابعة

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية %	30 ايلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية
شركة عوده سورية للإستثمار- شركة محدودة المسؤولية للوساطة والخدمات المالية	سورية	99.99	<u>269,999,500</u>	-

يمثل المبلغ المدفوع حصة البنك في رأس مال شركة عوده سورية للإستثمار، وذلك بموجب قرار مجلس النقد و التسليف رقم 435.

حصلت الشركة على الترخيص من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالقرار رقم 291/ف.و، لممارسة النشاطات التالية:

- تقديم الاستشارات و تحليل و نشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية.
- الوساطة في الأوراق المالية لحساب الشركة و لحساب الغير.
- إدارة إصدارات أولية دون تعهد بالتغطية.
- إدارة الإستثمار.

حتى تاريخ قائمة المركز المالي، لم تحصل الشركة بعد على أمر المباشرة النهائي لعدم استكمال بعض المتطلبات النظامية الأخرى و لم تزاول أي نشاط فعلي. سوف يقوم البنك بتوحيد القوائم المالية للشركة التابعة مع القوائم المالية العائدة للبنك عند الحصول على أمر المباشرة النهائي وتحرير رأس مال الشركة التابعة.

بنك عوده سورية ش.م.م.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2009

12 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	
221,421,191	191,610,756	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
34,813,980	26,811,500	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
108,138,878	391,557,614	حوالات و شيكات قيد التحصيل
-	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
12,992,700	90,980,515	مستحقات من شركات بطاقات الائتمان
25,218,292	38,463,332	أخرى
14,273,392	11,310,331	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
243,169,495	150,908,430	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
30,076,490	34,743,302	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
23,430,855	31,011,159	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
163,152,152	195,490,731	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
10,079,120	83,199,171	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>886,766,545</u>	<u>1,338,418,091</u>	

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

31 كانون الأول 2008 مدققة المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة المجموع ليرة سورية	عقارات مستملكة ليرة سورية	
-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	92,331,250	92,331,250	إضافات
-	92,331,250	92,331,250	الرصيد في نهاية الفترة (**)

(**) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه إستيفاءً 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.

بنك عوده سورية ش.م.م.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2009

13 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 30 أيلول 2009 كالتالي :

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
21,235,700	148,597,900	
198,404,926	315,690,236	
<u>219,640,626</u>	<u>464,288,136</u>	

14 ودائع بنوك

30 ايلول 2009 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية المجموع
822,067,560	492,179,103	329,888,457	
<u>822,067,560</u>	<u>492,179,103</u>	<u>329,888,457</u>	

31 كانون الأول 2008 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية ودائع لأجل المجموع
898,285,769	106,992,676	791,293,093	
1,160,000,000	1,160,000,000	-	
<u>2,058,285,769</u>	<u>1,266,992,676</u>	<u>791,293,093</u>	

15 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار حسابات مقيدة
3,408,974,875	4,730,270,781	
9,696,141,002	10,329,834,073	
73,901,445	3,324,005,943	
2,167,005,738	2,398,503,553	الشركات الصغيرة والمتوسطة حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار ودائع توفير حسابات مقيدة
733,673,889	782,618,019	
47,278	-	
68,336,759	74,729,749	
9,546,209,394	11,558,692,959	للأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار ودائع توفير حسابات مقيدة
20,992,644,121	25,404,332,067	
1,743,286,434	2,581,948,114	
749,636	248,346	
<u>48,430,970,571</u>	<u>61,185,183,604</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 22,538,971,750 ليرة سورية أي ما نسبته 36.84% من إجمالي الودائع مقابل
15,915,265,444 ليرة سورية أي ما نسبته 32.86% كما في 31 كانون الأول 2008 .

16 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2008	30 أيلول 2009	
مدققة	غير مدققة	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
700,221,692	498,469,885	
2,903,198,271	1,687,030,787	
<u>3,603,419,963</u>	<u>2,185,500,672</u>	

17 مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2008	30 أيلول 2009	
مدققة	غير مدققة	رصيد بداية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
140,740,844	219,199,110	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
(140,740,844)	(219,199,110)	رصيد نهاية الفترة
219,199,110	158,609,764	
<u>219,199,110</u>	<u>158,609,764</u>	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2008 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2008	30 أيلول 2009	
غير مدققة	غير مدققة	صافي الدخل قبل الضريبة
ليرة سورية	ليرة سورية	تضاف خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
406,869,154	551,841,572	يطرح قيمة الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
58,015,000	45,572,121	يضاف إطفاء الفروع
-	(2,000,000)	يضاف مخصص الخسائر الإلتزامية
952,650	952,650	يضاف فوائد معلقة (محفوظة)
-	36,507,539	يضاف خسارة تدني قيمة موجودات متوفرة للبيع
-	1,565,173	
197,625,000	-	
<u>663,461,804</u>	<u>634,439,055</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>165,865,451</u>	<u>158,609,764</u>	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

18 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدفقة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدفقة ليرة سورية	
15,513,421	13,890,241	إيرادات مقبوضة مقدما
789,047,313	967,624,569	حوالات وشيكات قيد التحصيل
45,493,021	26,332,504	مخصصات الموظفين
53,203,783	66,731,436	مصاريف مستحقة الدفع
32,739,447	27,355,104	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
149,412,516	52,168,011	ذمم دائنة ودائنون آخرون
18,946,752	8,266,040	توزيعات أرباح غير مدفوعة
17,711,752	18,513,362	أخرى
226,303	97,519	فوائد مستحقة الدفع - ودائع بنوك
97,434,513	149,482,313	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
<u>1,219,728,821</u>	<u>1,330,461,099</u>	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2009 (31 كانون الأول 2008: 2,500,000,000 ليرة سورية مقسم على 2,500,000 سهم بقيمة اسمية 1,000 ليرة سورية للسهم).

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد 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 معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يمتلك بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سردار ما نسبته 47% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 26 تشرين الأول 2008 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2.5 مليار ليرة سورية ليصبح مجمل رأس مال البنك خمسة مليارات ليرة سورية، وذلك بعد اتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم الحصول على موافقة كل من مصرف سورية المركزي و وزارة الاقتصاد والتجارة و هيئة الأوراق والأسواق المالية، و قد تم طرح هذه الزيادة للاكتتاب لتكون على مرحلتين، الأولى تبدأ بتاريخ 24 حزيران 2009 و تنتهي بتاريخ 13 تموز 2009، و المرحلة الثانية تبدأ بتاريخ 14 تموز 2009 و تنتهي بتاريخ 2 آب 2009.

تمت الموافقة على سياسة تخصيص الأسهم من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 آب 2009 وبناءً عليه تم تحرير رأس المال بتاريخ 20 آب 2009، وتم تعديل السجل التجاري وفقاً لذلك ليصبح رأس مال البنك خمسة مليارات ليرة سورية.

20 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008	30 أيلول 2009	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
3,603,750	(23,704,046)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(27,307,796)	63,686,292	أرباح (خسائر) غير محققة
<u>(23,704,046)</u>	<u>39,982,246</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

21 الخسائر المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 ، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ القوائم المالية المرحلية تبلغ 256,213,483 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2008 مبلغ 373,713,483 ليرة سورية.

22 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2008	30 أيلول 2009	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
549,770,120	341,094,490	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
145,604,119	28,301,110	موجودات مالية متوفرة للبيع
98,945,890	123,720,184	موجودات مالية قروض وسلف
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
		للمؤسسات
210,389,770	237,624,575	حسابات جارية مدينة
176,410,472	241,209,313	كمبيالات
404,052,583	540,724,509	قروض - مؤسسات
		للأفراد (التجزئة)
172,450,115	418,966,617	قروض - للأفراد (التجزئة)
4,860,189	18,935,607	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
<u>1,762,483,258</u>	<u>1,950,576,405</u>	

23 الفوائد المدينة

30 أيلول 2008	30 أيلول 2009	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
3,668,200	395,390	ودائع العملاء
24,260,493	44,330,128	حسابات جارية وتحت الطلب
686,947,425	870,576,563	ودائع توفير
3,364,259	514,105	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
64,657,735	32,119,993	ودائع بتوك
		تأمينات نقدية
<u>782,898,112</u>	<u>947,936,179</u>	

بنك عوده سورية ش.م.م.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2009

24 أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2008	30 أيلول 2009
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
(197,625,000)	-
(32,726,951)	-
5,760,000	-
-	2,000,000
<u>(224,591,951)</u>	<u>2,000,000</u>

خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
أرباح شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح رقم 27)

25 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ارباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

30 أيلول 2008	30 أيلول 2009
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
241,003,703	393,231,808
<u>2,500,000</u>	<u>2,875,458</u>
<u>96.40</u>	<u>136.75</u>

ربح الفترة

وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويله.

26 النقد وما في حكمه

30 أيلول 2008	31 كانون الأول 2008	30 أيلول 2009
غير مدققة ليرة سورية	مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
4,987,686,515	6,062,480,074	10,062,615,979
3,109,437,175	17,593,831,533	15,322,378,955
(1,490,423,332)	(2,058,285,769)	(822,067,560)
<u>6,606,700,358</u>	<u>21,598,025,838</u>	<u>24,562,927,374</u>

النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

27 المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 أيلول 2008	30 أيلول 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,165,493	10,683,878	
20,478,195	25,782,589	الراتب الأساسي
<u>28,643,688</u>	<u>36,466,467</u>	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
		مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، و باستخدام أسعار الفوائد و العمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أية مخصصات.

بنك عودة سورية ش.م.م.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2009

27 المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		الشركة الأم	
31 كانون الأول 2008	30 أيلول 2009	أخرى	الشركات الحليفة	غير حليفة	غير حليفة
مطقة ليرة سورية	مطقة ليرة سورية	مطقة ليرة سورية	مطقة ليرة سورية	مطقة ليرة سورية	مطقة ليرة سورية
233,849,377	93,701,043	-	-	-	93,701,043
(105,221,549)	(380,846,468)	-	-	-	(380,846,468)
(1,771,127)	(526,659)	-	(526,659)	-	-
4,875,440	33,271,584	-	33,271,584	-	-
865,581	377,209	-	377,209	-	-
5,611,807	171,576	-	171,576	-	-
757,040,000	-	-	-	-	-
-	458,500,000	-	458,500,000	-	-
372,255,600	-	-	-	-	-
2,134,400,000	141,936,030	-	141,936,030	-	-
(1,160,000,000)	-	-	-	-	-
57,658,756	3,471,154	-	-	-	3,471,154
(1,093,296,649)	(1,203,579,280)	-	(1,203,579,280)	-	-
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-	-
-	269,999,500	-	269,999,500	-	-
(3,351,789)	(301,404)	-	(301,404)	-	-
(520,782,733)	(368,931,121)	-	(368,931,121)	-	-
205,275,000	-	-	-	-	-
2,024,089,688	2,993,053,338	-	-	-	2,993,053,338
281,123,925	-	-	-	-	-
386,929,500	-	-	-	-	-
417,305,400	-	-	-	-	-

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية:

الحسابات الجارية لدى بنك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار

الحسابات الجارية لبيتك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار

حسابات بنك السودان الوطني الجارية لدى البيتك

الحسابات الجارية لدى بيتك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار (فروع الأردن)

الحسابات الجارية لدى بيتك عودة سورية

الحسابات الجارية لدى بيتك عودة فرنسا

الإيداعات لدى بيتك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار

الإيداعات لدى بيتك عودة قطر

الإيداعات لدى بيتك عودة مصر

الإيداعات لدى بيتك عودة سويسرا

ووديعة بنك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار

القائمة المستحقة القبض من أرصدة لدى مجموعة عودة

أرصدة الشركة السورية العربية للتأمين لدى البيتك

استثمار في الشركة السورية العربية للتأمين

استثمار في شركة عودة سورية للإستثمار

أرصدة الشركة اللبنانية العربية

ودائع المساهمين

شراء شهادات ايداع - بنوك خارجية عن طريق بنك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار

شراء سندات متوسطة الأجل عن طريق بنك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار

شراء أدوات دين أخرى عن طريق بنك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار

شراء سندات عن طريق بنك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار

شراء سندات من بيتك عودة ش.م.م.ل - مجموعة عودة سر ادار

بنك عودة سورية ش.م.م.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2009

27 المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
2008	2009	أخرى	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
30 أيلول	30 أيلول	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,296,044,600	1,312,496,586	-	-	1,312,496,586	
15,146,600	24,364,884	-	24,364,884	-	
459,000	2,601,562	-	2,601,562	-	
-	112,794,800	-	112,794,800	-	
124,239,761	32,692,554	-	-	32,692,554	
(2,153,718)	(332,152)	-	-	(332,152)	
-	2,000,000	-	2,000,000	-	
(33,797,152)	(61,318,614)	-	-	(61,318,614)	
(12,160,587)	(12,850,258)	-	(12,850,258)	-	

بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية:
كفالات بنك عودة ش.م.ل - مجموعة عودة سردار
كفالات بنك عودة مصر
كفالات بنك عودة ش.م.ل - مجموعة عودة سردار (فروع الأردن)
كفالات لصالح بنك عودة فرنسا

عناصر قائمة الدخل المرحلية:
قوائد وعمليات دائنة
قوائد وعمليات مدينة
عوائد توزيعات أسهم الشركة العربية السورية للتأمين
مصاريف التطوير (*)
مصاريف تأمين - الشركة السورية العربية للتأمين

(*) يمثل المبلغ مصاريف التطوير المدفوعة بالكامل لبنك عودة ش.م.ل - مجموعة عودة سردار وفقاً لاتفاقية المساعدة الفنية الموضحة بالإيضاح رقم 1 من القوائم المالية المرحلية المختصرة.

28 إدارة المخاطر

28.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

الشركات					30 أيلول 2009 (غير مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
22,563,451,671	343,817,517	16,446,996,853	539,915,808	5,232,721,493	عادية (مقبولة المخاطر)
1,263,396,846	-	790,950,736	7,088,530	465,357,580	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
23,826,848,517	343,817,517	17,237,947,589	547,004,338	5,698,079,073	المجموع
21,377,707,832	335,906,557	15,269,163,974	539,915,808	5,232,721,493	منها غير مستحقة
2,449,140,685	7,910,960	1,968,783,615	7,088,530	465,357,580	منها مستحقة:
1,209,249,255	6,350,488	877,341,262	7,088,530	318,468,975	لغاية 30 يوم
421,502,954	367,240	317,995,158	-	103,140,556	من 31 لغاية 60 يوم
818,388,476	1,193,232	773,447,195	-	43,748,049	من 61 يوم لغاية 90 يوم
47,108,639	-	3,522,425	-	43,586,214	غير عاملة:
23,749,752	-	-	-	23,749,752	دون المستوى
17,822,461	-	3,522,425	-	14,300,036	مشكوك فيها
5,536,426	-	-	-	5,536,426	هالكة (رديئة)
23,873,957,156	343,817,517	17,241,470,014	547,004,338	5,741,665,287	المجموع
(1,565,173)	-	(27,915)	-	(1,537,258)	يطرح : فوائد معلقة
(147,845,149)	-	(80,693,639)	-	(67,151,510)	يطرح : مخصص التدني
23,724,546,834	343,817,517	17,160,748,460	547,004,338	5,672,976,519	الصافي
19,305,771,518	97,986,971	14,678,924,147	175,092,487	4,353,767,913	31 كانون الأول 2008 (مدققة)

يعتمد البنك على عدة أساليب و ممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، ومن هذه الأساليب كان البنك قد أبرم اتفاقيات مع بعض موزعي منتجات التجزئة الرئيسيين حيث يتم تغطية الأقساط المتأخرة من رصيد الموزع مباشرة ابتداءً من أول قسط، وبالتالي تعتبر هذه الأقساط مغطاة بالكامل.

بلغ مجموع القروض التي تتدرج تحت هذه الاتفاقيات و تحتوي على أقساط مستحقة غير مسددة في 30 أيلول 2009 مبلغ 1,429,900,243 ليرة سورية متضمنة أقساط مستحقة مجموعها 104,087,917 ليرة سورية، في حين بلغت هذه القروض في 31 كانون الأول 2008 مبلغ 975,534,626 ليرة سورية متضمنة أقساط مستحقة مجموعها 40,515,298 ليرة سورية.

بنك عودة سورية ش.م.م.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2009

28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أوراق - خدمات	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,163,453,004	-	-	-	-	-	13,163,453,004
أرصدة لدى المصارف	15,322,378,955	-	-	-	-	-	15,322,378,955
إيداعات لدى المصارف	8,127,998,204	-	-	-	-	-	8,127,998,204
مشتقات أدوات مالية	1,020,163	-	-	-	-	-	1,020,163
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	183,560,617	-	6,195,956,237	940,716,655	10,196,371	8,619,761,717	23,724,546,834
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	3,319,925,686	-	-	-	-	-	3,319,925,686
استثمار في شركة تابعة	269,999,500	-	-	-	-	-	269,999,500
موجودات مالية قروض وسلف	1,894,520,876	-	-	-	-	-	1,894,520,876
الموجودات الأخرى	923,952,361	17,065,112	21,634,718	2,590,954	28,083	373,146,863	1,338,418,091
المجموع (غير مدفئة)	43,206,809,366	6,213,021,349	6,213,021,349	7,795,989,955	10,224,454	8,992,908,580	67,162,261,313
31 كانون الأول 2008 (مدفئة)	35,806,351,684	5,894,456,057	5,894,456,083	8,646,360,083	149,502,000	3,876,947,137	55,011,411,967

28 إدارة المخاطر (تتمة)

28.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

بالآلاف الليرات السورية
أثر الزيادة

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 أيلول 2009 غير مدققة			العملة
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	
(34,039)	(45,385)	(2,593,407)	(48,260)	(64,347)	(3,676,970)	دولار أميركي
(7,553)	(10,071)	(575,475)	(11,935)	(15,913)	(909,311)	يورو
(60)	(80)	(4,569)	(155)	(207)	(11,820)	جنيه استرليني
(1)	(2)	(92)	-	-	7	ين ياباني
-	-	(1)	5	7	408	الفرنك السويسري
(154,141)	(205,521)	(11,744,037)	(155,983)	(207,977)	(11,884,405)	ليرة سورية
14	19	1,107	(29)	(38)	(2,199)	العملات الأخرى

بالآلاف الليرات السورية
أثر النقصان

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 أيلول 2009 غير مدققة			العملة
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	
34,039	45,385	(2,593,407)	48,260	64,347	(3,676,970)	دولار أميركي
7,553	10,071	(575,475)	11,935	15,913	(909,311)	يورو
60	80	(4,569)	155	207	(11,820)	جنيه استرليني
1	2	(92)	-	-	7	ين ياباني
-	-	(1)	(5)	(7)	408	الفرنك السويسري
154,141	205,521	(11,744,037)	155,983	207,977	(11,884,405)	ليرة سورية
(14)	(19)	1,107	29	38	(2,199)	العملات الأخرى

مخاطر العملات: أثر التغير في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 أيلول 2009 غير مدققة			العملة
الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر المرحل إلى حقوق المساهمين بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	
26,129,603	26,075,904	1,303,795,193	50,522,342	50,736,950	2,536,847,504	دولار أميركي
3,103	4,138	206,891	(12,078)	(16,104)	(805,187)	يورو
8,014	10,686	534,296	(4,315)	(5,753)	(287,656)	جنيه استرليني
(1,944)	(2,592)	129,577	112	150	7,486	ين ياباني
165	220	11,015	1,065	1,419	70,967	الفرنك السويسري
200,708	267,611	13,380,527	316,618	422,158	21,107,898	العملات الأخرى

29 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.
- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة 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 البنك.
هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في كافة أنحاء العالم.

29.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2009:

31 كانون الأول 2008 (مدققة) المجموع	30 أيلول 2008 غير مدققة المجموع	30 أيلول 2009 (غير مدققة)				ليرة سورية	
		المجموع	خزينة	الشركات	التجزئة		
	984,576,465	1,359,352,005	76,507,804	1,041,061,491	241,782,710	صافي الإيرادات	
	-	(36,507,539)	-	(30,155,204)	(6,352,335)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	
	984,576,465	1,322,844,466	76,507,804	1,010,906,287	235,430,375	نتائج الأعمال	
	(577,707,311)	(771,002,894)				مصاريف غير موزعة على القطاعات	
	406,869,154	551,841,572				الربح قبل الضرائب	
	(165,865,451)	(158,609,764)				ضريبة الدخل	
	241,003,703	393,231,808				صافي ربح الفترة	
						معلومات أخرى	
	56,773,034,026	52,499,414,869	69,187,101,085	45,305,819,275	17,539,309,280	6,341,972,530	موجودات القطاع
	-	-	269,999,500	269,999,500			استثمار في شركة تابعة
	56,773,034,026	52,499,414,869	69,457,100,585	45,575,818,775	17,539,309,280	6,341,972,530	مجموع موجودات القطاع
	1,826,233,780	1,844,453,108	2,132,368,722				موجودات غير موزعة على القطاعات
	58,599,267,806	54,343,867,977	71,589,469,307				مجموع الموجودات
	54,190,337,119	49,634,532,136	64,342,331,668	822,165,079	23,878,331,660	39,641,834,929	مطلوبات القطاع
	1,342,202,856	1,789,206,427	13,409,919,708				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
	55,532,539,975	51,423,738,563	65,683,323,376				مجموع المطلوبات
		553,766,415	78,014,266				المصاريف الرأسمالية
		73,166,349	123,061,436				الاستهلاكات و الاطفاءات

29 التحليل القطاعي (تتمة)

29.2 توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الإيرادات مصاريف رأسمالية
30 أيلول 2008	30 أيلول 2009	30 أيلول 2008	30 أيلول 2009	30 أيلول 2008	30 أيلول 2009	
أيرة سورية غير مدققة	أيرة سورية غير مدققة	أيرة سورية غير مدققة	أيرة سورية غير مدققة	أيرة سورية غير مدققة	أيرة سورية غير مدققة	
984,576,465	1,359,352,005	418,406,223	241,595,434	566,170,242	1,117,756,571	
553,766,415	78,014,266	-	-	553,766,415	78,014,266	

30 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2008	30 أيلول 2009	
أيرة سورية مدققة	أيرة سورية غير مدققة	
2,902,675,157	5,044,613,850	بنود رأس المال الأساسي:
3,090,431,877	5,472,931,877	الأموال الخاصة الأساسية:
2,500,000,000	5,000,000,000	رأس المال المكتتب به
108,359,197	108,359,197	الإحتياطي القانوني
108,359,197	108,359,197	الإحتياطي الخاص
373,713,483	256,213,483	الإرباح المدورة
187,756,720	428,318,027	ينزل منها:
50,000,000	319,999,500	صافي الأسهم المساهمات في المصارف و المؤسسات المالية
114,052,674	108,318,527	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
23,704,046	-	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
-	19,991,123	بنود رأس المال المساعد:
-	19,991,123	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
2,902,675,157	5,064,604,973	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
30,291,986,918	37,496,837,641	مجموع الموجودات و الإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
9.58%	13.50%	نسبة كفاية رأس المال (%)
9.58%	13.45%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
94.65%	85.41%	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%.

31 إرتباطات والتزامات محتملة

31.1 إرتباطات و التزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	
4,362,646,395	4,462,124,059	اعتمادات مستندية
977,819,277	1,232,240,013	قبولات
5,267,856,073	6,798,626,287	كفالات:
1,832,478,855	1,929,906,546	- دفع
2,978,531,588	3,842,701,513	- حسن تنفيذ
456,845,630	1,026,018,228	- أخرى
11,622,628,743	14,931,231,687	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>22,230,950,488</u>	<u>27,424,222,046</u>	

31.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2009 غير مدققة ليرة سورية	
193,380,234	-	إرتباطات عقود مشاريع إنشائية:
77,352,093	-	تستحق خلال سنة
<u>270,732,327</u>	-	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع إرتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ قائمة المركز المالي
86,056,660	36,190,500	إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
935,735,816	981,908,876	تستحق خلال سنة
<u>1,021,792,476</u>	<u>1,018,099,376</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ قائمة المركز المالي

تمثل إرتباطات المشاريع الإنشائية كما تظهر في 31 كانون الأول 2008 عقود إنشاء مكاتب إدارية، و قد تم إلغاء هذه العقود خلال النصف الأول من عام 2009. و تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار المكاتب الإدارية و الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

32 توزيعات أرباح

بتاريخ 31 آذار 2009 قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 117,500,000 ل.س. وحيث كان نصيب كل سهم 47 ل.س، و قد بلغ رصيد الأرباح الغير مقبوضة من قبل المساهمين كما في 30 أيلول 2009 مبلغ و قدره 8,266,040 ل.س منها 1,526,052 ل.س تخص العام 2007 و 6,739,988 ل.س تخص العام 2008. مع الإشارة إلى أن مجموع الأرباح الموزعة في العام 2008 عن أرباح سنوات سابقة قد بلغ 82,500,000 ليرة سورية بحصة للسهم الواحد قدرها 33 ليرة سورية.

33 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2008 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 تصنيفها:

المبلغ
ليرة سورية

التبويب كما في 30 أيلول 2009

التبويب كما في 31 كانون الاول 2008

1,125,200

مشتقات أدوات مالية

موجودات أخرى