

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 31 آذار 2012

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده سورية ش.م.م

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	5,724,500 سهم	656 مساهم

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	جورج جدعون العشي	رئيس مجلس الإدارة		2%
2	أحمد العبود	نائب رئيس مجلس الإدارة		2%
3	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		3.09%
4	عدنان تقلا	عضو مجلس إدارة		1.20%
5	رنا الزين	عضو مجلس إدارة		0.78%
6	ريمون عوده	عضو مجلس إدارة	بنك عوده ش.م.ل -	41%
7	سمير حنا	عضو مجلس إدارة	مجموعة عوده سرادار	
8	فريدي باز	عضو مجلس إدارة	بنك عوده سرادار للأعمال ش.م.ل	3%
9	إيليا سماعة	عضو مجلس إدارة	شركة ليبانون إنفست ش.م.ل	3%



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	باسل الحموي
مدقق الحسابات	شركة حصرية و مشاركه إرنست و يونغ سورية (محدودة المسؤولية)
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
1,000 ل.س	1,371.25 ل.س	1,270 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

الناتج الأولي المقارنة	31/03/2012	31/12/2011	التغير %
مجموع الموجودات	62,578,292,409	63,431,757,340	-1.3%
حقوق المساهمين	7,849,695,257	6,967,585,636	12.7%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31/03/2012	للتلاثة أشهر المنتهية في 31/03/2011	
صافي الإيرادات	1,349,065,492	695,924,220	93.9%
صافي الربح قبل الضريبة	856,483,753	228,616,202	274.6%
مخصص ضريبة الدخل	29,222,306	93,023,495	-68.6%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	0.0%
صافي الدخل	827,261,447	135,592,707	510.1%
ربح السهم	144.51	23.69	510.1%

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

استمر المصرف بتنفيذ ما بدأه في العام 2011 من إستراتيجية عامة و ذلك سعياً لتحقيق مجموعة من الأهداف كان أهمها:

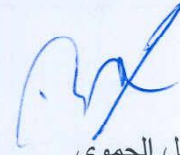


هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

1. إتباع سياسة متحفظة للحد من مخاطر الائتمان و ذلك من خلال تخفيض حجم المحفظة الائتمانية بشكل تدريجي و بما يتناسب مع الانخفاض في ودائع المصرف، كذلك تشكيل مؤونات إضافية طوعية بما يعادل 84 مليون ليرة سورية لتحقيق نسبة تغطية أكبر لمحفظة التسليف بشكل عام، حيث وصلت نسبة المؤونات إلى إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى 7%، في حين كانت نسبة المؤونات إلى إجمالي الديون الغير منتجة 54%.
2. تعزيز مستويات السيولة و بكافة العملات و بما يفوق معدلات السيولة المنصوص عليها من قبل الجهات الرقابية و ذلك بالاعتماد على مصادر المصرف الذاتية الكافية لتأمين احتياجات زبائن المصرف في أي وقت من الأوقات أو أي سحب استثنائية قد تطرأ على الودائع.
3. إدارة رشيدة لمصاريف المصرف التشغيلية و تخفيضها بمعدل 25% قياسا بفترة المقارنة.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه نوجز فيما يلي بعض مؤشرات الأداء:

- صافي محفظة التسهيلات الائتمانية 26.4 مليار ل.س مقارنة بـ 29.1 مليار ل.س في نهاية عام 2011، أي بمعدل انخفاض 9.3%.
- مجموع الودائع و التأمينات النقدية 52.4 مليار ل.س مقارنة بـ 54 مليار ل.س في نهاية عام 2011، أي بمعدل انخفاض 2.9%.
- زيادة في نسبة كفاية رأس المال لتصل إلى 22.46% قياسا بـ 20.18% في نهاية عام 2011 كمؤشر أساسي على انخفاض مستوى المخاطر المترافقة بأصول المصرف و تنامي قدرة رأس المال على مواجهة هذه المخاطر.


باسل الحموي
المدير العام التنفيذي

التاريخ: 22 نيسان 2012



بنك عودة سورية ش.م.م
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2012

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراءات استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2012 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

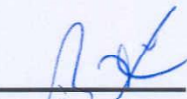
عبد القادر عزة هريّة
عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

22 نيسان 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2012

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
12,796,221,322	16,104,512,796	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	7,056,109,008	5	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	1,151,328,000	6	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	26,417,048,741	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	1,663,625,387	8	موجودات مالية قروض وسلف
5,867,028,038	7,157,165,841	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,523,468,600	1,491,062,789		موجودات ثابتة
90,031,782	88,600,583		موجودات غير ملموسة
538,267,990	739,762,489	10	موجودات أخرى
604,695,882	709,076,775	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
63,431,757,340	62,578,292,409		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,023,374,672	800,052,569	12	ودائع بنوك
49,971,107,144	48,553,505,891	13	ودائع العملاء
4,080,864,628	3,909,843,021	14	تأمينات نقدية
66,990,469	70,628,483		مخصصات متنوعة
223,220,143	252,442,449	15	مخصص ضريبة الدخل
26,968,486	45,251,246	15	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,071,646,162	1,096,873,493	16	مطلوبات أخرى
56,464,171,704	54,728,597,152		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	17	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	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
80,905,086	135,753,260	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	827,261,447		ربح الفترة
5,275,438	5,275,438	20	الأرباح المدورة المحققة
299,827,268	299,827,268	20	الأرباح المتراكمة غير المحققة
6,967,585,115	7,849,694,736		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
521	521		
6,967,585,636	7,849,695,257		مجموع حقوق الملكية
63,431,757,340	62,578,292,409		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


باسل الحموي
المدير العام التنفيذي

سليمان البري

يتيتا سعدي


د. جورج الحموي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
897,553,109	862,507,243	21	الفوائد الدائنة
(483,112,491)	(522,405,762)	22	الفوائد المدينة
414,440,618	340,101,481		صافي الدخل من الفوائد
155,888,770	130,555,514		العمولات والرسوم الدائنة
(12,922,037)	(5,730,456)		العمولات والرسوم المدينة
142,966,733	124,825,058		صافي الدخل من العمولات والرسوم
557,407,351	464,926,539		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
55,751,011	42,249,233		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
27,876,489	824,600,138		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
52,911,600	16,798,960	23	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
1,977,769	490,622		إيرادات تشغيلية أخرى
695,924,220	1,349,065,492		إجمالي الدخل التشغيلي
(152,918,833)	(101,501,103)		نفقات الموظفين
(40,064,671)	(40,885,451)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,622,357)	(1,630,997)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(169,546,774)	(267,739,296)	7	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
543,396	(117,573)		مخصصات متنوعة
(102,698,779)	(80,707,319)		مصاريق تشغيلية أخرى
(467,308,018)	(492,581,739)		إجمالي المصروفات التشغيلية
228,616,202	856,483,753		الربح قبل الضريبة
(93,023,495)	(29,222,306)	15	ضريبة الدخل
135,592,707	827,261,447		ربح الفترة
135,592,707	827,261,447		العائد إلى:
-	-		مساهمي البنك
135,592,707	827,261,447		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
23.69	144.51	24	الحصة الأساسية 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 عودة سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
135,592,707	827,261,447	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى
		صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,007,294	67,434,428	19
(40,024,880)	(12,599,220)	19
54,881	12,966	19
		صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها
96,630,002	882,109,621	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
96,630,002	882,109,621	مساهمي البنك
-	-	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
96,630,002	882,109,621	

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

بنك عودة سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك								
		مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح (الخسائر) المترتبة غير المحققة	الأرباح المدورة 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
6,967,585,636	521	6,967,585,115	299,827,268	5,275,438	-	80,905,086	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
882,109,621	-	882,109,621	-	-	827,261,447	54,848,174	-	-	-	-
7,849,695,257	521	7,849,694,736	299,827,268	5,275,438	827,261,447	135,753,260	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
6,863,687,692	511	6,863,687,181	(182,775,946)	751,303,342	-	88,082,462	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,350,000,000
96,630,002	-	96,630,002	-	-	135,592,707	(38,962,705)	-	-	-	-
6,960,317,694	511	6,960,317,183	(182,775,946)	751,303,342	135,592,707	49,119,757	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,350,000,000

201 (غير مدققة)

صيد في 1 كانون الثاني 2012
عالي الدخل الشامل

صيد في 31 آذار 2012

201 (غير مدققة)

صيد في 1 كانون الثاني 2011
عالي الدخل الشامل

صيد في 31 آذار 2011

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

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
228,616,202	856,483,753		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل ضريبة الدخل
40,064,671	40,885,451		تعديلات لبنود غير نقدية:
2,622,357	1,630,997		استهلاكات
169,546,774	267,739,296		إطفاءات
(543,396)	117,573		مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
2,809	5,390		مخصصات متنوعة
			خسائر بيع موجودات ثابتة
440,309,417	1,166,862,460		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
400,454,978	58,382,337		النقص في الإيداعات لدى المصارف المركزية
569,383,134	1,784,407,702		النقص في الإيداعات لدى المصارف
(1,946,349,737)	2,459,421,161		النقص (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(132,137,568)	(201,494,499)		الزيادة في الموجودات الأخرى
-	(500,000,000)		النقص في ودائع بنوك
(200,698,247)	(171,021,607)		النقص في التأمينات النقدية
(9,486,202,088)	(1,417,601,253)		النقص في ودائع العملاء
599,329,540	25,236,266		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(9,755,910,571)	3,204,192,567		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(494,091,803)	(1,217,006,869)		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(12,211,600)	(355,820,554)		التغير في موجودات مالية قروض وسلف
(34,278,404)	(8,485,030)		شراء موجودات ثابتة
-	(199,798)		شراء موجودات غير ملموسة
(540,581,807)	(1,581,512,251)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(74,350)	(8,935)		أرباح موزعة على المساهمين
(74,350)	(8,935)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(3,528,708)	(104,380,893)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(10,300,095,436)	1,518,290,488		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
26,691,534,076	18,222,667,138		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
16,391,438,640	19,740,957,626	25	النقد وما في حكمه كما في 31 آذار
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
769,112,858	766,900,182		فوائد مقبوضة
561,512,569	513,728,080		فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عن البنك

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 23 فرع، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار بنسبة 47% في رأسمال البنك.

وافقت الهيئة العامة للبنك في 20 آب 2005 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، 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 - 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 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 - 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.

يساهم بنك عودة سورية ش.م.م 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 المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 22 نيسان 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**

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 2011.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)**

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2011. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م. والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 31 آذار 2012.

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 الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

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 الفترة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعد على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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 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 بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات

3 استخدام التقديرات (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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 بنوك مركزية

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,973,004,249	5,245,555,089	نقد في الخزينة
7,145,223,127	8,239,346,098	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,677,993,946	2,619,611,609	احتياطي ودائع (*)
<u>12,796,221,322</u>	<u>16,104,512,796</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2012 مبلغ 2,619,611,609 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,677,993,946 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2012 (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	191,053,060	3,773,597,567	3,964,650,627
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	1,024,116,981	2,067,341,400	3,091,458,381
	<u>1,215,170,041</u>	<u>5,840,938,967</u>	<u>7,056,109,008</u>

31 كانون الأول 2011 (مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية و تحت الطلب	619,404,255	4,289,088,987	4,908,493,242
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	659,262,500	3,060,058,692	3,719,321,192
	<u>1,278,666,755</u>	<u>7,349,147,679</u>	<u>8,627,814,434</u>

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 772,148,393 ليرة سورية (مقابل 505,130,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 649,741,400 ليرة سورية كما في 31 آذار 2012 (مقابل 656,798,692 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2012 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)	1,000,000,000	151,328,000	1,151,328,000
31 كانون الأول 2011 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)	2,500,312,500	435,423,202	2,935,735,702

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 آذار 2012 (مقابل 318,959,202 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	
3,528,104,344	3,741,989,908	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
16,764,002,272	17,849,696,050	قروض
(248,574,550)	(232,279,820)	فوائد مقبوضة مقدماً
16,515,427,722	17,617,416,230	صافي القروض
2,119,798,435	2,592,091,545	سندات محسومة
(188,770,417)	(232,811,073)	فوائد مقبوضة مقدماً
1,931,028,018	2,359,280,472	صافي السندات
523,656,617	602,969,209	الشركات الصغيرة والمتوسطة
(48,036,287)	(59,105,346)	قروض
475,620,330	543,863,863	فوائد مقبوضة مقدماً
		صافي القروض
6,136,480,153	6,741,422,356	الأفراد (التجزئة)
(934,918)	(408,355)	قروض
6,135,545,235	6,741,014,001	فوائد مقبوضة مقدماً
		صافي القروض
135,752,826	140,959,390	بطاقات الائتمان
28,721,478,475	31,144,523,864	المجموع
(2,110,813,068)	(1,850,727,452)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(193,616,666)	(153,107,655)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
26,417,048,741	29,140,688,757	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 3,913,991,407 ليرة سورية، أي ما نسبته 13.63% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 2,933,046,038 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.42% كما في 31 كانون الأول 2011. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (27.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,720,374,741 ليرة سورية، أي ما نسبته 12.95% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,779,938,383 ليرة سورية، أي ما نسبته 8.93% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة بكفالة الحكومة السورية في كل من 31 آذار 2012 و 31 كانون الأول 2011.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

(غير مدققة)			
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
1,209,328,504	641,398,948	1,850,727,452	في 1 كانون الثاني 2012 التغير خلال الفترة في 31 آذار 2012
202,137,501	57,948,115	260,085,616	
1,411,466,005	699,347,063	2,110,813,068	
652,367,191	142,491,161	794,858,352	في 1 كانون الثاني 2012 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة التغير خلال الفترة انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
556,961,313	498,907,787	1,055,869,100	
109,074,630	71,087,522	180,162,152	
93,462,871	(13,139,407)	80,323,464	في 31 آذار 2012 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
(400,000)	-	(400,000)	
761,041,821	213,578,683	974,620,504	
650,424,184	485,768,380	1,136,192,564	
1,411,466,005	699,347,063	2,110,813,068	

لا يوجد مخصصات انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 وكذلك الفترة نفسها من العام 2011. إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي هي كالتالي:

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
109,709,979	73,249,583	182,959,562	31 آذار 2012 مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
94,464,707	(13,051,733)	81,412,974	
204,174,686	60,197,850	264,372,536	
(1,838,692)	-	(1,838,692)	مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
5,205,452	-	5,205,452	
3,366,760	-	3,366,760	
207,541,446	60,197,850	267,739,296	
153,798,819	14,875,242	168,674,061	31 آذار 2011 مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
4,265,741	(822,002)	3,443,739	
158,064,560	14,053,240	172,117,800	
(2,571,026)	-	(2,571,026)	مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
(2,571,026)	-	(2,571,026)	
155,493,534	14,053,240	169,546,774	

استمرت إدارة المجموعة بنهجها المتحفظ تجاه مخاطر الائتمان، الأمر الذي نتج عنه تشكيل مؤونة انخفاض جماعي مقابل تسهيلات منتجة بقيمة 84,539,893 ليرة سورية تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 و تعديلاته اللاحقة، و ذلك كنوع من أنواع التحوط.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
66,793,337	153,107,655	الرصيد في بداية الفترة / السنة
86,314,318	40,509,011	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
153,107,655	193,616,666	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,307,804,833	1,663,625,387	شهادات إيداع - بنوك خارجية (*)
1,307,804,833	1,663,625,387	

(*) تمتلك المجموعة شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 آذار 2012 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية	الاستحقاق
31 آذار 2012	2012
31 كانون الأول 2011	
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,307,804,833	1,663,625,387
1,307,804,833	1,663,625,387

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية: بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى موجودات مالية قروض وسلف. حددت المجموعة موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي تمتلك المجموعة بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 النية والإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناءً على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

و فيما يلي تأثيرات إعادة التصنيف على المركز المالي للمجموعة:

ليرة سورية

1,298,755,950	القيمة الدفترية كما في 1 تشرين الأول 2008
665,774,683	القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2012
688,235,940	القيمة العادلة كما في 31 آذار 2012

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. وقد أصبحت بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 10,170,563 دولار أميركي حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي 8.27%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي كان سيتضمن احتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 22,461,257 ليرة سورية.

بلغت صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 آذار 2012 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 آذار 2012 ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 ليرة سورية
--	---

251,856,585

13,643,742

صافي إيرادات الفوائد

بتاريخ 1 تشرين الأول 2008، بلغت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها مبلغ 827,034 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 359,670 ليرة سورية حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. سيتم استهلاك الاحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية
--	---

5,607,693,782

6,896,280,145

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
سندات متوسطة الأجل (*)

198,633,854

198,915,260

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
سندات خزينة حكومية (**)
أدوات حقوق الملكية (***)

60,700,402

61,970,436

5,867,028,0387,157,165,841**مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

9 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(*) تستحق هذه السندات كما في 31 آذار 2012 في الفترات التالية:

معدلات فائدة تتراوح بين	القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
5.62% - 4.5%	608,959,918	2012
5.62% - 3.4%	2,053,936,031	2013
5.15% - 5.5%	3,336,125,971	2014
4.37% - 4%	897,258,225	2015
	6,896,280,145	

يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل، 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/ب/4) تاريخ 30 كانون الأول 2009 ومذكرة مصرف سورية المركزي رقم (1/100/503) تاريخ 2 شباط 2010.

(**) قامت المجموعة بشراء سندات خزينة صادرة عن الحكومة السورية خلال الربع الأول من عام 2011، تحمل هذه السندات معدل فائدة و قدره 2.72% و تستحق في عام 2014.

(***) يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من حقوق ملكية الشركة. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد، وقد تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار من خلال آخر معلومات مالية للشركة.

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
106,840,236	125,950,744	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
28,761,774	35,665,775	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
24,465,213	94,235,600	حوالات وشيكات قيد التحصيل
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
51,093,241	92,125,401	مستحقات من شركات بطاقات الائتمان
79,121,578	29,806,559	فوائد محقة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
42,128,381	83,486,993	فوائد محقة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
39,011,640	42,758,892	فوائد محقة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
3,702,267	28,455,651	فوائد محقة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
53,793,800	92,572,044	فوائد محقة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
2,003,834	-	فوائد محقة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
15,014,776	22,373,580	أخرى
538,267,990	739,762,489	

10 موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة (*)
-	-	إضافات
92,331,250	92,331,250	الرصيد في نهاية الفترة

(*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100 ب من القانون رقم 23 عام 2002.

و نظرا 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.

11 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 بنسبة 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
383,647,982	488,028,875	أرصدة بالدولار الأميركي
604,695,882	709,076,775	

12 ودائع بنوك

31 آذار 2012 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية (*)	648,996,891	147,177,898	796,174,789
ودائع لأجل	-	3,877,780	3,877,780
المجموع	648,996,891	151,055,678	800,052,569
31 كانون الأول 2011 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية (*)	472,613,510	50,761,162	523,374,672
ودائع لأجل	500,000,000	-	500,000,000
المجموع	972,613,510	50,761,162	1,023,374,672

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 آذار 2012 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة بقيمة 55,266,412 ليرة سورية لقاء إصدار كفالات تجارية (مقابل 41,987,430 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

13 ودائع العملاء

31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
17,671,162,115	14,995,755,354	
28,254,850,869	32,115,138,814	
2,606,977,605	2,842,861,082	
20,515,302	17,351,894	
48,553,505,891	49,971,107,144	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 274,233,773 ليرة سورية أي ما نسبته 0.56 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2012 في حين بلغت ودائع القطاع العام السوري كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 156,542,167 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31 % من إجمالي الودائع.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 18,028,584,726 ليرة سورية أي ما نسبته 37.13 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2012 مقابل 15,500,357,761 ليرة سورية أي ما نسبته 31.02 % كما في 31 كانون الأول 2011 .

- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 20,515,302 ليرة سورية أي ما نسبته 0.04 % من إجمالي الودائع وهي تخص شركات قيد التأسيس كما في 31 آذار 2012، في حين بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 17,351,894 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03 % من إجمالي الودائع وهي تخص شركات قيد التأسيس كما في 31 كانون الأول 2011.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,584,310,356	1,960,968,001	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
2,496,554,272	1,948,875,020	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>4,080,864,628</u>	<u>3,909,843,021</u>	

15 مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
267,182,322	223,220,143	رصيد بداية الفترة/ السنة
(228,370,754)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(38,811,568)	-	يطرح: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة (*)
223,220,143	29,222,306	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (**)
<u>223,220,143</u>	<u>252,442,449</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2010 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات.

(*) تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي، حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام 2011 استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية في العام 2011 والخاص بعام 2010. و بالتالي يمثل مبلغ التسويات الضريبية عن سنوات سابقة مبلغ الضريبة على مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي لعام 2010، حيث تم سداد ضريبة الدخل عن عام 2010 بناءً على التعديل في المعالجة الضريبية للمخصص المذكور.

(**) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
228,616,202	856,483,753	صافي الدخل قبل الضريبة
(27,876,489)	(824,600,138)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
317,550	317,550	يضاف إطفاء الفروع
1,794,000	2,216,350	يضاف استهلاك المباني
872,713	86,618,426	يضاف مخصص الخسائر الائتمانية/ الانخفاض الجماعي
168,674,061	-	يضاف مخصص الخسائر الائتمانية/ الانخفاض الإفرادي
1,500,644	-	يضاف فروقات ضريبة رواتب و أجور مسددة
(935,054)	(1,485,410)	ينزل إيرادات فوائد أدونات وسندات خزينة
(869,649)	(2,661,307)	ينزل أرباح شركة تابعة
<u>372,093,978</u>	<u>116,889,224</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>93,023,495</u>	<u>29,222,306</u>	مصرف ضريبة الدخل

15 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 45,251,246 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
29,360,820	26,968,486
(2,392,334)	18,282,760
<u>26,968,486</u>	<u>45,251,246</u>

الرصيد في 1 كانون الثاني
المضاف (المطروح) خلال الفترة / السنة

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
66,681,295	65,261,165
476,048,583	517,721,245
8,434,728	6,598,855
57,899,606	55,972,037
44,832,554	57,529,158
20,084,854	22,693,391
10,116,501	10,407,201
2,162,303	2,533,991
11,442,951	43,410
348,395,549	331,544,800
4,165,077	1,799,778
21,382,161	24,768,462
<u>1,071,646,162</u>	<u>1,096,873,493</u>

إيرادات مقبوضة مقدماً
حوالات وشيكات قيد التحصيل
مخصصات الموظفين
مصاريف مستحقة الدفع
ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
ذمم دائنة ودائنون آخرون
إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
توزيعات أرباح غير مدفوعة
فوائد مستحقة الدفع - ودائع بنوك
فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
فوائد مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
أخرى

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,724,500,000 ليرة سورية موزع على 5,724,500 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2012 وفي 31 كانون الأول 2011 .

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

يمتلك بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سردار 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، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

تمت زيادة رأس المال بتاريخ 1 حزيران 2011 بمبلغ 374,500,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة في الأعوام السابقة ليصبح رأسمال المصرف 5,724,500,000 ليرة سورية.

18 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 البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالاتي:

1%	من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5%	من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة.
0.5%	إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب 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 وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 آذار 2012 مبلغ 249,182,839 ليرة سورية، وأن حصة الفترة الحالية تبلغ 207,288,059 ليرة سورية، كما بلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 320,905,830 ليرة سورية، حيث أن حصة السنة قد بلغت 258,012,992 ليرة سورية، إلا أن إدارة المجموعة قررت عدم تخفيض رصيد الاحتياطي المشكل في نهاية عام 2010 ليبقى 293,116,747 ليرة سورية.

19 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2011				31 آذار 2012				
المجموع	أسهم	موجودات مالية متوفرة للبيع	سندات	المجموع	أسهم	موجودات مالية متوفرة للبيع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,082,462	5,830,820	(475,448)	82,727,090	80,905,086	8,025,301	(282,837)	73,162,622	الرصيد في بداية السنة
43,084,951	2,925,975	-	40,158,976	89,912,571	1,270,033	-	88,642,538	أرباح غير محققة
(10,835,441)	(731,494)	(64,203)	(10,039,744)	(22,482,465)	(317,508)	(4,322)	(22,160,635)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
256,814	-	256,814	-	17,288	-	17,288	-	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى موجودات مالية قروض وسلف
(39,683,700)	-	-	(39,683,700)	(12,599,220)	-	-	(12,599,220)	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
80,905,086	8,025,301	(282,837)	73,162,622	135,753,260	8,977,826	(269,871)	127,045,305	الرصيد في نهاية السنة

20 الأرباح المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تبلغ 5,275,438 ليرة سورية.

21 الفوائد الدائنة

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
73,322,064	44,610,381	تسهيلات ائتمانية مباشرة
84,522,174	96,670,028	كمبيالات (سندات) محسومة
317,071,123	416,950,984	حسابات جارية مدينة
49,070,959	1,898,906	قروض - الشركات الكبرى
17,104,406	12,210,803	قروض - الحكومة و القطاع العام
208,866,589	162,573,099	قروض - الشركات الصغيرة والمتوسطة
89,640,250	49,927,347	قروض - للأفراد (التجزئة)
42,730,275	56,000,966	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
15,225,269	21,664,729	موجودات مالية متوفرة للبيع
897,553,109	862,507,243	موجودات مالية قروض وسلف

22 الفوائد المدينة

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,388	15,851,596	ودائع العملاء
27,674,364	43,524,145	حسابات جارية وتحت الطلب
446,373,834	453,980,732	ودائع توفير
78,475	3,753,594	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
8,981,430	5,295,695	ودائع بنوك
483,112,491	522,405,762	تأمينات نقدية

23 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
52,911,600	16,798,960	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
52,911,600	16,798,960	

24 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
135,592,707	827,261,447	ربح الفترة (ليرة سورية)
5,724,500	5,724,500	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
23.69	144.51	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطى عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لزيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو مبين في الإيضاح رقم 17.

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

25 النقد وما في حكمه

31 آذار 2011	31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة ليرة سورية	مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
11,508,853,992	10,118,227,376	13,484,901,187	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,409,814,042	8,627,814,434	7,056,109,008	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,527,229,394)	(523,374,672)	(800,052,569)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>16,391,438,640</u>	<u>18,222,667,138</u>	<u>19,740,957,626</u>	

(*) إن احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لم تتم إضافته إلى النقد وما في حكمه.

26 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالي:

31 آذار 2011	31 آذار 2012	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
7,136,919	5,197,500	الراتب الأساسي
2,092,431	836,900	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>9,229,350</u>	<u>6,034,400</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة:

رأس مال الشركة	نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
270,000,000	270,000,000	99.99%
		شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

26 المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2011	31 آذار 2012	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,046,850,140	3,381,419,349	9,455,574	1,268,375	3,370,695,400	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
248,871,573	220,180,365	104,233,879	115,786,712	159,774	حسابات جارية مدينة (موجودات)
290,924,000	151,328,000	-	-	151,328,000	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
1,763,188,236	1,787,448,312	361,252,342	1,426,195,970	-	ودائع لأجل (موجودات)
348,257,694	194,691,800	-	10,403,800	184,288,000	ودائع لأجل (مطلوبات) (*)
5,119,255	7,054,553	3,159,459	3,895,094	-	تأمينات نقدية (موجودات)
60,700,402	61,970,436	-	61,970,436	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
1,039,139	1,321,315	20,437	5,517	1,295,361	استثمارات ومساهمات
36,660,770	60,237,095	4,248	60,232,847	-	الفائدة المستحقة القبض
816,810,569	-	-	-	-	الفائدة المستحقة الدفع
1,150,486,707	317,142,911	-	-	317,142,911	شراء استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
					بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
1,067,487,144	950,554,584	-	34,043,791	916,510,793	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:
267,201,771	234,702,846	-	10,278,482	224,424,364	كفالات صادرة
					اعتمادات استيراد

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

26 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
31 آذار 2011	31 آذار 2012	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
953,137	7,023,139	290,159	109,045	6,623,935	فوائد دائنة
(44,039,597)	(33,928,787)	(9,420,128)	(24,508,044)	(615)	فوائد مدينة
3,631,440	1,822,332	-	-	1,822,332	عمولات دائنة عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة
(13,419,231)	(1,089,636)	-	-	(1,089,636)	مصاريف التطوير (**)
(5,821,846)	(9,283,981)	-	(9,283,981)	-	مصاريف تأمين
52,911,600	16,798,960	-	-	16,798,960	أرباح بيع استثمارات مالية عن طريق المجموعة

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

27.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار 597 /م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وأحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 آذار 2012 (غير مدققة)						ليرة سورية
الشركات						
المجموع	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
164,504,103	-	11,109,795	143,025,875	1,357,548	9,010,885	ديون متدنية المخاطر
21,224,236,897	-	382,338,930	16,300,950,859	1,337,878,079	3,203,069,029	عادية (مقبولة المخاطر)
3,905,062,240	-	36,858,301	2,941,192,435	112,996,323	814,015,181	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)"
25,293,803,240	-	430,307,026	19,385,169,169	1,452,231,950	4,026,095,095	المجموع
18,575,777,516	-	355,873,847	14,300,983,315	1,204,559,929	2,714,360,425	منها غير مستحقة
6,718,025,724	-	74,433,179	5,084,185,854	247,672,021	1,311,734,670	منها مستحقة(*):
4,005,543,279	-	33,955,293	3,339,641,387	134,675,698	497,270,901	لغاية 30 يوم
1,238,738,501	-	24,456,545	804,343,584	52,083,778	357,854,594	من 31 يوم لغاية 60 يوم
1,473,743,944	-	16,021,341	940,200,883	60,912,545	456,609,175	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,913,991,407	-	93,349,591	3,026,735,882	149,737,557	644,168,377	غير عاملة:
1,473,415,882	-	9,112,119	1,080,584,406	90,377,270	293,342,087	دون المستوى
1,218,544,886	-	71,077,193	905,909,727	53,782,094	187,775,872	مشكوك فيها
1,222,030,639	-	13,160,279	1,040,241,749	5,578,193	163,050,418	هالكة (رديئة)
29,207,794,647	-	523,656,617	22,411,905,051	1,601,969,507	4,670,263,472	المجموع
(486,316,172)	-	(48,036,287)	(437,344,967)	-	(934,918)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدما
(193,616,666)	-	(4,516,094)	(160,784,435)	(4,448,017)	(23,868,120)	يطرح : فوائد معلقة
(2,110,813,068)	-	(3,065,432)	(1,408,400,573)	(77,551)	(699,269,512)	يطرح : مخصص التدني
26,417,048,741	-	468,038,804	20,405,375,076	1,597,443,939	3,946,190,922	الصافي

27.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2011 (مدققة)						
الشركات						
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الحكومة و القطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	11,627,360	8,187,121	2,131,982	29,879,130	-	51,825,593
عادية (مقبولة المخاطر)	4,109,114,419	1,463,985,511	18,646,367,348	464,373,437	-	24,683,840,715
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	616,567,137	114,152,914	3,248,528,133	21,167,928	-	4,000,416,112
المجموع	4,737,308,916	1,586,325,546	21,897,027,463	515,420,495	-	28,736,082,420
منها غير مستحقة	3,512,038,082	1,361,461,618	16,628,173,411	468,397,512	-	21,970,070,623
منها مستحقة(*)	1,225,270,834	224,863,928	5,268,854,052	47,022,983	-	6,766,011,797
لغاية 30 يوم	607,403,837	110,711,014	3,441,514,634	36,133,775	-	4,195,763,260
من 31 يوم لغاية 60 يوم	335,224,254	63,417,871	870,469,240	7,054,381	-	1,276,165,746
من 61 يوم لغاية 90 يوم	282,642,743	50,735,043	956,870,178	3,834,827	-	1,294,082,791
غير عاملة:	462,286,127	96,461,157	2,286,750,040	87,548,714	-	2,933,046,038
دون المستوى	213,601,042	72,030,436	1,131,511,614	71,873,069	-	1,489,016,161
مشكوك فيها	98,512,469	13,868,324	123,701,566	2,563,109	-	238,645,468
هالكة (رديئة)	150,172,616	10,562,397	1,031,536,860	13,112,536	-	1,205,384,409
المجموع	5,199,595,043	1,682,786,703	24,183,777,503	602,969,209	-	31,669,128,458
يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً	(408,355)	-	(465,090,893)	(59,105,346)	-	(524,604,594)
يطرح : فوائد معلقة	(16,729,259)	(2,596,287)	(131,115,431)	(2,666,678)	-	(153,107,655)
يطرح : مخصص التدني	(641,205,725)	(193,223)	(1,208,782,007)	(546,497)	-	(1,850,727,452)
الصافي	4,541,251,704	1,679,997,193	22,378,789,172	540,650,688	-	29,140,688,757

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2012 (غير مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات			المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الحكومة و القطاع العام	
ديون متدنية المخاطر	-	-	1,180,204,012	-	-	1,180,204,012
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,585,831,628	-	-	1,585,831,628
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	-	-	157,046,704	-	-	157,046,704
المجموع	-	-	2,923,082,344	-	-	2,923,082,344
منها غير مستحقة	-	-	2,923,082,344	-	-	2,923,082,344
منها مستحقة:	-	-	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-	-
غير عملة:	-	-	24,573,469	-	-	24,573,469
دون المستوى	-	-	20,105,585	-	-	20,105,585
مشكوك فيها	-	-	4,190,084	-	-	4,190,084
هالكة (رديئة)	-	-	277,800	-	-	277,800
المجموع	-	-	2,947,655,813	-	-	2,947,655,813
يطرح : مخصص التدني	-	-	(7,012,690)	-	-	(7,012,690)
الصافي	-	-	2,940,643,123	-	-	2,940,643,123

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات			المجموع
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الحكومة و القطاع العام	
ديون متدنية المخاطر	-	-	1,202,396,739	-	-	1,202,396,739
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	2,677,964,970	-	-	2,677,964,970
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	-	-	140,742,214	-	-	140,742,214
المجموع	-	-	4,021,103,923	-	-	4,021,103,923
منها غير مستحقة	-	-	4,021,103,923	-	-	4,021,103,923
منها مستحقة:	-	-	-	-	-	-
لغاية 30 يوم	-	-	-	-	-	-
من 31 يوم لغاية 60 يوم	-	-	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	18,530,062	-	-	18,530,062
دون المستوى	-	-	18,252,262	-	-	18,252,262
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	277,800	-	-	277,800
المجموع	-	-	4,039,633,985	-	-	4,039,633,985
يطرح : مخصص التدني	-	-	(3,492,249)	-	-	(3,492,249)
الصافي	-	-	4,036,141,736	-	-	4,036,141,736

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

31 آذار 2012 (غير منققة)

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات				ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
164,504,103	-	11,109,795	143,025,875	1,357,548	9,010,885	ديون متدنية المخاطر
17,397,732,034	-	379,139,426	13,055,823,830	1,256,517,209	2,706,251,569	عادية (مقبولة المخاطر)
3,425,799,342	-	36,177,516	2,510,814,962	112,996,323	765,810,541	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
3,022,736,311	-	92,845,659	2,366,944,779	149,737,556	413,208,317	غير عاملة:
818,372,799	-	9,112,119	468,911,105	90,377,270	249,972,305	دون المستوى
1,116,396,279	-	70,784,381	870,261,292	53,782,093	121,568,513	مشكوك فيها
1,087,967,233	-	12,949,159	1,027,772,382	5,578,193	41,667,499	هالكة (رديئة)
24,010,771,790	-	519,272,396	18,076,609,446	1,520,608,636	3,894,281,312	المجموع
2,024,164,270	-	18,274,495	1,922,770,658	1,357,548	81,761,569	منها:
1,752,149,908	-	-	1,752,149,908	-	-	تأمينات نقدية
6,094,347,484	-	439,115,591	4,119,376,860	1,519,251,088	16,603,945	كفالات مصرفية مقبولة
67,800,000	-	-	67,800,000	-	-	عقارية
5,164,424,855	-	13,832,453	1,417,966,294	-	3,732,626,108	أسهم متداولة
1,343,590,239	-	-	1,343,590,239	-	-	سيارات وآليات
7,564,295,034	-	48,049,857	7,452,955,487	-	63,289,690	آلات
24,010,771,790	-	519,272,396	18,076,609,446	1,520,608,636	3,894,281,312	كفالات شخصية
						المجموع

31 كانون الأول 2011 (منققة)

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات				ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
51,825,593	-	29,879,130	2,131,982	8,187,121	11,627,360	ديون متدنية المخاطر
19,416,150,530	-	459,253,829	14,085,258,818	1,409,977,709	3,461,660,174	عادية (مقبولة المخاطر)
2,887,910,774	-	21,167,928	2,180,146,650	114,152,914	572,443,282	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
2,703,651,139	-	87,263,452	2,150,676,017	96,461,157	369,250,513	غير عاملة:
1,346,810,203	-	71,587,807	1,013,971,556	72,030,436	189,220,404	دون المستوى
213,756,614	-	2,563,109	123,239,657	13,868,324	74,085,524	مشكوك فيها
1,143,084,322	-	13,112,536	1,013,464,804	10,562,397	105,944,585	هالكة (رديئة)
25,059,538,036	-	597,564,339	18,418,213,467	1,628,778,901	4,414,981,329	المجموع
1,713,091,386	-	37,043,829	1,613,941,109	8,187,121	53,919,327	منها:
949,057,865	-	-	949,057,865	-	-	تأمينات نقدية
6,211,282,565	-	483,312,438	4,090,540,149	1,620,591,780	16,838,198	كفالات مصرفية مقبولة
63,441,671	-	-	63,441,671	-	-	عقارية
5,942,813,089	-	6,584,507	1,660,127,314	-	4,276,101,268	أسهم متداولة
10,179,851,460	-	70,623,565	10,041,105,359	-	68,122,536	سيارات وآليات
25,059,538,036	-	597,564,339	18,418,213,467	1,628,778,901	4,414,981,329	كفالات شخصية
						المجموع

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

31 آذار 2012 (غير مدققة)					
الشركات					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة و القطاع العام
المجموع	-	-	1,180,204,012	-	-
1,180,204,012	-	-	1,180,204,012	-	-
1,354,332,631	-	-	1,354,332,631	-	-
101,495,905	-	-	101,495,905	-	-
22,140,963	-	-	22,140,963	-	-
19,765,430	-	-	19,765,430	-	-
2,097,733	-	-	2,097,733	-	-
277,800	-	-	277,800	-	-
المجموع	-	-	2,658,173,511	-	-
2,658,173,511	-	-	2,658,173,511	-	-
منها:	-	-	1,586,668,519	-	-
تأمينات نقدية	-	-	1,586,668,519	-	-
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	807,673	-	-
عقارية	-	-	807,673	-	-
أسهم متداولة	-	-	91,805,173	-	-
سيارات والآليات	-	-	-	-	-
آلات	-	-	-	-	-
كفالات شخصية	-	-	-	-	-
978,892,146	-	-	978,892,146	-	-
المجموع	-	-	2,658,173,511	-	-
2,658,173,511	-	-	2,658,173,511	-	-

31 كانون الأول 2011 (منققة)					
الشركات					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة و القطاع العام
المجموع	-	-	1,202,396,739	-	-
1,202,396,739	-	-	1,202,396,739	-	-
1,881,458,792	-	-	1,881,458,792	-	-
83,110,517	-	-	83,110,517	-	-
8,641,615	-	-	8,641,615	-	-
8,363,815	-	-	8,363,815	-	-
-	-	-	-	-	-
277,800	-	-	277,800	-	-
المجموع	-	-	3,175,607,663	-	-
3,175,607,663	-	-	3,175,607,663	-	-
منها:	-	-	1,667,164,892	-	-
تأمينات نقدية	-	-	1,667,164,892	-	-
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	162,688	-	-
عقارية	-	-	124,414,985	-	-
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
سيارات والآليات	-	-	-	-	-
كفالات شخصية	-	-	1,383,865,098	-	-
المجموع	-	-	3,175,607,663	-	-
3,175,607,663	-	-	3,175,607,663	-	-

بنك عوده سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2012

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 آذار 2012:

إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	ليرة سورية
10,858,957,707	-	-	-	-	-	-	10,858,957,707	أرصدة لدى بنوك مركزية
7,056,109,008	-	-	-	-	-	-	7,056,109,008	أرصدة لدى المصارف
1,151,328,000	-	-	-	-	-	-	1,151,328,000	إيداعات لدى المصارف
26,417,048,741	-	-	9,534,145,895	564,279,497	4,861,484,915	11,457,138,434	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,663,625,387	-	-	-	-	-	-	1,663,625,387	موجودات مالية قروض وسلف
7,095,195,405	4,734,024,665	198,915,260	-	-	-	608,960,405	1,553,295,075	موجودات مالية متوفرة للبيع
739,762,489	68,680,945	718,745	342,443,000	93,680,690	13,156,232	58,125,266	162,957,611	موجودات أخرى
709,076,775	-	-	-	-	-	-	709,076,775	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
55,691,103,512	4,802,705,610	199,634,005	9,876,588,895	657,960,187	4,874,641,147	12,124,224,105	23,155,349,563	المجموع

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

ليرة سورية	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	حكومة وقطاع عام داخل سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	9,823,217,073	-	-	-	-	-	-	9,823,217,073
أرصدة لدى المصارف	8,627,814,434	-	-	-	-	-	-	8,627,814,434
إيداعات لدى المصارف	2,935,735,702	-	-	-	-	-	-	2,935,735,702
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	99,989,845	11,313,310,421	6,292,654,025	614,311,209	10,820,423,257	-	-	29,140,688,757
موجودات مالية قروض وسلف	1,307,804,833	-	-	-	-	-	-	1,307,804,833
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,182,982,288	481,202,155	-	-	-	198,633,854	3,943,509,339	5,806,327,636
موجودات أخرى	147,865,242	30,099,685	14,500,510	93,745,419	214,093,639	4,238,577	33,724,918	538,267,990
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	604,695,882	-	-	-	-	-	-	604,695,882
المجموع	24,730,105,299	11,824,612,261	6,307,154,535	708,056,628	11,034,516,896	202,872,431	3,977,234,257	58,784,552,307

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2011 (مدققة)			31 آذار 2012 (غير مدققة)			أثر الزيادة ليرة سورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(79,151,622)	(105,535,496)	(5,276,774,821)	(62,907,020)	(83,876,026)	(4,193,801,309)	دولار أميركي
(20,867,757)	(27,823,676)	(1,391,183,787)	(13,883,472)	(18,511,296)	(925,564,787)	يورو
(1,661,226)	(2,214,968)	(110,748,377)	(1,222,493)	(1,629,990)	(81,499,523)	جنيه استرليني
(13,769)	(18,358)	(917,917)	-	-	-	الفرنك السويسري
(132,594,695)	(176,792,926)	(8,839,646,306)	(149,098,816)	(198,798,421)	(9,939,921,052)	ليرة سورية
(800,828)	(1,067,771)	(53,388,550)	(1,461,378)	(1,948,504)	(97,425,188)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2011 (مدققة)			31 آذار 2012 (غير مدققة)			أثر النقصان ليرة سورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
79,151,622	105,535,496	(5,276,774,821)	62,907,020	83,876,026	(4,193,801,309)	دولار أميركي
20,867,757	27,823,676	(1,391,183,787)	13,883,472	18,511,296	(925,564,787)	يورو
1,661,226	2,214,968	(110,748,377)	1,222,493	1,629,990	(81,499,523)	جنيه استرليني
13,769	18,358	(917,917)	-	-	-	الفرنك السويسري
132,594,695	176,792,926	(8,839,646,306)	149,098,816	198,798,421	(9,939,921,052)	ليرة سورية
800,828	1,067,771	(53,388,550)	1,461,378	1,948,504	(97,425,188)	العملات الأخرى

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2011 (مدققة)			31 آذار 2012 (غير مدققة)			ليرة سورية
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
61,456,969	61,882,447	3,094,122,374	78,086,233	78,668,825	3,933,441,234	دولار أميركي
155,153	223,763	11,188,137	293,466	416,589	20,829,445	يورو
17	22	1,118	16,355	21,807	1,090,373	جنيه استرليني
227	302	15,102	44	58	2,919	ين ياباني
(170)	(227)	(11,363)	856	1,141	57,053	الفرنك السويسري
437,333	583,111	29,155,562	621,995	829,327	41,466,354	العملات الأخرى

28 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة 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 والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

28.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2012:

31 كانون الأول 2011	31 آذار 2011	31 آذار 2012					
(مدفئة)	(غير مدفئة)	المجموع	أخرى	(غير مدفئة) الخزينة	الشركات	الأفراد	
2,930,269,804	695,924,220	1,349,065,492	-	779,814,742	504,725,186	64,525,564	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,564,772,782)	(169,546,774)	(267,739,296)	-	-	(207,541,446)	(60,197,850)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
1,365,497,022	526,377,446	1,081,326,196	-	779,814,742	297,183,740	4,327,714	نتائج الأعمال
(1,065,658,117)	(297,761,244)	(224,842,443)	(224,842,443)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
299,838,905	228,616,202	856,483,753	(224,842,443)	779,814,742	297,183,740	4,327,714	الربح قبل الضرائب
(185,442,335)	(93,023,495)	(29,222,306)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
114,396,570	135,592,707	827,261,447	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
معلومات أخرى							
61,550,843,709	83,663,247,224	60,628,072,088	-	33,992,652,061	20,956,900,872	5,678,519,155	موجودات القطاع
1,880,913,631	2,102,139,589	1,950,220,321	1,950,220,321	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
63,431,757,340	85,765,386,813	62,578,292,409	1,950,220,321	33,992,652,061	20,956,900,872	5,678,519,155	مجموع الموجودات
55,439,350,021	76,813,559,568	53,596,789,469	-	800,095,979	21,906,994,668	30,889,698,822	مطلوبات القطاع
1,024,821,683	1,991,509,551	1,131,807,683	1,131,807,683	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
56,464,171,704	78,805,069,119	54,728,597,152	1,131,807,683	800,095,979	21,906,994,668	30,889,698,822	مجموع المطلوبات
145,965,903	34,278,404	8,684,828	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
169,834,222	42,687,028	42,516,448	-	-	-	-	الإهلاكات و الإطفاءات

28 التحليل القطاعي (تتمة)

28.2 توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع غير مدققة		خارج سورية غير مدققة		داخل سورية غير مدققة		
31 آذار 2011	31 آذار 2012	31 آذار 2011	31 آذار 2012	31 آذار 2011	31 آذار 2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
695,924,220	1,349,065,492	115,075,773	83,271,695	580,848,447	1,265,793,797	اجمالي الدخل التشغيلي
34,278,404	8,684,828	-	-	34,278,404	8,684,828	مصاريف رأسمالية

29 كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2011 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2012 ليرة سورية غير مدققة	
6,111,373,503	6,112,804,702	بنود رأس المال الأساسي:
6,293,736,535	6,293,736,535	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,521	5,724,500,521	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
5,275,438	5,275,438	الأرباح المدورة
182,363,032	180,931,833	ينزل منها:
90,031,782	88,600,583	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
92,331,250	92,331,250	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسجيلها خلال الفترة المحددة لها
633,396,558	660,820,645	بنود رأس المال المساعد:
40,452,543	67,876,630	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
299,827,268	299,827,268	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
6,744,770,061	6,773,625,347	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
27,734,551,830	24,656,462,827	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,638,432,480	3,430,613,639	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
32,794,337	52,391,602	مخاطر السوق
2,017,386,063	2,017,386,063	المخاطر التشغيلية
33,423,164,710	30,156,854,131	المجموع
20.18%	22.46%	نسبة كفاية رأس المال (%)
18.28%	20.27%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
87.71%	77.87%	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%.

30 ارتباطات والتزامات محتملة

30.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
678,402,876	737,796,983	اعتمادات مستندية
861,912,237	689,562,137	قبولات
8,282,073,602	8,557,087,202	كفالات:
2,218,435,106	2,973,972,251	- دفع
5,700,596,280	5,516,697,805	- حسن تنفيذ
363,042,216	66,417,146	- أخرى
3,491,057,362	2,748,731,498	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
13,313,446,077	12,733,177,820	

30.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
115,792,908	80,973,008	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
564,492,852	558,188,652	تستحق خلال سنة
680,285,760	639,161,660	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

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