

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 حزيران 2011

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	683 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 سماحة	عضو مجلس إدارة	شركة لبيانون إنفست ش.م.ل	3%



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	باسل الحموي
مدقق الحسابات	شركة حصرية و مشاركوه إرنست و يونغ سورية (محدودة المسؤولية)
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سينتر - مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
1,000 ل.س	1,260.34 ل.س	1,564.80 ل.س

\* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة  
\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31/12/2010	30/06/2011	النتائج الأولية المقارنة
-16.2%	93,789,025,879	78,560,959,824	مجموع الموجودات
5.1%	6,863,687,692	7,214,804,387	حقوق المساهمين
	للسنة أشهر المنتهية في 30/06/2010	للسنة أشهر المنتهية في 30/06/2011	للسنة أشهر المنتهية في 30/06/2011
	للسنة أشهر المنتهية في 30/06/2010	للسنة أشهر المنتهية في 30/06/2011	للسنة أشهر المنتهية في 30/06/2011
21.1%	1,149,298,006	1,391,253,343	صافي الإيرادات
-3.4%	467,757,038	451,903,688	صافي الربح قبل الضريبة
-17.7%	128,358,383	105,674,864	مخصص ضريبة الدخل
0.0%	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
2.0%	339,398,655	346,228,824	صافي الدخل
2.0%	59.29	60.48	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات و يمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و إجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و أرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة في البيانات النصفية و بيانات الربع الثالث
- بحسب التغير كما يلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة)\*100

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

إضافة إلى ملخص النتائج المرحلية الوارد في الجدول أعلاه، نوجز فيما يلي بعض مؤشرات الأداء بالإضافة إلى بعض الأحداث التي تمت خلال النصف الأول من العام 2011:

- نسبة كفاية رأس المال وصلت إلى 17.55%
- بلغ العائد على معدل الموجودات 0.82%
- بلغ العائد على معدل الأموال الخاصة 9.9%



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

- تمت زيادة رأسمال المصرف بمقدار 374,500,000 ل.س عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة إلى رأس المال.
- تم افتتاح فرع الميدان في دمشق ليصبح إجمالي فروع المصرف 22 فرع موزعة في كافة أنحاء القطر.

باسل الحموي  
المدير العام التنفيذي



التاريخ: 26 تموز 2011

بنك عوده سورية ش.م.م  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
30 حزيران 2011



## 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 30 حزيران 2011 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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 المعلومات المالية المرحلية إستناداً 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 نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، 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 نبدى رأي تدقيق.

### الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2011 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة هصرية <sup>للحصرية</sup> زمشاركة إرنست ويونغ سورية  
عبد القادر عزة هصرية  
من شركة حصرية ومشاركة إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)

24 تموز 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.م  
بيان المركز المالي الموحد المرحلي  
كما في 30 حزيران 2011

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	إيضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
26,906,008,457	17,599,281,034	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,469,052,473	12,235,443,124	5	أرصدة لدى المصارف
9,665,490,177	6,179,173,365	6	إيداعات لدى المصارف
39,443,874,144	32,809,088,363	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,116,259,394	1,120,126,433	8	موجودات مالية قروض وسلف
5,094,004,978	5,582,978,255	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,542,969,070	1,541,857,024		موجودات ثابتة
97,377,874	92,607,890		موجودات غير ملموسة
947,833,106	853,269,422	10	موجودات أخرى
506,156,206	547,134,914	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>93,789,025,879</b>	<b>78,560,959,824</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
636,774,929	1,468,960,194	12	ودائع بنوك
81,812,748,082	63,240,951,203	13	ودائع العملاء
2,567,880,014	4,664,967,168	14	تأمينات نقدية
40,086,045	32,692,979		مخصصات متنوعة
267,182,322	144,486,432	15	مخصص ضريبة الدخل
29,360,820	32,097,185	15	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,571,305,975	1,762,000,276	16	مطلوبات أخرى
<b>86,925,338,187</b>	<b>71,346,155,437</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
5,350,000,000	5,724,500,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288		احتياطي قاتوني
281,980,288	281,980,288		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
88,082,462	96,291,233	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	346,228,824		ربح الفترة
751,303,342	373,482,442	20	الأرباح المدورة المحققة
(182,775,946)	(182,775,946)	20	الخسائر المتراكمة غير المحققة
<b>6,863,687,181</b>	<b>7,214,803,876</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
511	511		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>6,863,687,692</b>	<b>7,214,804,387</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>93,789,025,879</b>	<b>78,560,959,824</b>		

سليمان البري

باسل الحموي  
المدير العام التنفيذي

د. جورج العشي  
رئيس مجلس الإدارة

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

B.S

بنك عوده سورية ش.م.م  
بيان الدخل الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,528,640,358 (781,819,951)	1,819,147,231 (947,430,976)	780,759,277 (377,766,155)	921,594,122 (464,318,485)	21 22
746,820,407	871,716,255	402,993,122	457,275,637	صافي الدخل من الفوائد
294,287,905 (9,112,095)	340,464,795 (17,635,410)	135,097,879 (6,911,676)	184,576,025 (4,713,373)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
285,175,810	322,829,385	128,186,203	179,862,652	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,031,996,217	1,194,545,640	531,179,325	637,138,289	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
54,735,491 76,150,409 (14,812,021) 1,227,910	109,107,247 27,876,489 55,911,600 3,812,367	28,650,074 54,393,149 2,500,000 1,058,589	53,356,236 - 3,000,000 1,834,598	23 أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع إيرادات تشغيلية أخرى
1,149,298,006	1,391,253,343	617,781,137	695,329,123	إجمالي الدخل التشغيلي
(267,327,861) (80,990,586) (6,113,283) (120,541,261) 755,613 (207,323,590)	(299,670,388) (80,719,470) (4,769,984) (362,473,006) 429,606 (192,146,413)	(128,863,558) (40,103,002) (3,087,169) (76,944,221) 134,381 (100,458,241)	(146,751,555) (40,654,799) (2,147,627) (192,926,232) (113,790) (89,447,634)	7 نفقت الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(681,540,968)	(939,349,655)	(349,321,810)	(472,041,637)	إجمالي المصروفات التشغيلية
467,757,038	451,903,688	268,459,327	223,287,486	الربح قبل الضريبة
(128,358,383)	(105,674,864)	(72,656,975)	(12,651,369)	15 ضريبة الدخل
339,398,655	346,228,824	195,802,352	210,636,117	ربح الفترة
339,398,655	346,228,824	195,802,352	210,636,117	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
339,398,655	346,228,824	195,802,352	210,636,117	
59.29	60.48	34.20	36.80	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 عوده سورية ش.م.م  
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
339,398,655	346,228,824	195,802,352	210,636,117	صافي ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى				
94,021,146	48,118,689	26,875,247	47,111,395	19 صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(40,024,880)	-	-	19 صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(289,677)	114,962	(150,625)	60,081	19 صافي الخسائر (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها
<u>433,130,124</u>	<u>354,437,595</u>	<u>222,526,974</u>	<u>257,807,593</u>	الدخل الشامل للفترة
433,130,124	354,437,595	222,526,974	257,807,593	العائد إلى:
-	-	-	-	مساهمي البنك
<u>433,130,124</u>	<u>354,437,595</u>	<u>222,526,974</u>	<u>257,807,593</u>	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

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  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

مجموع حقوق الملكية المسيطرة	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك									
		مجموع حقوق مساهمي البنك	الخسائر المتراكمة 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 والمنفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
											<b>2011 (غير مدققة)</b>
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	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
-	-	-	-	(374,500,000)	-	-	-	-	-	374,500,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 17)
(3,320,900)	-	(3,320,900)	-	(3,320,900)	-	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
354,437,595	-	354,437,595	-	-	346,228,824	8,208,771	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<b>7,214,804,387</b>	<b>511</b>	<b>7,214,803,876</b>	<b>(182,775,946)</b>	<b>373,482,442</b>	<b>346,228,824</b>	<b>96,291,233</b>	<b>293,116,747</b>	<b>281,980,288</b>	<b>281,980,288</b>	<b>5,724,500,000</b>	الرصيد في 30 حزيران 2011
											<b>2010 (غير مدققة)</b>
6,129,618,053	500	6,129,617,553	(247,911,742)	958,162,274	-	32,141,481	-	193,612,770	193,612,770	5,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	(350,000,000)	-	-	-	-	-	350,000,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 17)
433,130,124	-	433,130,124	-	-	339,398,655	93,731,469	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<b>6,562,748,177</b>	<b>500</b>	<b>6,562,747,677</b>	<b>(247,911,742)</b>	<b>608,162,274</b>	<b>339,398,655</b>	<b>125,872,950</b>	<b>-</b>	<b>193,612,770</b>	<b>193,612,770</b>	<b>5,350,000,000</b>	الرصيد في 30 حزيران 2010

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  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
467,757,038	451,903,688		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			الربح قبل ضريبة الدخل
80,990,586	80,719,470		تعديلات لبنود غير نقدية:
6,113,283	4,769,984		استهلاكات
120,541,261	362,473,006		إطفاءات
(755,613)	(429,606)		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
17,312,021	-	23	مخصصات متنوعة
284,732	2,809		خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
			خسائر بيع موجودات ثابتة
692,243,308	899,439,351		<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(6,619,522)	4,709,993,507		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف المركزية
1,030,397,154	3,486,316,812		النقص في الإيداعات لدى المصارف
(142,420)	-		الزيادة في مشتقات الأدوات المالية
(10,643,621,999)	6,269,741,749		النقص (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(82,420,343)	94,563,684		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
18,626,539	2,097,087,154		الزيادة في التأمينات النقدية
6,247,402,379	(18,571,796,879)		النقص في ودائع العملاء
-	(4,392,434)		(النقص) (الزيادة) في مخصصات متنوعة
726,582,057	190,790,392		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(2,017,552,847)	(828,256,664)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة</b>
(171,540,778)	(228,370,754)		ضريبة الدخل المدفوعة
(2,189,093,625)	(1,056,627,418)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(289,133,616)	(478,028,141)		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
60,551,589	(3,867,039)		التغير في موجودات مالية قروض وسلف
(164,723,723)	(79,610,233)		شراء موجودات ثابتة
(1,858,807)	-		شراء موجودات غير ملموسة
(35,000,000)	(37,450,000)		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(430,164,557)	(598,955,413)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(3,320,900)		تكلفة زيادة رأس المال
(1,351,923)	(96,091)		أرباح موزعة على المساهمين
(1,351,923)	(3,416,991)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
(9,639,397)	(3,528,708)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(2,630,249,502)	(1,662,528,530)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
21,162,320,482	26,691,534,076		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
18,532,070,980	25,029,005,546	25	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
1,645,006,542	1,841,753,006		فوائد مقبوضة
853,800,164	994,079,054		فوائد مدفوعة
2,500,000	3,000,000		توزيعات أرباح مقبوضة
			المعاملات غير النقدية
350,000,000	374,500,000		المحول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال

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 مغلقة في 30 آب 2005 بموجب السجل التجاري رقم (14456)، وبناءً على قرار 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 العاملة داخل الجمهورية وعددها 22 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 إغارة الموظفين.
3. المساعدة في تحديد وتطبيق الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
4. المساعدة في تقييم وتطوير واختيار تكنولوجيا المعلومات وأنظمة معلومات الإدارة و بنية 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 لزيابائه وذلك من خلال تقديم أبحاث بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار إلى البنك أو القيام بأبحاث خاصة.

يساهم بنك عوده 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 للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 تموز 2011.

## 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 للستة أشهر المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

**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 2010. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

**أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عودة سورية ش.م.م. والبيانات المالية لشركة عودة كابتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 حزيران 2011.

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 والنتيجة 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 التغييرات 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:

**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 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
2,522,069,127	3,263,690,622	
16,337,187,405	10,998,831,994	
8,046,751,925	3,336,758,418	
<u>26,906,008,457</u>	<u>17,599,281,034</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 30 حزيران 2011 مبلغ 3,336,758,418 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 8,046,751,925 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والتي تمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ب/4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
2,277,075,835	2,143,615,261	133,460,574	حسابات جارية وتحت الطلب
9,958,367,289	6,867,980,289	3,090,387,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>12,235,443,124</u>	<u>9,011,595,550</u>	<u>3,223,847,574</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
1,100,693,202	631,379,124	469,314,078	حسابات جارية و تحت الطلب
7,368,359,271	5,497,891,099	1,870,468,172	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>8,469,052,473</u>	<u>6,129,270,223</u>	<u>2,339,782,250</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 922,448,549 ليرة سورية (مقابل 874,024,652 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010).

## 6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
<b>6,179,173,365</b>	<b>1,167,073,865</b>	<b>5,012,099,500</b>	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
9,665,490,177	3,533,787,579	6,131,702,598	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

## 7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
3,435,358,766	3,562,508,164	<u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة
18,352,329,759 (200,249,433)	17,891,279,014 (249,014,840)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
18,152,080,326	17,642,264,174	صافي القروض
3,683,943,245 (413,634,701)	3,305,964,825 (336,438,784)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
3,270,308,544	2,969,526,041	صافي السندات
5,686,000,000	686,000,000	<u>الحكومة والقطاع العام</u> قروض حكومية
714,240,509 (87,529,492)	745,570,265 (86,031,434)	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
626,711,017	659,538,831	صافي القروض
8,438,214,035 (12,430,134)	7,826,330,730 (6,483,486)	<u>الأفراد (التجزئة)</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
8,425,783,901	7,819,847,244	صافي القروض
197,839,798	204,661,395	بطاقات الإنتمان
<b>39,794,082,352</b>	<b>33,544,345,849</b>	<b>المجموع</b>
(283,414,871)	(648,458,903)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(66,793,337)	(86,798,583)	ينزل : فوائد معلقة (محفظة)
<b>39,443,874,144</b>	<b>32,809,088,363</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 1,492,621,779 ليرة سورية، أي ما نسبته 4.45% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 1,335,039,521 ليرة سورية، أي ما نسبته 3.35% كما في 31 كانون الأول 2010. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (27.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,405,823,196 ليرة سورية، أي ما نسبته 4.19% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,268,246,184 ليرة سورية، أي ما نسبته 3.19% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية 686,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 2.05% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011 في حين بلغت هذه التسهيلات 5,686,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 14.29% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

## مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

			(غير مدققة)
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
283,414,871	60,261,454	223,153,417	في 1 كانون الثاني 2011
365,044,032	66,431,064	298,612,968	التغير خلال الفترة
<b>648,458,903</b>	<b>126,692,518</b>	<b>521,766,385</b>	في 30 حزيران 2011
			<b>في 1 كانون الثاني 2011</b>
250,742,234	52,439,452	198,302,782	انخفاض القيمة افرادياً
32,672,637	7,822,002	24,850,635	انخفاض القيمة بشكل جماعي
203,884,868	33,345,279	170,539,589	التغير خلال الفترة
161,159,164	33,085,785	128,073,379	انخفاض القيمة افرادياً
<b>454,627,102</b>	<b>85,784,731</b>	<b>368,842,371</b>	انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>193,831,801</b>	<b>40,907,787</b>	<b>152,924,014</b>	في 30 حزيران 2011
<b>648,458,903</b>	<b>126,692,518</b>	<b>521,766,385</b>	انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 و كذلك الفترة نفسها من العام 2010.

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
203,884,868	33,345,279	170,539,589	<b>30 حزيران 2011</b>
161,159,164	33,085,785	128,073,379	تسهيلات ائتمانية مباشرة
<b>365,044,032</b>	<b>66,431,064</b>	<b>298,612,968</b>	مصرف المخصص الإفرادي
(2,571,026)	-	(2,571,026)	مصرف المخصص الجماعي
<b>362,473,006</b>	<b>66,431,064</b>	<b>296,041,942</b>	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
			مصرف المخصص الجماعي
156,548,778	12,458,660	144,090,118	<b>30 حزيران 2010</b>
(36,007,517)	(26,703,743)	(9,303,774)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
<b>120,541,261</b>	<b>(14,245,083)</b>	<b>134,786,344</b>	مصرف المخصص الإفرادي
			مصرف المخصص الجماعي

ونظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية بقيمة 158.5 مليون ليرة سورية على محفظة التسليفات بهدف دعم المركز المالي للبنك.

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

## الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
13,454,561	66,793,337	
53,338,776	20,005,246	
<u>66,793,337</u>	<u>86,798,583</u>	

## 8 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	شهادات إيداع - بنوك خارجية (**)
1,116,259,394	1,120,126,433	
<u>1,116,259,394</u>	<u>1,120,126,433</u>	

(\*\*) تمتلك المجموعة شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2011 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية	الاستحقاق
31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية
1,116,259,394	1,120,126,433
<u>1,116,259,394</u>	<u>1,120,126,433</u>
	2012

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
443,581,398	القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2011 (*)
471,048,480	القيمة العادلة كما في 30 حزيران 2011

(\*) إن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات.

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 30 حزيران 2011 مبلغ 10,530,844 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 27,467,082 ليرة سورية.

بلغت صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 حزيران 2011 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 حزيران 2011 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
213,524,804	18,136,961	

بتاريخ 1 تشرين الأول 2008، بلغت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها مبلغ 827,034 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 30 حزيران 2011 مبلغ 360,486 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 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية سندات متوسطة الأجل (*)
5,036,230,551	5,124,253,911	
-	199,738,291	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية أذونات خزينة حكومية (**)
-	198,404,788	سندات خزينة حكومية (**)
57,774,427	60,581,265	أدوات حقوق الملكية (***)
<u>5,094,004,978</u>	<u>5,582,978,255</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

## 9 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(\*) قامت المجموعة بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربع الثاني من عام 2008 ، تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 5.625% و 5.75%، كما قامت المجموعة بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربعين الثاني والثالث من عام 2009 تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4.5% و 6.5%، وكذلك قامت المجموعة بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربع الأول والثالث والرابع من عام 2010 تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 3.4% و 5.5% وأيضاً تم خلال الربع الأول من عام 2011 شراء سندات تحمل معدلات فائدة تتراوح بين 3.4% و 6%. تستحق هذه السندات كما في 30 حزيران 2011 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
414,713,760	2012
1,654,757,488	2013
2,457,184,711	2014
597,597,952	2015
<b>5,124,253,911</b>	

كما يتضمن 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/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009 ومذكرة مصرف سورية المركزي رقم (1/100/503) تاريخ 2 شباط 2010.

(\*\*) قامت المجموعة بشراء أدونات وسندات خزينة صادرة عن الحكومة السورية خلال الربع الأول من عام 2011.

(\*\*\*) 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 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
119,566,003	124,857,147	صارييف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
31,441,849	46,718,978	مصارييف أخرى مدفوعة مقدماً
194,797,986	119,856,793	حوالات وشيكات قيد التحصيل
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
83,534,584	90,263,804	مستحقات من شركات بطاقات الإئتمان
17,048,543	28,609,550	أخرى
110,217,287	110,760,125	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
114,751,743	121,403,058	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
46,945,932	43,117,212	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
3,865,071	2,935,665	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
39,652,529	56,400,691	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
93,680,329	16,015,149	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
<b>947,833,106</b>	<b>853,269,422</b>	

**10 موجودات أخرى (تتمة)**

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

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة
-	-	إضافات
<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	الرصيد في نهاية الفترة (**)

(\*\*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لأحد العملاء. تم تخفيض قيمة هذا العقار من صافي الأموال الخاصة للمصرف حسب تعليمات مصرف سورية المركزي.

**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 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
183,597,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
322,558,306	326,087,014	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>506,156,206</u>	<u>547,134,914</u>	

## 12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة)
968,960,194	36,342,218	932,617,976	حسابات جارية
500,000,000	-	500,000,000	ودائع لأجل
<b>1,468,960,194</b>	<b>36,342,218</b>	<b>1,432,617,976</b>	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 (مدققة)
636,774,929	35,552,351	601,222,578	حسابات جارية
636,774,929	35,552,351	601,222,578	المجموع

## 13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
24,491,241,731	19,171,749,053	الحسابات الجارية وتحت الطلب
52,871,735,298	40,368,200,850	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,351,565,642	3,661,885,820	ودائع التوفير
98,205,411	39,115,480	حسابات مجمدة أخرى
<b>81,812,748,082</b>	<b>63,240,951,203</b>	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 67,710,192 ليرة سورية أي ما نسبته 0.11 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2011 في حين بلغت ودائع القطاع العام السوري كما في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 98,200,720 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12 % من إجمالي الودائع.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 19,607,150,760 ليرة سورية أي ما نسبته 31% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2011 مقابل 25,515,323,874 ليرة سورية أي ما نسبته 31.19% كما في 31 كانون الأول 2010.

## 14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
981,667,868	1,626,876,674	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,586,212,146	3,038,090,494	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>2,567,880,014</u>	<u>4,664,967,168</u>	

## 15 مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
171,540,778	267,182,322	رصيد بداية الفترة/ السنة
(171,540,778)	(228,370,754)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
-	(38,811,568)	يطرح: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة (**)
267,182,322	144,486,432	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
<u>267,182,322</u>	<u>144,486,432</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2010 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات والتي مازالت قيد المعالجة لدى الدوائر المالية.

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

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
467,757,038	451,903,688	صافي الدخل قبل الضريبة
(76,150,409)	(27,876,489)	ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(2,500,000)	(3,000,000)	ينزل قيمة الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
635,100	635,100	يضاف إطفاء الفروع
3,405,750	3,589,850	يضاف اهتلاك المباني
(36,007,517)	158,588,138	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية/ الانخفاض الجماعي
156,548,778	-	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية/ الانخفاض الإفرادي (**)
-	(3,320,900)	ينزل مصروف زيادة رأس المال
-	1,500,644	يضاف فروقات ضريبة رواتب و أجور مسددة
-	(2,913,890)	ينزل إيرادات فوائد أذونات وسندات خزينة
(255,207)	(1,160,413)	ينزل أرباح شركة تابعة
<u>513,433,533</u>	<u>577,945,728</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
128,358,383	144,486,432	مخصص ضريبة الدخل عن الفترة
-	(38,811,568)	ينزل: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة (**)
<u>128,358,383</u>	<u>105,674,864</u>	مصروف ضريبة الدخل

**15 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)**

(\*\*) 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.

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 32,097,185 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغيير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	29,360,820	الرصيد في 1 كانون الثاني
29,360,820	2,736,365	المضاف خلال الفترة / السنة
<u>29,360,820</u>	<u>32,097,185</u>	

**16 مطلوبات أخرى**

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
54,394,146	34,182,022	إيرادات مقبوضة مقدماً
903,267,755	1,095,707,481	حوالات وشيكات قيد التحصيل
83,760,148	52,908,999	مخصصات الموظفين
69,665,849	91,138,792	مصاريف مستحقة الدفع
53,433,765	56,323,096	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
35,202,157	44,707,857	نم دائنة ودائون آخرون
13,378,858	13,382,033	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
2,333,143	2,237,052	توزيعات أرباح غير مدفوعة
10,957,879	73,148,747	أخرى
100,625	3,850,445	فوائد مستحقة الدفع - ودائع بنوك
339,998,362	289,311,377	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,813,288	5,102,375	فوائد مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<u>1,571,305,975</u>	<u>1,762,000,276</u>	

**17 رأس المال المكتتب به والمدفوع**

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,724,500,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 و 5,350,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 موزع إلى 5,724,500 سهم و 5,350,000 سهم على التوالي بقيمة اسمية قدرها 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 اعتباريين وتسدّد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51 % من رأسمال البنك.

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

يملك 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 لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 20 آب 2009 بمبلغ 2,500,000,000 ليرة سورية ليصبح مجمل رأس المال 5,000,000,000 ليرة سورية، وأيضاً تمت زيادته في 21 حزيران 2010 بمبلغ 350,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة في الأعوام السابقة، ليصبح مجمل رأس مال البنك 5,350,000,000 ليرة سورية.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 5 نيسان 2011 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 374,500,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة في الأعوام السابقة، وقد تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 1 حزيران 2011، ليصبح رأس مال البنك 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 المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

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 30 حزيران 2011 مبلغ 389,767,919 ليرة سورية، وأن حصة الفترة الحالية تبلغ 289,704,689 ليرة سورية، كما بلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 424,763,283 ليرة سورية، حيث أن حصة السنة قد بلغت 293,116,747 ليرة سورية.

## 19 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	31 كانون الأول 2010			المجموع	30 حزيران 2011			
	أسهم	شهادات إيداع	سندات		أسهم	شهادات إيداع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,141,481	-	(433,572)	32,575,053	88,082,462	5,830,820	(475,448)	82,727,090	الرصيد في بداية السنة
85,502,160	7,774,427	-	77,727,733	64,158,253	2,806,838	-	61,351,415	أرباح غير محققة
(29,360,820)	(1,943,607)	158,483	(27,575,696)	(16,077,885)	(701,710)	(38,321)	(15,337,854)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
								صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف
(200,359)	-	(200,359)	-	153,283	-	153,283	-	إلى موجودات مالية قروض وسلف
								صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات
-	-	-	-	(40,024,880)	-	-	(40,024,880)	مالية متوفرة للبيع
<u>88,082,462</u>	<u>5,830,820</u>	<u>(475,448)</u>	<u>82,727,090</u>	<u>96,291,233</u>	<u>7,935,948</u>	<u>(360,486)</u>	<u>88,715,771</u>	الرصيد في نهاية السنة

## 20 الخسائر 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 190,706,496 ليرة سورية.

## 21 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
147,800,269	142,766,165	تسهيلات ائتمانية مباشرة
142,408,169	180,692,897	كمبيالات (سندات) محسومة
456,051,709	672,255,199	حسابات جارية مدينة
3,356,164	97,334,820	قروض - الشركات الكبرى
30,100,021	35,050,732	قروض - الحكومة و القطاع العام
363,522,632	410,212,419	قروض - الشركات الصغيرة والمتوسطة
262,473,719	164,343,885	قروض - للأفراد (التجزئة)
77,956,432	85,695,138	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
44,971,243	30,795,976	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>1,528,640,358</u>	<u>1,819,147,231</u>	موجودات مالية قروض وسلف



## 22 الفوائد المدينة

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,106	7,306	ودائع العملاء
41,748,018	62,346,508	حسابات جارية وتحت الطلب
728,912,757	857,924,062	ودائع توفير
51,241	7,022,815	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
11,099,829	20,130,285	ودائع بنوك
781,819,951	947,430,976	تأمينات نقدية

## 23 أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(17,312,021)	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
-	52,911,600	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
2,500,000	3,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
(14,812,021)	55,911,600	

(\*) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل. بتاريخ 31 كانون الأول 2008 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في بيان الدخل المرحلي الموحد (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح 9).

## 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:

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
339,398,655	346,228,824	ربح الفترة (ليرة سورية)
5,724,500	5,724,500	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
59.29	60.48	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(\*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة 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

30 حزيران 2010	31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,492,924,228	18,859,256,532	<b>14,262,522,616</b>	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,591,496,844	8,469,052,473	<b>12,235,443,124</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(552,350,092)	(636,774,929)	<b>(1,468,960,194)</b>	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>18,532,070,980</u>	<u>26,691,534,076</u>	<u><b>25,029,005,546</b></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 وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,555,910	<b>14,273,838</b>	الراتب الأساسي
35,459,575	<b>29,086,697</b>	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>42,015,485</u>	<u><b>43,360,535</b></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 الساندة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

26 المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	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
316,406,906	750,855,648	58,776,445	2,170,987	689,908,216
512,511,497	277,388,166	152,146,437	125,058,608	183,121
731,552,500	274,120,000	-	61,000,000	213,120,000
3,107,007,254	1,964,460,636	582,211,369	1,382,249,267	-
659,401	786,059	768,695	17,364	-
57,774,427	60,581,263	-	60,581,263	-
226,300	164,302	85,165	21,926	57,211
31,278,357	26,495,354	1,262,497	25,232,857	-
2,143,891,426	816,810,569	-	-	816,810,569
-	857,199,379	-	-	857,199,379
1,201,237,357	1,698,251,924	-	103,154,440	1,595,097,484
1,694,508,758	740,593,006	-	240,361,997	500,231,009
1,086,862	1,492,314	-	-	1,492,314
81,309,436	36,049,226	-	35,196,746	852,480

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

حسابات جارية مدينة (موجودات)  
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)  
ودائع لأجل (موجودات)  
ودائع لأجل (مطلوبات) (\*)  
تأمينات نقدية (مطلوبات)  
استثمارات ومساهمات  
الفائدة المستحقة القبض  
الفائدة المستحقة الدفع  
شراء استثمارات مالية عن طريق المجموعة  
بيع استثمارات مالية عن طريق المجموعة

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

كفالات صادرة  
اعتمادات استيراد  
اعتمادات تصدير  
قبولات

(\*) الحدود العليا والدنيا للمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تتراوح بين 6% و 7%.

26 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة غير مدققة ليرة سورية	الشركات الحليفة غير مدققة ليرة سورية	الشركة الأم غير مدققة ليرة سورية	
1,969,978	4,942,382	3,111,167	1,442,372	388,843	فوائد دائنة
(36,606,328)	(57,507,525)	(28,682,387)	(28,821,153)	(3,985)	فوائد مدينة
35,333,096	13,849,257	-	-	13,849,257	عمولات دائنة عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة
2,500,000	3,000,000	-	3,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم
(39,725,311)	(27,944,635)	-	-	(27,944,635)	مصاريف التطوير (**)
(9,482,474)	(14,837,029)	-	(14,837,029)	-	مصاريف تأمين
-	52,911,600	-	-	52,911,600	أرباح بيع استثمارات مالية عن طريق المجموعة
5,000,000	-	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى

(\*\*) يمثل المبلغ مصاريف التطوير المدفوعة بالكامل لبنك عودة ش.م.م - 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/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وأحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات				ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
781,634,456	686,000,000	60,512,017	18,925,471	-	16,196,968	ديون متدنية المخاطر
29,354,925,231	-	602,393,075	21,614,628,263	1,594,290,894	5,543,612,999	عادية (مقبولة المخاطر)
2,593,132,927	-	48,421,366	1,954,667,360	95,524,785	494,519,416	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
32,729,692,614	686,000,000	711,326,458	23,588,221,094	1,689,815,679	6,054,329,383	المجموع
29,592,991,847	686,000,000	644,121,248	21,888,769,216	1,534,609,919	4,839,491,464	منها غير مستحقة
3,136,700,767	-	67,205,210	1,699,451,878	155,205,760	1,214,837,919	منها مستحقة:
1,970,832,758	-	18,855,257	1,123,648,431	78,438,934	749,890,136	لغاية 30 يوم
714,446,552	-	37,629,334	303,186,077	58,794,829	314,836,312	من 31 يوم لغاية 60 يوم
451,421,457	-	10,720,619	272,617,370	17,971,997	150,111,471	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,492,621,779	-	34,243,807	1,171,530,909	21,504,661	265,342,402	غير عاملة:
304,642,318	-	18,482,973	142,414,114	17,375,535	126,369,696	دون المستوى
81,369,882	-	2,545,175	-	4,129,126	74,695,581	مشكوك فيها
1,106,609,579	-	13,215,659	1,029,116,795	-	64,277,125	هالكة ( رديئة )
34,222,314,393	686,000,000	745,570,265	24,759,752,003	1,711,320,340	6,319,671,785	المجموع
(677,968,544)	-	(86,031,434)	(585,453,624)	-	(6,483,486)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
(86,798,583)	-	(1,277,300)	(75,196,184)	(649,536)	(9,675,563)	يطرح : فوائد معلقة
(648,458,903)	-	(358,036)	(521,408,349)	(42,103)	(126,650,415)	يطرح : مخصص التدني
32,809,088,363	686,000,000	657,903,495	23,577,693,846	1,710,628,701	6,176,862,321	الصافي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المجموع	الشركات				الأفراد	ليرة سورية
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
6,472,126,252	5,686,000,000	5,886,560	687,775,570	-	92,464,122	ديون متدنية المخاطر
30,437,724,438	-	646,173,732	22,479,768,650	1,579,015,752	5,732,766,304	عادية (مقبولة المخاطر)
2,263,035,901	-	26,428,820	1,188,756,803	41,764,511	1,006,085,767	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
39,172,886,591	5,686,000,000	678,489,112	24,356,301,023	1,620,780,263	6,831,316,193	المجموع
35,646,204,650	5,686,000,000	639,681,483	22,777,162,165	1,520,327,464	5,023,033,538	منها غير مستحقة
3,526,681,941	-	38,807,629	1,579,138,858	100,452,799	1,808,282,655	منها مستحقة:
1,813,891,791	-	10,123,883	1,009,430,155	58,688,287	735,649,466	لغاية 30 يوم
806,817,851	-	9,248,437	261,062,707	40,040,016	496,466,691	من 31 يوم لغاية 60 يوم
905,972,299	-	19,435,309	308,645,996	1,724,496	576,166,498	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,335,039,521	-	35,751,397	1,115,330,747	4,751,407	179,205,970	غير عاملة:
226,520,666	-	18,477,590	98,567,425	4,751,407	104,724,244	دون المستوى
475,515,994	-	16,951,570	421,083,524	-	37,480,900	مشكوك فيها
633,002,861	-	322,237	595,679,798	-	37,000,826	هالكة (رديئة)
40,507,926,112	5,686,000,000	714,240,509	25,471,631,770	1,625,531,670	7,010,522,163	المجموع
(713,843,760)	-	(87,529,492)	(613,884,134)	-	(12,430,134)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
(66,793,337)	-	(626,375)	(60,738,978)	-	(5,427,984)	يطرح : فوائد معلقة
(283,414,871)	-	(46,994)	(223,106,423)	-	(60,261,454)	يطرح : مخصص التندي
39,443,874,144	5,686,000,000	626,037,648	24,573,902,235	1,625,531,670	6,932,402,591	الصافي

## 27 إدارة المخاطر (تتمة)

## 27.1 توزيع التعرضات الانتمائية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
498,238,947	-	-	498,238,947	-	-	ديون متدنية المخاطر
7,595,406,147	-	-	7,595,406,147	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
158,710,495	-	-	158,710,495	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
8,252,355,589	-	-	8,252,355,589	-	-	المجموع
8,252,355,589	-	-	8,252,355,589	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
277,800	-	-	277,800	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
277,800	-	-	277,800	-	-	هالكة ( رديئة )
8,252,633,389	-	-	8,252,633,389	-	-	المجموع
(3,000,000)	-	-	(3,000,000)	-	-	يطرح : مخصص التدني
8,249,633,389	-	-	8,249,633,389	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
451,623,271	-	-	451,623,271	-	-	ديون متدنية المخاطر
7,572,006,834	-	-	7,572,006,834	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
526,199,399	-	-	526,199,399	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
8,549,829,504	-	-	8,549,829,504	-	-	المجموع
8,549,829,504	-	-	8,549,829,504	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
277,800	-	-	277,800	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
277,800	-	-	277,800	-	-	هالكة ( رديئة )
8,550,107,304	-	-	8,550,107,304	-	-	المجموع
(5,571,026)	-	-	(5,571,026)	-	-	يطرح : مخصص التدني
8,544,536,278	-	-	8,544,536,278	-	-	الصافي

## 27 إدارة المخاطر (تتمة)

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

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات				الأفراد	ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة )
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الشركات		
1,120,493,788	686,000,000	67,754,129	286,302,287	-	80,437,372		
49,506,010,406	-	1,272,221,959	35,816,957,345	2,434,630,870	9,982,200,232		
5,653,303,832	-	171,416,279	4,265,988,991	149,665,886	1,066,232,676		
4,332,655,804	-	116,262,066	3,820,341,523	37,390,071	358,662,144		
661,630,848	-	57,503,829	340,876,302	32,154,740	231,095,977		
123,658,186	-	25,710,237	-	5,235,331	92,712,618		
3,547,366,770	-	33,048,000	3,479,465,221	-	34,853,549		
<b>60,612,463,830</b>	<b>686,000,000</b>	<b>1,627,654,433</b>	<b>44,189,590,146</b>	<b>2,621,686,827</b>	<b>11,487,532,424</b>	<b>المجموع</b>	
1,600,509,853	-	73,043,051	1,392,012,033	15,334	135,439,435	منها: تأمينات نقدية	
2,247,584,753	-	-	2,247,150,992	-	433,761	كفالات مصرفية مقبولة	
7,585,368,254	-	910,816,073	4,419,025,362	2,224,126,802	31,400,017	عقارية	
100,000,000	-	-	100,000,000	-	-	أسهم متداولة	
15,301,273,463	-	34,040,381	4,537,609,512	-	10,729,623,570	سيارات وآليات	
686,000,000	686,000,000	-	-	-	-	كفالة من قبل وزارة المالية	
33,091,727,507	-	609,754,928	31,493,792,247	397,544,691	590,635,641	كفالات شخصية	
<b>60,612,463,830</b>	<b>686,000,000</b>	<b>1,627,654,433</b>	<b>44,189,590,146</b>	<b>2,621,686,827</b>	<b>11,487,532,424</b>	<b>المجموع</b>	

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات				الأفراد	ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة )
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الشركات		
6,589,292,324	5,686,000,000	8,570,586	731,902,867	-	162,818,871		
48,561,466,892	-	1,344,843,271	35,673,253,984	2,431,219,468	9,112,150,169		
5,180,787,534	-	82,750,000	1,964,824,472	69,980,799	3,063,232,263		
4,139,218,122	-	109,534,514	3,791,996,884	7,981,309	229,705,415		
538,291,355	-	55,050,000	310,252,017	7,981,309	165,008,029		
1,767,056,130	-	52,485,038	1,666,190,000	-	48,381,092		
1,833,870,637	-	1,999,476	1,815,554,867	-	16,316,294		
<b>64,470,764,872</b>	<b>5,686,000,000</b>	<b>1,545,698,371</b>	<b>42,161,978,207</b>	<b>2,509,181,576</b>	<b>12,567,906,718</b>	<b>المجموع</b>	
673,775,101	-	16,862,275	469,119,706	37,665	187,755,455	منها: تأمينات نقدية	
1,689,880,932	-	-	1,689,880,932	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
7,213,666,423	-	846,909,186	4,210,398,631	2,122,134,983	34,223,623	عقارية	
100,000,000	-	-	100,000,000	-	-	أسهم متداولة	
16,291,318,114	-	34,633,042	4,535,253,068	-	11,721,432,004	سيارات والآليات	
32,816,124,302	-	647,293,868	31,157,325,870	387,008,928	624,495,636	كفالات شخصية	
5,686,000,000	5,686,000,000	-	-	-	-	كفالة من قبل وزارة المالية	
<b>64,470,764,872</b>	<b>5,686,000,000</b>	<b>1,545,698,371</b>	<b>42,161,978,207</b>	<b>2,509,181,576</b>	<b>12,567,906,718</b>	<b>المجموع</b>	



## 27 إدارة المخاطر (تتمة)

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

الشركات						30 حزيران 2011 (غير مدققة)
المجموع	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
		و المتوسطة	الشركات الكبرى			
862,039,615	-	-	862,039,615	-	-	ديون متدنية المخاطر
10,937,795,305	-	-	10,937,795,305	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
344,957,753	-	-	344,957,753	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,514,284	-	-	1,514,284	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
1,514,284	-	-	1,514,284	-	-	هالكة (ردنية)
<b>12,146,306,957</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,146,306,957</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
2,890,709,200	-	-	2,890,709,200	-	-	منها:
4,511,000	-	-	4,511,000	-	-	تأمينات نقدية
251,712,250	-	-	251,712,250	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات والآليات
8,999,374,507	-	-	8,999,374,507	-	-	كفالات شخصية
<b>12,146,306,957</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,146,306,957</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

  

الشركات						31 كانون الأول 2010 (مدققة)
المجموع	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
		و المتوسطة	الشركات الكبرى			
754,051,841	-	-	754,051,841	-	-	ديون متدنية المخاطر
9,935,398,575	-	-	9,935,398,575	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
591,996,674	-	-	591,996,674	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,363,780	-	-	1,363,780	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
1,363,780	-	-	1,363,780	-	-	هالكة (ردنية)
<b>11,282,810,870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,282,810,870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
1,491,379,805	-	-	1,491,379,805	-	-	منها:
54,651,638	-	-	54,651,638	-	-	تأمينات نقدية
159,574,831	-	-	159,574,831	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات والآليات
9,577,204,596	-	-	9,577,204,596	-	-	كفالات شخصية
<b>11,282,810,870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,282,810,870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 حزيران 2011:

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)
14,335,590,412	-	-	-	-	-	-	14,335,590,412	أرصدة لدى بنوك مركزية
12,235,443,124	-	-	-	-	-	-	12,235,443,124	أرصدة لدى المصارف
6,179,173,365	-	-	-	-	-	-	6,179,173,365	إيداعات لدى المصارف
32,809,088,363	-	686,000,000	13,212,586,475	750,266,843	6,253,157,065	11,793,223,719	113,854,261	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,120,126,433	-	-	-	-	-	-	1,120,126,433	موجودات مالية قروض وسلف
5,522,396,990	3,397,201,563	398,143,079	-	-	-	751,746,120	975,306,228	موجودات مالية متوفرة للبيع
853,269,422	32,022,352	18,198,435	363,159,680	97,021,510	42,831,205	84,837,320	215,198,920	موجودات أخرى
547,134,914	-	-	-	-	-	-	547,134,914	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>73,602,223,023</b>	<b>3,429,223,915</b>	<b>1,102,341,514</b>	<b>13,575,746,155</b>	<b>847,288,353</b>	<b>6,295,988,270</b>	<b>12,629,807,159</b>	<b>35,721,827,657</b>	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
24,383,939,330	-	-	-	-	-	-	24,383,939,330	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,469,052,473	-	-	-	-	-	-	8,469,052,473	أرصدة لدى المصارف
9,665,490,177	-	-	-	-	-	-	9,665,490,177	إيداعات لدى المصارف
39,443,874,144	-	5,686,000,000	13,795,477,054	922,328,232	7,165,151,380	11,814,417,292	60,500,186	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,116,259,394	-	-	-	-	-	-	1,116,259,394	موجودات مالية قروض وسلف
5,036,230,551	3,327,363,892	-	397,559,597	-	-	721,880,250	589,426,812	موجودات مالية متوفرة للبيع
947,833,106	29,014,431	93,680,329	411,444,538	97,558,652	42,221,869	70,213,988	203,699,299	موجودات أخرى
506,156,206	-	-	-	-	-	-	506,156,206	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>89,568,835,381</u>	<u>3,356,378,323</u>	<u>5,779,680,329</u>	<u>14,604,481,189</u>	<u>1,019,886,884</u>	<u>7,207,373,249</u>	<u>12,606,511,530</u>	<u>44,994,523,877</u>	المجموع

## 27 إدارة المخاطر (تتمة)

## 27.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

## مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2010 (مدققة)			30 حزيران 2011 (غير مدققة)			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(47,714,485)	(63,619,313)	(3,635,389,315)	(60,435,534)	(80,580,712)	(4,604,612,365)	دولار أميركي
(4,111,686)	(5,482,248)	(313,271,341)	(9,683,175)	(12,910,900)	(737,765,735)	يورو
(108,032)	(144,042)	(8,230,977)	7	9	505	جنيه استرليني
(10,036)	(13,381)	(764,647)	32,751	43,668	2,495,314	الفرنك السويسري
(160,763,453)	(214,351,271)	(12,248,644,148)	(123,101,003)	(164,134,671)	(9,379,124,083)	ليرة سورية
(89,796)	(118,394)	(6,765,395)	(303,000)	(404,000)	(23,085,692)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2010 (مدققة)			30 حزيران 2011 (غير مدققة)			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
47,714,485	63,619,313	(3,635,389,315)	60,435,534	80,580,712	(4,604,612,365)	دولار أميركي
4,111,686	5,482,248	(313,271,341)	9,683,175	12,910,900	(737,765,735)	يورو
108,032	144,042	(8,230,977)	(7)	(9)	505	جنيه استرليني
10,036	13,381	(764,647)	(32,751)	(43,668)	2,495,314	الفرنك السويسري
160,763,453	214,351,271	(12,248,644,148)	123,101,003	164,134,671	(9,379,124,083)	ليرة سورية
89,796	118,394	(6,765,395)	303,000	404,000	(23,085,692)	العملات الأخرى

## مخاطر العملات: أثر التغير في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2010 (مدققة)			30 حزيران 2011 (غير مدققة)			العملة
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	العملة
51,548,127	51,914,572	2,595,728,616	51,996,478	52,347,132	2,617,356,614	دولار أميركي
58,309	88,902	4,445,123	17,122	26,950	1,347,503	يورو
9,683	12,910	645,500	19,102	25,469	1,273,457	جنيه استرليني
305	407	20,325	386	515	25,758	ين ياباني
7,024	9,365	468,242	626	834	41,717	الفرنك السويسري
327,052	436,069	21,803,460	437,021	582,694	29,134,711	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 كافة أنحاء العالم.

## 28.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2011:

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011					
(منقفة)	(غير منقفة)	المجموع	أخرى	(غير منقفة)	الشركات	الأفراد	
المجموع	المجموع			الخزينة			
2,250,701,218	1,149,298,006	1,391,253,343	-	146,126,726	1,174,371,366	70,755,251	إجمالي الدخل التشغيلي
(155,246,270)	(120,541,261)	(362,473,006)	-	-	(296,041,942)	(66,431,064)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
2,095,454,948	1,028,756,745	1,028,780,337	-	146,126,726	878,329,424	4,324,187	نتائج الأعمال
(1,146,643,968)	(560,999,707)	(576,876,649)	(576,876,649)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
948,810,980	467,757,038	451,903,688	(576,876,649)	146,126,726	878,329,424	4,324,187	الربح قبل الضرائب
(267,182,322)	(128,358,383)	(105,674,864)					ضريبة الدخل
681,628,658	339,398,655	346,228,824					صافي ربح الفترة
<b>معلومات أخرى</b>							
91,693,493,304	80,567,065,008	76,514,121,192	-	43,434,233,606	25,059,015,549	8,020,872,037	موجودات القطاع
2,095,532,575	1,900,525,951	2,046,838,632	2,046,838,632	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
93,789,025,879	82,467,590,959	78,560,959,824	2,046,838,632	43,434,233,606	25,059,015,549	8,020,872,037	مجموع الموجودات
85,367,886,326	74,131,755,330	69,673,142,762	-	1,472,810,639	15,464,042,831	52,736,289,292	مطلوبات القطاع
1,557,451,861	1,773,087,452	1,673,012,675	1,673,012,675	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
86,925,338,187	75,904,842,782	71,346,155,437	1,673,012,675	1,472,810,639	15,464,042,831	52,736,289,292	مجموع المطلوبات
448,517,108	166,582,530	79,610,233					المصاريف الرأسمالية
172,889,381	87,103,869	85,489,454					الاستهلاكات و الاطفاءات

## 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	
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	30 حزيران 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,149,298,006	1,391,253,343	143,175,941	181,149,340	1,006,122,065	1,210,104,003
166,582,530	79,610,233	-	-	166,582,530	79,610,233
					اجمالي الدخل التشغيلي
					مصاريف رأسمالية

## 29 كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
6,385,110,609	6,294,228,443	بنود رأس المال الأساسي:
6,482,488,483	6,479,167,583	الأموال الخاصة الأساسية:
5,350,000,511	5,724,500,511	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
568,527,396	190,706,496	الأرباح المدورة
97,377,874	184,939,140	ينزل منها:
97,377,874	92,607,890	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
-	92,331,250	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
337,157,978	341,262,364	بنود رأس المال المساعد:
44,041,231	48,145,617	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
6,722,268,587	6,635,490,807	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
33,451,855,481	30,840,376,827	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,473,610,949	5,078,696,732	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
30,260,947	46,465,214	مخاطر السوق
1,834,976,120	1,834,976,120	المخاطر التشغيلية
40,790,703,497	37,800,514,893	المجموع
16.48%	17.55%	نسبة كفاية رأس المال (%)
15.65%	16.65%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
93.03%	87.24%	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 و التزامات ائتمانية**

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
4,657,035,359	3,585,816,679	اعتمادات مستندية
657,437,086	1,444,184,290	قبولات
10,044,708,372	10,722,254,781	<b>كفالات:</b>
3,512,730,641	3,764,467,857	- دفع
4,679,864,247	6,052,802,108	- حسن تنفيذ
1,852,113,484	904,984,816	- أخرى
9,222,925,833	4,080,581,731	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>24,582,106,650</u>	<u>19,832,837,481</u>	

**30.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية**

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
96,436,558	74,994,470	<b>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</b>
715,566,110	654,688,789	تستحق خلال سنة
812,002,668	729,683,259	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.