

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2013

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عودة سورية ش.م.ع

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,724,500,000 ل.س	5,724,500,000 ل.س	57,245,000 سهم	677 مساهم

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د. جورج جدعون العشي	رئيس مجلس الإدارة		2%
2	د. أحمد العبود	نائب رئيس مجلس الإدارة		2%
3	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		3.07%
4	عنان ثقلا	عضو مجلس إدارة		1.20%
5	رنا الزين	عضو مجلس إدارة		0.78%
6	ريمون عودة	عضو مجلس إدارة	بنك عودة ش.م.ل -	41%
7	سمير حنا	عضو مجلس إدارة	مجموعة عودة سرادار	
8	د. فريدي باز	عضو مجلس إدارة	بنك عودة سرادار للأعمال ش.م.ل	3%
9	إيليا سماحة	عضو مجلس إدارة	شركة لبيانون إنفست ش.م.ل	3%



صلى

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	ياسل الحموي
مدقق الحسابات	شركة حصرية و مشاركوه 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
100 ل.س	154.30 ل.س	178.37 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	التنتائج المقارنة		
24%	49,674,901,693	61,671,507,513	مجموع الموجودات		
25%	7,040,280,632	8,832,953,487	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013		
234%	1,954,455,308	318,266,176	6,534,888,975	(102,432,614)	صافي الإيرادات
-65438%	(2,790,130)	(759,715,938)	1,823,010,287	(356,333,254)	صافي الربح قبل الضريبة
-100%	6,148,518	73,209,160	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-37%	19	7	12	4	حقوق الأقلية في الأرباح
54182%	3,358,388	(686,506,778)	1,823,010,287	(356,333,254)	صافي الدخل
54183%	0.06	(11.99)	31.85	(6.22)	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع الموجودات بنسبة 24% و حقوق الملكية بنسبة 25% مقارنة مع نهاية عام 2012، و ذلك نتيجة لارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية.
كما يلاحظ ارتفاع صافي الإيرادات بنسبة 234% مقارنة مع نهاية الربع الثالث من عام 2012، و ذلك نتيجة زيادة أرباح تقييم مركز القطع البنوي بشكل رئيسي لنفس السبب المذكور أعلاه.



AS

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

و بالنسبة لأهم سمات المرحلة الماضية، فقد كان الاهتمام بالمخاطر على رأس أولويات إدارة المصرف، حيث تم اعتماد مجموعة من السياسات من شأنها تخفيف هذه المخاطر على أنواعها سواء كانت انتمان أو تشغيل أو سيولة إلى أدنى درجة ممكنة، وذلك عن طريق اتباع إجراءات تتناسب مع الأوضاع الراهنة من بينها الاحتفاظ بمؤونات إضافية لمواجهة أية خسائر محتملة سواء كانت انتمانية أو تشغيلية، بالإضافة إلى الاحتفاظ بنسب سيولة جيدة قادرة على تلبية احتياجات عملاء المصرف في أي وقت من الأوقات و بكافة العملات.



باسل الحموي
المدير العام التنفيذي

التاريخ: 3 تشرين الثاني 2013

AD

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية
المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2013



شهادة محاسب قانوني

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

قما بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عودة سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2013 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والشعبة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة 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" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد باننا ننسحب على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وبعبارة أخرى فإننا لا نبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

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 أيلول 2013 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والشعبة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة 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 اتساق 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 حصرية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

23 تشرين الأول 2013
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 أيلول 2013

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	ايضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
14,061,721,997	15,092,895,099	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	12,664,567,120	5	أرصدة لدى المصارف
20,753,467,557	19,573,325,585	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,567,924,879	10,860,702,562	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,414,636,824	1,309,444,901		موجودات ثابتة
87,138,269	89,482,533		موجودات غير ملموسة
462,491,818	661,176,297	8	موجودات أخرى
753,968,822	1,419,913,416	9	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
49,674,901,693	61,671,507,513		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
811,600,443	3,328,202,407	10	ودائع بنوك
38,673,541,657	46,538,476,434	11	ودائع العملاء
1,532,619,905	1,513,190,190	12	تأمينات نقدية
153,892,132	198,883,169		مخصصات متنوعة
49,337,885	39,225,624	13	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,413,629,039	1,220,576,202	14	مطلوبات أخرى
42,634,621,061	52,838,554,026		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	15	رأس المال المكتتب به والمنفوع
281,980,288	281,980,288		احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	16	احتياطي عام لمخاطر التمويل
148,013,136	117,675,704	17	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	1,823,010,275		ربح الفترة
(1,168,381,108)	(1,168,381,108)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
1,479,070,737	1,479,070,737	18	الأرباح المدورة غير المحققة
7,040,280,088	8,832,952,931		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
544	556		
7,040,280,632	8,832,953,487		مجموع حقوق الملكية
49,674,901,693	61,671,507,513		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بمنيل الحموي
المدير العام التنفيذي

د. جورج جدعون العشي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
2,347,535,718	1,916,295,913	700,999,784	741,354,067	19
(1,489,491,252)	(1,170,578,426)	(464,723,395)	(390,732,666)	20
858,044,466	745,717,487	236,276,389	350,621,401	صافي الدخل من الفوائد
345,977,976	343,000,578	92,482,306	122,432,752	العمولات والرسوم الدائنة
(15,220,121)	(20,471,506)	(4,598,601)	(8,563,328)	العمولات والرسوم المدينة
330,757,855	322,529,072	87,883,705	113,869,424	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,188,802,321	1,068,246,559	324,160,094	464,490,825	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
83,685,946	175,118,189	19,086,996	20,778,477	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
633,136,254	5,260,905,365	(50,041,697)	(591,797,461)	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
45,217,936	28,118,751	23,418,976	2,986,374	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
3,612,851	2,500,111	1,641,807	1,109,171	إيرادات تشغيلية أخرى
1,954,455,308	6,534,888,975	318,266,176	(102,432,614)	إجمالي الدخل التشغيلي
(306,155,727)	(312,551,893)	(108,960,244)	(124,450,539)	نفقات الموظفين
(122,581,377)	(117,913,641)	(40,332,948)	(38,137,847)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,516,568)	(4,652,287)	(1,310,981)	(1,531,088)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,208,922,181)	(3,958,286,726)	(838,626,034)	(27,983,010)	6 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(68,020,070)	(42,623,737)	(10,542,214)	33,126,462	مخصصات متنوعة
(247,049,515)	(275,850,404)	(78,209,693)	(94,924,618)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,957,245,438)	(4,711,878,688)	(1,077,982,114)	(253,900,640)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(2,790,130)	1,823,010,287	(759,715,938)	(356,333,254)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
6,148,518	-	73,209,160	-	13 إيراد ضريبة الدخل
3,358,388	1,823,010,287	(686,506,778)	(356,333,254)	(خسارة) ربح الفترة
3,358,369	1,823,010,275	(686,506,785)	(356,333,258)	العائد إلى:
19	12	7	4	مساهمي البنك
3,358,388	1,823,010,287	(686,506,778)	(356,333,254)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
0.06	31.85	(11.99)	(6.22)	22 الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
3,358,388	1,823,010,287	(686,505,778)	(356,333,254)	صافي (خسارة) ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى				
67,274,789	(27,890,486)	28,085,811	(47,599,027)	17 صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(14,774,560)	(2,446,946)	(2,175,340)	10,219	17 صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(21,738)	-	(131,225)	-	17 صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها
55,836,879	1,792,672,855	(660,726,532)	(403,922,062)	(الخسارة) الدخل الشامل للفترة
55,836,860	1,792,672,843	(660,726,539)	(403,922,066)	العائد إلى:
19	12	7	4	مساهمي البنك
55,836,879	1,792,672,855	(660,726,532)	(403,922,062)	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطر)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	(الخسائر المتراكمة) 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 والمدفع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,040,280,632	544	7,040,280,088	1,479,070,737	(1,168,381,108)	-	148,013,136	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
1,792,672,855	12	1,792,672,843	-	-	1,823,010,275	(30,337,432)	-	-	-	-
8,832,953,487	556	8,832,952,931	1,479,070,737	(1,168,381,108)	1,823,010,275	117,675,704	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
2013 (غير مدققة)										
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013										
إجمالي الدخل الشامل										
الرصيد في 30 أيلول 2013										
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
55,836,879	19	55,836,860	-	-	3,358,369	52,478,491	-	-	-	-
7,023,422,515	540	7,023,421,975	299,827,268	5,275,438	3,358,369	133,383,577	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
2012 (غير مدققة)										
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012										
إجمالي الدخل الشامل										
الرصيد في 30 أيلول 2012										

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
(2,790,130)	1,823,010,287	
122,581,377	117,913,641	
4,516,568	4,652,287	
1,208,922,181	3,958,286,726	
68,020,070	42,623,737	
382,704	9,897	
1,401,632,770	5,946,496,575	
853,668,501	368,788,068	
2,776,104,937	-	
7,288,761,827	828,865,413	
(374,946,043)	(132,191,943)	
(500,000,000)	-	
(3,201,046,982)	(1,272,394,129)	
(13,148,574,927)	(4,855,494,932)	
689,145	(4,055,223)	
491,936,343	(267,008,035)	
(4,411,774,429)	613,005,794	
(223,220,143)	-	13
(4,634,994,572)	613,005,794	
1,821,978,031	1,094,141,203	
12,351,623	-	
(42,339,238)	(12,731,615)	
200,000	-	
(2,855,537)	(6,996,551)	
1,789,334,879	1,074,413,037	
(102,265)	(511,170)	
(102,265)	(511,170)	
(2,845,761,958)	1,686,907,661	
1,245,273,877	2,626,899,473	
18,215,560,408	17,840,169,781	
16,615,072,327	22,153,976,915	23
2,235,731,337	2,029,763,712	
1,410,233,471	1,402,626,860	
5,000,000	3,000,000	

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

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة عامة 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.

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 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.

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، 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 لزيائنه 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.ع بنسبة 99.99% في شركة عودة كابيتال سورية محدودة المسؤولية والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم 15663 بتاريخ 27 كانون الثاني 2009.

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 تشرين الأول 2013.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

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 2012. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عودة سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 أيلول 2013.

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة 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 قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل 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 لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً 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.

3. استخدام التقديرات (تتمة)

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. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهاادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

4. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
1,918,961,653	3,676,898,213	
10,159,257,044	9,140,713,989	
1,983,503,300	2,275,282,897	
<u>14,061,721,997</u>	<u>15,092,895,099</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 أيلول 2013 مبلغ 2,275,282,897 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 1,983,503,300 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
12,112,144,072	12,077,945,530	34,198,542	حسابات جارية وتحت الطلب
552,423,048	57,685,250	494,737,798	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>12,664,567,120</u>	<u>12,135,630,780</u>	<u>528,936,340</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
5,237,433,429	5,192,186,609	45,246,820	حسابات جارية و تحت الطلب
1,336,118,098	429,925,200	906,192,898	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>6,573,551,527</u>	<u>5,622,111,809</u>	<u>951,439,718</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 241,802,562 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 (مقابل 217,137,183 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 966,598,758 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 (مقابل 859,630,272 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
3,652,260,942	3,486,264,647	<u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة
14,764,281,697 (162,250,890)	20,049,256,501 (468,607,407)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
14,602,030,807	19,580,649,094	صافي القروض
1,434,242,105 (84,714,289)	896,279,440 (29,617,456)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
1,349,527,816	866,661,984	صافي السندات
445,309,258 (38,477,181)	404,526,152 (22,455,435)	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
406,832,077	382,070,717	صافي القروض
4,743,422,857 (10,562)	3,656,232,620 -	<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
4,743,412,295	3,656,232,620	صافي القروض
110,240,046	197,199,388	بطاقات الإئتمان
24,864,303,983	28,169,078,450	المجموع
(3,834,275,730)	(7,926,314,126)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(276,560,696)	(669,438,739)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
20,753,467,557	19,573,325,585	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 8,507,851,021 ليرة سورية، أي ما نسبته 30.20% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 4,921,377,858 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.79% كما في 31 كانون الأول 2012.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,838,412,282 ليرة سورية، أي ما نسبته 27.83% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2013، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,644,817,162 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.68% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
3,834,275,730	1,306,086,822	2,528,188,908	في 1 كانون الثاني 2013
4,092,038,396	163,110,530	3,928,927,866	التغير خلال الفترة
7,926,314,126	1,469,197,352	6,457,116,774	في 30 أيلول 2013
1,731,500,080	379,569,785	1,351,930,295	في 1 كانون الثاني 2013
2,102,775,650	926,517,037	1,176,258,613	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
1,864,520,893	119,592,775	1,744,928,118	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
2,093,765,833	(8,860,477)	2,102,626,310	التغير خلال الفترة
133,266,831	45,743,684	87,523,147	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
2,663,100	8,812,809	(6,149,709)	انخفاض القيمة بشكل جماعي (فروقات أسعار صرف) *
(2,178,261)	(2,178,261)	-	انخفاض القيمة بشكل جماعي (فروقات أسعار صرف) * المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
3,727,109,543	542,727,983	3,184,381,560	في 30 أيلول 2013
4,199,204,583	926,469,369	3,272,735,214	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
7,926,314,126	1,469,197,352	6,457,116,774	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
1,864,520,893	119,592,775	1,744,928,118	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,093,765,833	(8,860,477)	2,102,626,310	المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
3,958,286,726	110,732,298	3,847,554,428	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
629,560,085	209,528,317	420,031,768	30 أيلول 2012 (غير مدققة)
579,362,096	(182,903)	579,544,999	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,208,922,181	209,345,414	999,576,767	المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
			المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته مما أدى إلى:

- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 320,688,296 ليرة سورية.

- بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم تقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 3,913,117,258 ليرة سورية لتحقيق نسبة تغطية أكبر للديون غير المنتجة.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
153,107,655	276,560,696	
123,453,041	392,878,043	
<u>276,560,696</u>	<u>669,438,739</u>	

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية سندات متوسطة الأجل (*)
5,305,347,419	10,590,067,970	
199,168,249	199,702,447	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية سندات خزينة حكومية (**)
63,409,211	70,932,145	أدوات حقوق الملكية (***)
<u>5,567,924,879</u>	<u>10,860,702,562</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(*) تستحق هذه السندات كما في 30 أيلول 2013 في الفترات التالية:

معدلات فائدة تتراوح بين	القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
4.50%	1,137,178,294	2013
5.50% - 5.15%	7,232,857,935	2014
4.38% - 4.00%	2,220,031,741	2015
	<u>10,590,067,970</u>	

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 (6/16م/ن/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009 ومذكرة مصرف سورية المركزي رقم (1/100/503) تاريخ 2 شباط 2010.

7. موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أمريكي، كما تم تحصيل مبلغ 250,644 دولار أمريكي في النصف الأول من عام 2013 ليصل مجموع المبلغ المحصل إلى 745,118 دولار أمريكي أي ما يعادل 14.9% من قيمة السندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي منها بقي مغطى بشكل كامل بالمؤنات.

(**) قامت المجموعة بشراء سندات خزينة صادرة عن الحكومة السورية خلال الربع الأول من عام 2011، تحمل هذه السندات معدل فائدة وقدره 2.72% وتستحق 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.

8. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
166,736,229	122,799,074	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
32,134,045	34,635,113	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
25,748,896	5,768,303	حوالات وشيكات قيد التحصيل
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
3,892,725	4,132,905	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
325,113	537,423	مخزون الطوابع
-	132,099,990	عمولات مستحقة من مصارف
1,510,048	2,708,696	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
44,422,470	40,963,245	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
31,322,432	20,798,194	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
51,052,320	185,596,712	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
13,016,290	18,805,392	أخرى
462,491,818	661,176,297	

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

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة / السنة (*)
-	-	إضافات
92,331,250	92,331,250	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

9. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
221,047,900	221,047,900	
532,920,922	1,198,865,516	
<u>753,968,822</u>	<u>1,419,913,416</u>	

10. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) حسابات جارية (*) المجموع
3,328,202,407	9,998,414	3,318,203,993	
<u>3,328,202,407</u>	<u>9,998,414</u>	<u>3,318,203,993</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 (مدققة) حسابات جارية (*) المجموع
811,600,443	9,289,754	802,310,689	
<u>811,600,443</u>	<u>9,289,754</u>	<u>802,310,689</u>	

(*) يتضمن المبلغ كما في 30 أيلول 2013 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة بقيمة 2,589,950 ليرة سورية (مقابل 1,986,234 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

11. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
15,339,052,822	21,078,480,444	
20,521,147,476	22,535,505,621	
2,755,838,515	2,917,983,970	
57,502,844	6,506,399	
<u>38,673,541,657</u>	<u>46,538,476,434</u>	

11. ودائع العملاء (تتمة)

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 224,244,706 ليرة سورية أي ما نسبته 0.48 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2013، (مقابل 352,026,251 ليرة سورية أي ما نسبته 0.91 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 21,592,652,211 ليرة سورية أي ما نسبته 46.40 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2013 (مقابل 15,788,036,232 ليرة سورية أي ما نسبته 40.82 % كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 6,506,399 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2013 وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس، (مقابل 57,502,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات ضمان تعاقدية).

12. تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
596,833,802	503,940,675	تأميمات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
872,268,138	1,004,118,915	تأميمات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
63,517,965	5,130,600	تأميمات نقدية أخرى
<u>1,532,619,905</u>	<u>1,513,190,190</u>	

13. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
223,220,143	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
(223,220,143)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
<u>-</u>	<u>-</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2012 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2005: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 1,033,760 ليرة سورية، حيث تم سداد هذا المبلغ بالكامل خلال عام 2011 للاستفادة من الإعفاء على الغرامات، وقد تم الاعتراض على التكاليف إلى اللجان المختصة لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2006: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 5,558,443 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل المصرف ليصبح 1,836,860 ليرة سورية، حيث تم سداد المبلغ المذكور والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2007: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 7,108,354 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل المصرف ليصبح 2,218,363 ليرة سورية حيث تم سداد المبلغ المذكور والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.

13. ضريبة الدخل (تتمة)

- عام 2009: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية، ولم يتم تسديده بعد، حيث تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.
- مازالت الأعوام 2008، 2010، 2011 و 2012 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

ملخص تنوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
(2,790,130)	1,823,010,287	صافي الربح قبل الضريبة
		يضاف:
952,650	952,650	إطفاء الفروع
8,462,339	10,446,156	استهلاك المباني
-	9,155,013	استهلاك تحسينات بناء مملوك
578,436,767	2,093,996,469	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة /
-	28,402,150	الانخفاض الجماعي
63,833,133	-	مؤونات لمواجهة مخاطر تشغيلية
	909,718	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية
		مؤونات أخرى متنوعة
		ينزل:
(633,136,254)	(5,260,905,365)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(5,000,000)	(3,000,000)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(20,518,522)	(21,856,157)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
-	(4,055,223)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل عن أعوام سابقة
(4,475,667)	(4,471,431)	إيرادات فوائد أذونات وسندات خزينة
(10,358,388)	(6,518,228)	أرباح شركة تابعة
(24,594,072)	(1,333,933,961)	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(6,148,518)	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 39,225,624 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التعبير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
26,968,486	49,337,885	الرصيد في 1 كانون الثاني
27,282,957	1,880,734	المضاف خلال الفترة / السنة
(4,913,558)	(11,992,995)	المستخدم خلال الفترة / السنة
49,337,885	39,225,624	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

14. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
58,630,500	254,429,193	إيرادات مقبوضة مقدماً
291,249,138	340,610,514	حوالات وشيكات قيد التحصيل
344,926,044	101,606,341	غرفة التفاضل
5,716,989	5,653,944	اشتراكات تأمينات اجتماعية
60,538,321	99,758,719	مصاريف مستحقة الدفع
32,421,363	40,493,837	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
30,490,038	21,365,828	ذمم دائنة ودائون آخرون
10,081,926	10,081,926	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
2,437,158	1,925,988	توزيعات أرباح غير مدفوعة
604,929	165,713	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
922	3,475	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
573,522,425	342,903,490	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,009,286	1,577,234	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
1,413,629,039	1,220,576,202	

15. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,724,500,000 ليرة سورية موزع على 57,245,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2013 وفي 31 كانون الأول 2012. لقد تم بتاريخ 6 حزيران 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 1,000 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة /91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /29/ تاريخ 14 شباط 2011.

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

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر 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.

16. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597م/ن/ب4) وتعديلاته مما أدى إلى:

تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 30 أيلول 2013 مبلغ 293,116,747 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2012، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق القرار رقم (597م/ن/ب4) وتعديله بالقرار (650م/ن/ب4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902م/ن/ب4).

17. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2012				30 أيلول 2013				
مدققة				غير مدققة				
موجودات مالية متوفرة للبيع				موجودات مالية متوفرة للبيع				
المجموع	أسهم	شهادات ايداع	سندات	المجموع	أسهم	شهادات ايداع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,905,086	8,025,301	(282,837)	73,162,622	148,013,136	10,056,908	-	137,956,228	الرصيد في بداية الفترة / السنة
108,754,713	2,708,809	-	106,045,904	(37,187,314)	7,522,934	-	(44,710,248)	(خسائر) أرباح غير محققة
(27,282,957)	(677,202)	(94,279)	(26,511,476)	9,296,828	(1,880,734)	-	11,177,562	مطلوبات ضريبية موجلة
377,116	-	377,116	-	-	-	-	-	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى موجودات مالية قروض وسلف
(14,740,822)	-	-	(14,740,822)	(2,446,946)	-	-	(2,446,946)	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>148,013,136</u>	<u>10,056,908</u>	<u>-</u>	<u>137,956,228</u>	<u>117,675,704</u>	<u>15,699,108</u>	<u>-</u>	<u>101,976,596</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

18. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

19. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
113,679,448	40,842,632	تسهيلات ائتمانية مباشرة
278,979,860	225,653,980	كمبيالات (سندات) محسومة
1,129,215,290	1,064,934,663	حسابات جارية مدينة
1,898,906	-	قروض - الشركات الكبرى
31,704,325	20,960,433	قروض - الحكومة والقطاع العام
464,021,680	273,653,127	قروض - الشركات الصغيرة والمتوسطة
96,597,496	51,349,627	قروض - للأفراد (التجزئة)
164,939,122	238,901,451	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
66,499,591	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>2,347,535,718</u>	<u>1,916,295,913</u>	موجودات مالية قروض وسلف

20. الفوائد المدينة

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	ودائع العملاء
15,826,590	6,862	حسابات جارية وتحت الطلب
136,259,642	139,424,641	ودائع توفير
1,319,181,885	1,013,744,356	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,756,011	22,933	ودائع بنوك
14,467,124	17,379,634	تأمينات نقدية
<u>1,489,491,252</u>	<u>1,170,578,426</u>	

21. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
20,518,522	21,856,157	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
19,699,414	3,262,594	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
5,000,000	3,000,000	
<u>45,217,936</u>	<u>28,118,751</u>	

22. الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

30 أيلول 2012 غير مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية)
3,358,369	1,823,010,275	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>0.06</u>	<u>31.85</u>	

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

23. النقد وما في حكمه

30 أيلول 2012	31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013
غير مدققة ليرة سورية	مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
14,342,548,339	12,078,218,697	12,817,612,202
2,822,086,644	6,573,551,527	12,664,567,120
(549,562,656)	(811,600,443)	(3,328,202,407)
16,615,072,327	17,840,169,781	22,153,976,915

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

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

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
15,592,500	5,516,454
2,752,300	2,628,715
18,344,800	8,145,169

الراتب الأساسي
مميزات ومنافع قصيرة الأجل
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 للمصرف والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

24. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم
مدققة	غير مدققة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,761,593,949	11,096,118,739	7,315,264	5,032,748	11,083,770,727
227,376,660	361,607,743	87,884,743	273,723,000	-
1,356,320,357	1,621,590,055	475,244,085	1,146,345,970	-
429,925,200	57,685,250	-	-	57,685,250
5,304,006	6,605,034	3,670,488	2,934,546	-
63,409,211	70,932,145	-	70,932,145	-
171,887	458,183	31,707	-	426,476
19,709,856	17,510,412	4,288,556	13,221,856	-
3,744,172,675	775,680,000	-	-	775,680,000
498,450,456	956,282,624	-	13,034,536	943,248,088
1,103,156,597	2,888,502,621	-	-	2,888,502,621
33,433,825	-	-	-	-

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

حسابات جارية مدينة (موجودات)

حسابات جارية دائنة (مطلوبات)

ودائع لأجل (مطلوبات) (*)

تأمينات نقدية (موجودات)

تأمينات نقدية (مطلوبات)

استثمارات ومساهمات

الفائدة المستحقة القبض

الفائدة المستحقة الدفع

معاملات خاصة باستثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

كفالات صادرة

كفالات واردة

اعتمادات استيراد

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

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,980,045	14,772,535	698,062	-	14,074,473	فوائد دائنة
(97,532,061)	(78,051,906)	(26,481,310)	(51,570,596)	-	فوائد مدينة
3,495,224	2,545,825	-	-	2,545,825	عمولات دائنة عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة
5,000,000	3,000,000	-	3,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم
(33,710,425)	(46,939,212)	-	(46,939,212)	-	مصاريف تأمين
40,217,935	25,118,751	-	-	25,118,751	أرباح استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

25. إدارة المخاطر

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات

30 أيلول 2013

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة ليرة سورية
121,921,682	-	-	121,879,132	-	42,550	ديون متدنية المخاطر
5,007,106,045	-	184,404,868	2,907,521,981	966,120,093	949,059,103	عادية (مقبولة المخاطر)
15,052,880,000	-	54,742,394	14,718,840,355	136,533,325	142,763,926	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
20,181,907,727	-	239,147,262	17,748,241,468	1,102,653,418	1,091,865,579	المجموع
17,523,208,269	-	139,775,001	15,878,399,995	789,929,699	715,103,574	منها غير مستحقة
2,658,699,458	-	99,372,261	1,869,841,473	312,723,719	376,762,005	منها مستحقة (*)
925,294,651	-	18,645,243	542,568,546	169,932,330	194,148,532	لغاية 60 يوم
315,732,477	-	56,296,892	213,327,926	6,258,064	39,849,595	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,417,672,330	-	24,430,126	1,113,945,001	136,533,325	142,763,878	من 91 يوم لغاية 179 يوم
8,507,851,021	-	165,378,890	6,683,559,120	270,133,944	1,388,779,067	غير عاملة:
1,124,343,475	-	15,198,788	957,632,841	43,980,428	107,531,418	دون المستوى
1,640,842,184	-	32,105,162	977,810,925	81,135,274	549,790,823	مشكوك فيها
5,742,665,362	-	118,074,940	4,748,115,354	145,018,242	731,456,826	هالكة (ردينة)
28,689,758,748	-	404,526,152	24,431,800,588	1,372,787,362	2,480,644,646	المجموع
(520,680,298)	-	(22,455,435)	(498,224,863)	-	-	ي طرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
(669,438,739)	-	(14,521,960)	(510,006,639)	(23,726,628)	(121,183,512)	ي طرح : فوائد معلقة
(7,926,314,126)	-	(24,471,041)	(6,432,645,733)	(21,504,398)	(1,447,692,954)	ي طرح : مخصص التدني
19,573,325,585	-	343,077,716	16,990,923,353	1,327,556,336	911,768,180	الصافي

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

الشركات						31 كانون الأول 2012	منقفة
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية	
233,187,560	-	3,402,319	227,854,951	1,322,705	607,585		ديون متدنية المخاطر
12,400,869,060	-	196,304,106	9,070,367,828	1,153,971,416	1,980,225,710		عادية (مقبولة المخاطر)
7,594,322,427	-	139,387,672	6,753,850,984	111,381,738	589,702,033		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
20,228,379,047	-	339,094,097	16,052,073,763	1,266,675,859	2,570,535,328		المجموع
11,129,387,899	-	151,073,897	8,671,459,849	942,607,835	1,364,246,318		منها غير مستحقة
9,098,991,148	-	188,020,200	7,380,613,914	324,068,024	1,206,289,010		منها مستحقة (*):
3,223,343,849	-	35,915,247	2,524,275,882	175,307,838	487,844,882		لغاية 60 يوم
398,812,849	-	18,877,926	213,814,012	37,378,448	128,742,463		من 61 يوم لغاية 90 يوم
5,476,834,450	-	133,227,027	4,642,524,020	111,381,738	589,701,665		من 91 يوم لغاية 179 يوم
4,921,377,858	-	106,215,162	3,798,710,980	249,289,334	767,162,382		غير عاملة:
1,314,896,606	-	10,932,463	966,234,613	81,299,105	256,430,425		دون المستوى
1,102,286,443	-	14,263,256	738,062,758	113,929,984	236,030,445		مشكوك فيها
2,504,194,809	-	81,019,443	2,094,413,609	54,060,245	274,701,512		هالكة (رديئة)
25,149,756,905	-	445,309,259	19,850,784,743	1,515,965,193	3,337,697,710		المجموع
(285,452,922)	-	(38,477,181)	(246,965,179)	-	(10,562)		يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
(276,560,696)	-	(6,994,324)	(211,597,948)	(11,481,665)	(46,486,759)		يطرح : فوائد معلقة
(3,834,275,730)	-	(7,568,160)	(2,520,620,748)	(19,808,479)	(1,286,278,343)		يطرح : مخصص التدني
20,753,467,557	-	392,269,594	16,871,600,868	1,484,675,049	2,004,922,046		الصافي

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات					ليرة سورية
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
336,329,340	-	-	336,329,340	-	-	ديون متدنية المخاطر
811,682,134	-	-	811,682,134	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
218,604,809	-	-	218,604,809	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,366,616,283	-	-	1,366,616,283	-	-	المجموع
1,366,616,283	-	-	1,366,616,283	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
71,179,914	-	-	71,179,914	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
47,474,700	-	-	47,474,700	-	-	مشكوك فيها
23,705,214	-	-	23,705,214	-	-	هالكة (رديئة)
1,437,796,197	-	-	1,437,796,197	-	-	المجموع
(14,425,695)	-	-	(14,425,695)	-	-	بطرح : مخصص التدني
1,423,370,502	-	-	1,423,370,502	-	-	الصافي
الشركات						31 كانون الأول 2012
المجموع	الشركات					ليرة سورية
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
365,722,046	-	-	365,722,046	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,035,621,763	-	-	1,035,621,763	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
132,809,529	-	-	132,809,529	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,534,153,338	-	-	1,534,153,338	-	-	المجموع
1,534,153,338	-	-	1,534,153,338	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
34,181,144	-	-	34,181,144	-	-	غير عاملة:
27,847,875	-	-	27,847,875	-	-	دون المستوى
5,991,085	-	-	5,991,085	-	-	مشكوك فيها
342,184	-	-	342,184	-	-	هالكة (رديئة)
1,568,334,482	-	-	1,568,334,482	-	-	المجموع
(5,348,363)	-	-	(5,348,363)	-	-	بطرح : مخصص التدني
1,562,986,119	-	-	1,562,986,119	-	-	الصافي

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي الموحد

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	30 أيلول 2013
		المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والممتوسطة			
121,921,682	-	-	121,879,132	-	42,550	غير مدققة	
3,866,305,765	-	177,208,350	2,020,621,813	890,992,984	777,482,618	ليونة سورية	
12,018,135,955	-	54,742,394	11,703,807,734	136,533,325	123,052,502	ليون متنتية المخاطر	
6,127,610,376	-	140,646,483	4,647,831,915	270,133,944	1,068,998,034	عادية (مقبولة المخاطر)	
405,387,621	-	15,198,788	257,328,298	43,980,428	88,880,107	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	
1,331,532,306	-	32,105,162	713,212,482	81,135,274	505,079,388	غير عاملة:	
4,390,690,449	-	93,342,533	3,677,291,135	145,018,242	475,038,539	دون المستوى	
						مشكوك فيها	
						هالكة (ربنية)	
22,133,973,778	-	372,597,227	18,494,140,594	1,297,660,253	1,969,575,704	المجموع	
						منها:	
487,702,327	-	-	475,793,565	14,841	11,893,921	تأمينات نقدية	
4,817,628,858	-	-	4,817,628,858	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
7,083,625,765	-	361,081,882	5,421,194,738	1,297,645,412	3,703,733	عقارية	
54,982,089	-	-	54,982,089	-	-	أسهم متداولة	
2,532,760,974	-	960,844	610,084,387	-	1,921,715,743	سيارات وآليات	
2,608,280,240	-	-	2,608,280,240	-	-	آلات	
4,548,993,525	-	10,554,501	4,506,176,717	-	32,262,307	كفالات شخصية	
22,133,973,778	-	372,597,227	18,494,140,594	1,297,660,253	1,969,575,704	المجموع	

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2012
		المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والممتوسطة			
233,187,559	-	3,402,318	227,854,951	1,322,705	607,585	غير مدققة	
8,542,939,201	-	194,531,728	5,599,898,034	1,075,620,412	1,672,889,027	ليونة سورية	
5,621,445,813	-	126,534,763	4,831,627,787	111,381,738	551,901,525	ليون متنتية المخاطر	
4,047,055,158	-	103,326,018	3,112,823,519	249,289,334	581,616,287	عادية (مقبولة المخاطر)	
1,151,221,497	-	10,932,463	834,386,679	81,299,105	224,603,250	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	
1,043,157,275	-	14,263,256	726,522,914	113,929,984	188,441,121	غير عاملة:	
1,852,676,386	-	78,130,299	1,551,913,926	54,060,245	168,571,916	دون المستوى	
						مشكوك فيها	
						هالكة (ربنية)	
18,444,627,731	-	427,794,827	13,772,204,291	1,437,614,189	2,807,014,424	المجموع	
						منها:	
590,940,440	-	3,402,319	509,010,935	1,353,910	77,173,276	تأمينات نقدية	
1,310,961,836	-	-	1,310,961,836	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
5,826,806,990	-	400,092,098	3,990,454,613	1,436,260,279	-	عقارية	
39,792,912	-	-	39,792,912	-	-	أسهم متداولة	
3,621,671,839	-	1,181,074	929,945,963	-	2,690,544,802	سيارات وآليات	
1,283,650,879	-	-	1,283,650,879	-	-	آلات	
5,770,802,835	-	23,119,336	5,708,387,153	-	39,296,346	كفالات شخصية	
18,444,627,731	-	427,794,827	13,772,204,291	1,437,614,189	2,807,014,424	المجموع	

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة خارج المركز المالي الموحد

الشركات						30 أيلول 2013
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة
						ليرة سورية
336,329,340	-	-	336,329,340	-	-	ديون متنبية المخاطر
707,976,900	-	-	707,976,900	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
143,592,090	-	-	143,592,090	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
36,776,876	-	-	36,776,876	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
13,384,700	-	-	13,384,700	-	-	مشكوك فيها
23,392,176	-	-	23,392,176	-	-	هالكة (رديئة)
1,224,675,206	-	-	1,224,675,206	-	-	المجموع
						منها:
800,933,714	-	-	800,933,714	-	-	تأمينات نقدية
8,412,202	-	-	8,412,202	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
13,840,866	-	-	13,840,866	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
2,993,714	-	-	2,993,714	-	-	سيارات وأليات
398,494,710	-	-	398,494,710	-	-	كفالات شخصية
1,224,675,206	-	-	1,224,675,206	-	-	المجموع

الشركات						31 كانون الأول 2012
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	مدققة
						ليرة سورية
365,722,046	-	-	365,722,046	-	-	ديون متنبية المخاطر
833,580,070	-	-	833,580,070	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
86,290,250	-	-	86,290,250	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
32,208,478	-	-	32,208,478	-	-	غير عاملة:
27,828,606	-	-	27,828,606	-	-	دون المستوى
4,067,786	-	-	4,067,786	-	-	مشكوك فيها
312,086	-	-	312,086	-	-	هالكة (رديئة)
1,317,800,844	-	-	1,317,800,844	-	-	المجموع
						منها:
736,094,160	-	-	736,094,160	-	-	تأمينات نقدية
373,115	-	-	373,115	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
58,812,522	-	-	58,812,522	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
10,831,817	-	-	10,831,817	-	-	سيارات وأليات
511,689,230	-	-	511,689,230	-	-	كفالات شخصية
1,317,800,844	-	-	1,317,800,844	-	-	المجموع

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 أيلول 2013 (غير مدققة):

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	حكومة وقطاع عام داخل سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	11,415,996,886	-	-	-	-	-	-	11,415,996,886
أرصدة لدى المصارف	12,664,567,120	-	-	-	-	-	-	12,664,567,120
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	1,238,064	12,036,756,746	2,489,633,782	255,426,838	4,790,270,155	-	-	19,573,325,585
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,270,616,168	1,137,178,294	-	-	-	199,702,447	8,182,273,508	10,789,770,417
موجودات أخرى	150,603,353	50,030,101	9,739,938	959,739	215,232,161	737,989	135,236,040	562,539,321
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,419,913,416	-	-	-	-	-	-	1,419,913,416
المجموع	26,922,935,007	13,223,965,141	2,499,373,720	256,386,577	5,005,502,316	200,440,436	8,317,509,548	56,426,112,745

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة):

القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	حكومة وقطاع عام داخل سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	12,142,760,344	-	-	-	-	-	-	12,142,760,344
أرصدة لدى المصارف	6,573,551,527	-	-	-	-	-	-	6,573,551,527
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	9,663,109,695	3,526,169,843	392,289,671	7,171,898,348	-	-	20,753,467,557
موجودات مالية متوفرة للبيع	808,620,174	506,837,082	-	-	-	199,168,249	3,989,890,163	5,504,515,668
موجودات أخرى	20,443,153	11,512,939	18,820,082	1,127,553	256,170,892	2,240,755	33,771,185	344,086,559
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	753,968,822	-	-	-	-	-	-	753,968,822
المجموع	20,299,344,020	10,181,459,716	3,544,989,925	393,417,224	7,428,069,240	201,409,004	4,023,661,348	46,072,350,477

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2012			30 أيلول 2013			أثر الزيادة
مدفئة			غير مدفئة			ليرة سورية
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
(52,702,226)	(70,269,634)	(3,513,481,697)	13,054,567	17,406,090	870,304,483	دولار أمريكي
(10,403,335)	(13,871,113)	(693,555,673)	(14,212,385)	(18,949,846)	(947,492,302)	يورو
(95,811)	(127,748)	(6,387,418)	(241,573)	(322,097)	(16,104,863)	جنيه استرليني
167	223	11,137	329	439	21,947	ين ياباني
17,177	22,903	1,145,173	(596)	(795)	(39,748)	الفرنك السويسري
(132,808,956)	(177,078,608)	(8,853,930,380)	(198,979,915)	(265,306,553)	(13,265,327,630)	ليرة سورية
(123,364)	(164,485)	(8,224,240)	(296,705)	(395,606)	(19,780,312)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2012			30 أيلول 2013			أثر النقصان
مدفئة			غير مدفئة			ليرة سورية
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
52,702,226	70,269,634	(3,513,481,697)	(13,054,567)	(17,406,090)	870,304,483	دولار أمريكي
10,403,335	13,871,113	(693,555,673)	14,212,385	18,949,846	(947,492,302)	يورو
95,811	127,748	(6,387,418)	241,573	322,097	(16,104,863)	جنيه استرليني
(167)	(223)	11,137	(329)	(439)	21,947	ين ياباني
(17,177)	(22,903)	1,145,173	596	795	(39,748)	الفرنك السويسري
132,808,956	177,078,608	(8,853,930,380)	198,979,915	265,306,553	(13,265,327,630)	ليرة سورية
123,364	164,485	(8,224,240)	296,705	395,606	(19,780,312)	العملات الأخرى

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2012 مدققة			30 أيلول 2013 غير مدققة			أثر الزيادة: ليرة سورية
الأثر المرسل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرسل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
423,879,529	424,838,381	4,248,383,808	953,186,240	955,217,150	9,552,171,497	دولار أميركي
(95,933)	(127,911)	(1,279,107)	985,240	1,313,653	13,136,526	يورو
120,854	161,138	1,611,377	92,795	123,727	1,237,268	جنيه استرليني
836	1,114	11,137	1,646	2,195	21,948	ين ياباني
87,538	116,717	1,167,170	767	1,022	10,215	الفرنك السويسري
1,342,563	1,790,084	17,900,842	2,339,955	3,119,940	31,199,398	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة			30 أيلول 2013 غير مدققة			أثر النقصان: ليرة سورية
الأثر المرسل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرسل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
(423,879,529)	(424,838,381)	4,248,383,808	(953,186,240)	(955,217,150)	9,552,171,497	دولار أميركي
95,933	127,911	(1,279,107)	(985,240)	(1,313,653)	13,136,526	يورو
(120,854)	(161,138)	1,611,377	(92,795)	(123,727)	1,237,268	جنيه استرليني
(836)	(1,114)	11,137	(1,646)	(2,195)	21,948	ين ياباني
(87,538)	(116,717)	1,167,170	(767)	(1,022)	10,215	الفرنك السويسري
(1,342,563)	(1,790,084)	17,900,842	(2,339,955)	(3,119,940)	31,199,398	العملات الأخرى

26. 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.

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2013 :

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013					
(مدفقة)	(غير مدفقة)	المجموع	أخرى	(غير مدفقة)	الشركات	الأفراد	
المجموع	المجموع			الخزينة			
2,966,004,938	1,954,455,308	6,534,888,975	-	4,769,316,115	1,349,047,669	416,525,191	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,993,921,648)	(1,208,922,181)	(3,958,286,726)	-	-	(3,847,554,428)	(110,732,298)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
972,083,290	745,533,127	2,576,602,249	-	4,769,316,115	(2,498,506,759)	305,792,893	نتائج الأعمال
(966,496,344)	(748,323,257)	(753,591,962)	(753,591,962)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
5,586,946	(2,790,130)	1,823,010,287	(753,591,962)	4,769,316,115	(2,498,506,759)	305,792,893	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
-	6,148,518	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
5,586,946	3,358,388	1,823,010,287	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
							معلومات أخرى
47,842,834,777	48,602,404,299	59,997,703,524	-	40,358,483,595	17,374,964,314	2,264,255,615	موجودات القطاع
1,832,066,916	2,302,608,960	1,673,803,989	1,673,803,989	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
49,674,901,693	50,905,013,259	61,671,507,513	1,673,803,989	40,358,483,595	17,374,964,314	2,264,255,615	مجموع الموجودات
41,594,899,567	42,563,463,765	51,724,518,943	-	3,328,205,882	24,682,318,584	23,713,994,477	مطلوبات القطاع
1,039,721,494	1,318,126,979	1,114,035,083	1,114,035,083	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
42,634,621,061	43,881,590,744	52,838,554,026	1,114,035,083	3,328,205,882	24,682,318,584	23,713,994,477	مجموع المطلوبات
64,307,134	45,194,775	19,728,166	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
170,339,357	127,097,945	122,565,928	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,954,455,308	6,534,888,975	281,560,633	274,076,452	1,672,894,675	6,260,812,523	اجمالي الدخل التشغيلي
45,194,775	19,728,166	-	-	45,194,775	19,728,166	مصاريف رأسمالية

27. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
4,940,610,493	4,938,266,241	بنود رأس المال الأساسي:
5,120,080,012	5,120,080,024	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,544	5,724,500,556	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(1,168,381,108)	(1,168,381,108)	الخسائر المتراكمة
179,469,519	181,813,783	ينزل منها:
87,138,269	89,482,533	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
92,331,250	92,331,250	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسجيلها خلال الفترة المحددة لها
1,846,194,052	1,831,025,336	بنود رأس المال المساعد:
74,006,568	58,837,852	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
1,479,070,737	1,479,070,737	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
6,786,804,545	6,769,291,577	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
20,672,974,719	18,338,904,950	الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,871,509,351	4,139,996,500	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
59,044,606	126,841,759	مخاطر السوق
1,972,533,963	1,972,533,963	المخاطر التشغيلية
25,576,062,639	24,578,277,172	المجموع
26.54%	27.54%	نسبة كفاية رأس المال (%)
19.32%	20.09%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
70.18%	55.91%	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%.

28. ارتباطات والتزامات محتملة

28.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
270,415,617	119,647,534	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,297,918,865	1,318,148,663	كفالات صادرة لزيائن:
605,542,664	520,015,275	- دفع
673,294,951	774,228,388	- حسن تنفيذ
19,081,250	23,905,000	- أخرى
4,220,234,821	8,657,623,630	كفالات صادرة لمصارف
2,466,122,578	723,443,068	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
884,402,097	82,670,801	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
9,139,093,978	10,901,533,696	

28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
81,870,265	94,235,041	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
426,043,587	393,681,101	تستحق خلال سنة
507,913,852	487,916,142	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.

29. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2012 لنتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 أيلول 2012	التبويب كما في 30 أيلول 2013
592,713 (326,451)	العمولات والرسوم الدائنة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	الفوائد الدائنة مخصصات متنوعة