

بنك عوده سورية ش.م.م
القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)
مع تقرير الفحص

تقرير حول فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م

المقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م ("البنك") كما في 30 أيلول 2008 والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في 30 أيلول 2008 والقوائم المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولمعيار المحاسبة المالية الدولي، معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص 2410 "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية الفحص تتمثل بشكل أساسي في القيام بإستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق أعمال الفحص أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

بناء على فحصنا لم يتبين لنا وجود أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 .

عبد القادر عزة حصرية

التاسع عشر من تشرين الأول 2008
دمشق – الجمهورية العربية السورية

بنك عودة سورية ش.م.م

قائمة الدخل المرحلية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
2007	2008	2007	2008	
985,693,828 (476,703,784)	1,762,483,258 (782,898,112)	387,444,398 (170,019,683)	676,530,497 (308,816,980)	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
508,990,044	979,585,146	217,424,715	367,713,517	صافي إيرادات الفوائد
110,012,051 (4,653,840)	221,525,311 (7,345,241)	46,032,127 (2,315,770)	87,158,535 (2,744,759)	العمولات الدائنة العمولات المدينة
105,358,211	214,180,070	43,716,357	84,413,776	صافي إيرادات العمولات
19,463,233 - 6,566,229	62,299,031 (26,966,951) 9,646,637	8,644,966 - 2,503,212	27,660,629 (41,675,991) 3,569,426	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية صافي خسائر المتاجرة إيرادات أخرى
640,377,717	1,238,743,933	272,289,250	441,681,357	إجمالي الدخل
-	(197,625,000)	-	(197,625,000)	4 خسارة تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
(19,312,500)	-	(19,312,500)	37,516,000	مخصصات مستردة (مصرف مخصص) الخسائر الائتمانية
621,065,217	1,041,118,933	252,976,750	281,572,357	
(121,530,175) (134,579,476) (41,527,944)	(265,031,762) (238,036,668) (73,166,349)	(45,624,413) (50,536,623) (15,720,103)	(99,710,977) (87,944,730) (26,563,926)	نفقات الموظفين مصاريف أخرى اهتلاكات و إطفاءات
(48,110,000)	(58,015,000)	(29,715,000)	1,415,000	تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة الناتجة عن القطع البنوي
(345,747,595)	(634,249,779)	(141,596,139)	(212,804,633)	
275,317,622	406,869,154	111,380,611	68,767,724	الربح قبل الضريبة
(85,923,194)	(165,865,451)	(40,181,415)	(56,944,819)	15 ضريبة الدخل
189,394,428	241,003,703	71,199,196	11,822,905	صافي ربح الفترة
75.76	96.40	28.48	4.73	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

بنك عودة سورية ش.م.م

الميزانية المرحلية

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
6,632,511,937	9,558,783,359	5	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
13,277,137,684	22,508,471,782	6	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,846,364,436	17,633,908,105	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,197,608,157	1,594,929,947	8	استثمارات متاحة للبيع
2,088,917,808	971,113,698	9	استثمارات قروض و سلف
693,093,441	1,177,577,519		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
118,311,187	113,247,335		موجودات غير ملموسة
301,868,477	567,913,492	10	موجودات أخرى
226,695,973	217,930,239	11	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
36,382,509,100	54,343,875,476		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين			
المطلوبات			
372,780,034	1,490,958,074	12	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
940,470,502	2,631,933,516		تأمينات نقدية مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
31,647,555,810	45,511,640,409	13	ودائع العملاء
140,740,844	165,865,451	15	مخصص ضريبة الدخل
470,028,597	1,594,133,052	14	مطلوبات أخرى
-	29,215,560		توزيعات أرباح غير مدفوعة
33,571,575,787	51,423,746,062		
حقوق المساهمين			
2,500,000,000	2,500,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
45,209,555	45,209,555		احتياطي قانوني
45,209,555	45,209,555		احتياطي خاص
3,603,750	(45,703,852)		احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
(144,765,988)	(144,765,988)	17	خسائر مترakمة لفروقات القطع الغير متحققة الناتجة عن القطع البنوي
361,676,441	279,176,441	17	أرباح مدورة
-	241,003,703		ربح الفترة
2,810,933,313	2,920,129,414		
36,382,509,100	54,343,875,476		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
حسابات خارج الميزانية			
1,418,836,974	5,575,372,567	21	اعتمادات مستندية
3,502,105,872	4,892,149,203	21	كفالات
821,742,093	1,432,649,844	21	قبولات

السيد باسل الحموي
نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

بنك عودة سورية ش.م.م

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
(غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	الأرباح المدورة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع ليرة سورية	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير متحققة الناتجة عن القطع البنوي ليرة سورية	الاحتياطي الخاص ليرة سورية	الاحتياطي القانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
								2008
2,810,933,313	361,676,441		3,603,750	(144,765,988)	45,209,555	45,209,555	2,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
241,003,703	-	241,003,703	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(49,307,602)	-	-	(49,307,602)	-	-	-	-	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
(82,500,000)	(82,500,000)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
<u>2,920,129,414</u>	<u>279,176,441</u>	<u>241,003,703</u>	<u>(45,703,852)</u>	<u>(144,765,988)</u>	<u>45,209,555</u>	<u>45,209,555</u>	<u>2,500,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2008
								2007
2,548,527,232	86,714,576	-	-	(59,865,988)	10,839,322	10,839,322	2,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2007
5,922,000	-	-	5,922,000	-	-	-	-	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
189,394,428	-	189,394,428	-	-	-	-	-	ربح الفترة
<u>2,743,843,660</u>	<u>86,714,576</u>	<u>189,394,428</u>	<u>5,922,000</u>	<u>(59,865,988)</u>	<u>10,839,322</u>	<u>10,839,322</u>	<u>2,500,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2007

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

بنك عودة سورية ش.م.م

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
غير مدققة 2007 ليرة سورية	غير مدققة 2008 ليرة سورية	
275,317,622	406,869,154	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الضريبة
41,527,944	73,166,349	تعديلات: بنود غير نقدية
-	197,625,000	اهتلاكات وإطفاءات
19,312,500	-	خسارة تدني قية استثمارات متاحة للبيع
7,269,268	8,765,734	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	26,966,951	خسارة تغيرات أسعار الصرف
		خسارة بيع استثمارات
343,427,334	713,393,188	الربح قبل التغير في رأس المال العامل
(461,635,000)	(3,313,583,451)	أرصدة لدى المصرف المركزي
(1,758,540,000)	(9,867,252,201)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(4,075,440,130)	(7,787,543,670)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(15,614,620)	(266,045,011)	الموجودات الأخرى
-	(226,709)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
821,557,089	1,691,463,014	التأمينات النقدية
9,147,645,476	13,837,117,647	ودائع العملاء
117,757,746	1,124,104,453	المطلوبات الأخرى
(36,350,000)	(140,740,844)	ضريبة الدخل المدفوعة
4,082,807,895	(4,009,313,584)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(229,366,190)	(550,096,706)	الأنشطة الاستثمارية
(7,715,921)	(2,489,869)	شراء موجودات ثابتة
-	4,514,809,536	شراء موجودات غير ملموسة
(106,397,237)	(3,319,563,279)	بيع استثمارات متاحة للبيع
-	1,117,804,110	شراء استثمارات متاحة للبيع
		التغيير في الاستثمارات قروض وسلف
(343,479,348)	1,760,463,792	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
-	(53,284,440)	الأنشطة التمويلية
-	(53,284,440)	الأرباح الموزعة المدفوعة
3,739,328,547	(2,302,134,232)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
6,908,642,029	8,908,834,590	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
10,647,970,576	6,606,700,358	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك عودة سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في 30 آب 2005 بموجب السجل التجاري رقم (14456)، وبناء على قرار رقم 703/ل أ الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 13 أيلول 2005 وبموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 12 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية. يقوم المصرف بتقديم كافة الأعمال والخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في دمشق وحلب واللاذقية وحمص وطرطوس والقامشلي وريف دمشق وحماء.

يساهم بنك عودة ش.م.ل بنسبة 47% في البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 20 آب 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة فنية مع بنك عودة ش.م.ل حيث يقدم بنك عودة ش.م.ل خبراته الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك.

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

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

2 أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الاول 2007. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2008 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين.

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

تدني قيمة القروض والسلف:

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة 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.

4 خسارة تدني قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع

يمتلك البنك استثمارات مالية متاحة للبيع مصدرها من بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل بتاريخ 30 أيلول 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.

5 نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 أيلول 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
758,163,623	1,992,126,305	نقد في الخزينة
4,602,561,529	2,995,560,210	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي وغرفة النقاص
14,273,392	14,273,392	فوائد محققة غير مستحقة القبض
1,257,513,393	4,556,823,452	ودائع لدى مصرف سورية المركزي
6,632,511,937	9,558,783,359	احتياطي ودائع (*)

(*) وفقاً لقوانين و أنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2008 مبلغ 4,556,823,452 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 389 / م ن / ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 مقابل 1,257,513,393 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 و التي تمثل نسبة 5 % من ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004. إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

6 أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غيرمدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية
1,844,654,801	1,409,150,412
135,463,590	203,347,149
11,297,019,293	20,895,974,221
13,277,137,684	22,508,471,782

الحسابات الجارية
فوائد محققة غير مستحقة القبض
إيداعات

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غيرمدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية
2,643,122,185	3,155,436,644
4,719,751,120	7,911,695,155
1,870,622,715	3,220,542,476
(98,723,247)	(134,620,686)
(217,377,670)	(382,203,604)
9,718,959	51,443,344
977,425,037	3,828,136,676
(12,513,962)	(30,321,619)
5,024,668	482,091
26,564,631	90,567,628
9,923,614,436	17,711,158,105
(77,250,000)	(77,250,000)
9,846,364,436	17,633,908,105

مؤسسات
حسابات جارية مدينة
قروض
كمبيالات
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
فوائد مقبوضة مقدماً عن الكمبيالات
فوائد وعمولات مستحقة القبض
للأفراد (التجزئة):
قروض
فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
فوائد مستحقة القبض
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المجموع
ينزل : مؤونة تسهيلات ائتمانية مباشرة
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

تنوزع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية كما يلي:

30 أيلول 2008		
نسبة مبلغ القطاع إلى المجموع	مجموع مبلغ القطاع (ألف ليرة سورية)	القطاع
1%	206,543	الزراعي
50%	9,078,366	التجاري
25%	4,509,258	الصناعي
6%	1,140,745	العقاري
18%	3,271,466	الخدمات و باقي القطاعات
100%	18,206,378	المجموع العام
	(547,146)	ينزل : فوائد مقبوضة مقدماً
	(77,250)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية
	51,926	يضاف: فوائد مستحقة القبض
	17,633,908	

31 كانون الأول 2007		
نسبة مبلغ القطاع إلى المجموع	مجموع مبلغ القطاع (ألف ليرة سورية)	القطاع
-	-	الزراعي
46%	4,669,602	التجاري
29%	2,974,623	الصناعي
1%	118,611	العقاري
24%	2,474,650	الخدمات و باقي القطاعات
100%	10,237,486	المجموع العام
	(328,615)	ينزل : فوائد مقبوضة مقدماً
	(77,250)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية
	14,744	يضاف: فوائد مستحقة القبض
	9,846,365	

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

كما بلغت شرائح التسهيلات الائتمانية كالتالي:

30 أيلول 2008		
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	الشريحة (ألف ليرة سورية)
3%	508,633	لغاية 300
2%	433,498	ما فوق 300 إلى 500
12%	2,180,694	ما فوق 500 إلى 1000
5%	911,797	ما فوق 1000 إلى 5000
2%	408,146	ما فوق 5000 إلى 10000
30%	5,478,305	ما فوق 10000 إلى 100000
43%	7,751,155	ما فوق 100000 إلى 500000
3%	534,150	ما فوق 500000 إلى 1000000
100%	18,206,378	المجموع العام
	(547,146)	ينزل: فوائد مقبوضة مقدماً
	(77,250)	ينزل: مخصص تسهيلات ائتمانية
	51,926	يضاف: فوائد مستحقة القبض
	17,633,908	

31 كانون الأول 2007		
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	الشريحة (ألف ليرة سورية)
10%	983,174	لغاية 300
0.02%	2,918	ما فوق 300 إلى 500
0.08%	8,125	ما فوق 500 إلى 1000
1%	140,833	ما فوق 1000 إلى 5000
2%	253,358	ما فوق 5000 إلى 10000
36%	3,699,089	ما فوق 10000 إلى 100000
50%	5,149,989	ما فوق 100000 إلى 500000
100%	10,237,486	المجموع العام
	(328,615)	ينزل: فوائد مقبوضة مقدماً
	(77,250)	ينزل: مخصص تسهيلات ائتمانية
	14,744	يضاف: فوائد مستحقة القبض
	9,846,365	

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

8 موجودات مالية متاحة للبيع

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية	
189,920,295	-	سندات
1,778,545,617	-	أدوات دين أخرى
50,000,000	50,000,000	أدوات حقوق الملكية
1,141,902,244	1,293,147,216	شهادات إيداع - بنوك خارجية (*)
-	219,865,682	سندات متوسطة الأجل (**) (إيضاح رقم 4)
37,240,001	31,917,049	فوائد مستحقة القبض
<u>3,197,608,157</u>	<u>1,594,929,947</u>	صافي الموجودات المالية المتاحة للبيع

(*) لدى البنك شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية مشتراة عن طريق بنك عودة ش.م.ل، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة 7.625%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 أيلول 2008 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
869,027,308	2010
424,119,908	2012
<u>1,293,147,216</u>	

(**) لدى البنك سندات متوسطة الأجل صادرة عن بنوك خارجية مشتراة عن طريق بنك عودة ش.م.ل، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 5.625% و 5.750%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 أيلول 2008 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
190,900,000	2012
226,465,682	2013
<u>417,365,682</u>	

بنك عوده سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

9 استثمارات - قروض وسلف

يمتلك البنك شهادات ايداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9% - 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 أيلول 2008 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية ليرة سورية	الاستحقاق
175,000,000	2008
550,000,000	2009
100,000,000	2010
825,000,000	
146,113,698	
971,113,698	

المجموع
فوائد مستحقة غير مقبوضة

10 موجودات أخرى

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غيرمدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية	
186,361,469	244,941,078	مدينون مختلفون و دفعات مقدمة
100,666,022	40,316,297	شيكات قيد التحصيل
-	236,287,410	مستحقات لأجل
14,840,986	46,368,707	أخرى
301,868,477	567,913,492	

11 وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

في 30 أيلول 2008 كانت الودائع المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غيرمدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية	
21,235,700	21,235,700	أرصدة بالليرة السورية
205,460,273	196,694,539	أرصدة بالدولار الأمريكي
226,695,973	217,930,239	

بنك عوده سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

12 ودائع البنوك والمؤسسات المالية

مدققة	غيرمدققة
31 كانون الأول 2007	30 أيلول 2008
ليرة سورية	ليرة سورية
372,744,958	1,490,423,332
35,076	534,742
<u>372,780,034</u>	<u>1,490,958,074</u>

الحسابات الجارية
فوائد مستحقة الدفع

13 ودائع العملاء

مدققة	غيرمدققة
31 كانون الأول 2007	30 أيلول 2008
ليرة سورية	ليرة سورية
10,972,744,950	14,823,093,442
19,529,904,141	28,264,261,091
1,008,705,546	1,662,264,767
68,892,330	681,144,931
67,308,843	80,876,178
<u>31,647,555,810</u>	<u>45,511,640,409</u>

الحسابات الجارية
الودائع تحت الطلب و الودائع لأجل
ودائع التوفير
تأمينات نقدية مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة
فوائد مستحقة الدفع

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

13 ودائع العملاء (تتمة)

كما بلغت شرائح الودائع كالتالي:

30 أيلول 2008		
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	الشريحة (ألف ليرة سورية)
5%	2,249,393	لغاية 300
2%	1,355,628	ما فوق 300 إلى 500
6%	2,700,751	ما فوق 500 إلى 1000
23%	10,388,993	ما فوق 1000 إلى 5000
12%	5,420,601	ما فوق 5000 إلى 10000
27%	12,312,995	ما فوق 10000 إلى 100000
15%	6,770,031	ما فوق 100000 إلى 500000
7%	3,071,258	ما فوق 500000 إلى 1000000
3%	1,161,114	ما فوق 1000000
100%	45,430,764	المجموع العام
	80,876	يضاف فوائد مستحقة الدفع
	45,511,640	

31 كانون الأول 2007		
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	الشريحة (ألف ليرة سورية)
4.58%	1,445,132	لغاية 300
2.76%	871,816	ما فوق 300 إلى 500
5.90%	1,863,707	ما فوق 500 إلى 1000
23.07%	7,286,185	ما فوق 1000 إلى 5000
11.86%	3,744,411	ما فوق 5000 إلى 10000
26.66%	8,417,992	ما فوق 10000 إلى 100000
14.71%	4,645,155	ما فوق 100000 إلى 500000
6.69%	2,113,041	ما فوق 500000 إلى 1000000
3.77%	1,192,808	ما فوق 1000000
100.00%	31,580,247	المجموع العام
	67,309	يضاف فوائد مستحقة الدفع
	31,647,556	

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

14 مطلوبات أخرى

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية	
28,324,689	15,234,981	إيرادات مقبوضة مقدماً
354,077,540	1,294,426,533	حوالات وشيكات قيد التحصيل
26,942,826	49,805,618	مخصصات الموظفين
20,883,387	58,852,650	مصاريف مستحقة
18,759,597	26,789,268	أمانات الضريبة
21,040,558	149,024,002	ذمم دائنة ودائنون آخرون
<u>470,028,597</u>	<u>1,594,133,052</u>	

15 ضريبة الدخل

إن العلاقة بين مصروفات الضريبة والربح المحاسبي موضحة كما يلي :

غير مدققة 30 أيلول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية	
163,937,014	406,869,154	صافي الدخل قبل الضريبة
18,395,000	58,015,000	تضاف الخسائر غير المتحققة
635,101	952,650	يضاف إطفاء الفروغ
-	197,625,000	خسارة تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
<u>182,967,115</u>	<u>663,461,804</u>	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	المعدل الفعلي لضريبة الدخل
<u>45,741,779</u>	<u>165,865,451</u>	ضريبة الدخل للفترة الحالية

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 2,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 2,500,000 سهم بقيمة اسمية 1,000 ليرة سورية للسهم.
جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة. تشكل الأسهم من هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل اشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبي بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة. وتشكل الأسهم من هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يمتلك بنك عودة ش.م.ل ما نسبته 47% من رأسمال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قام مجلس إدارة البنك بدعوة المساهمين لإجتماع هيئة عامة غير عادية على أن تقام بتاريخ 26 تشرين الأول 2008، والتي سيتم فيها التصويت على إقتراح مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك بمبلغ مليارين وخمسمائة مليون ليرة سورية ليصبح خمسة مليارات ليرة سورية وتعديل النظام الاساسي للبنك بما يتماشى مع أحكام القانون ومتطلبات هيئة الأوراق والأسواق المالية ومصرف سورية المركزي.

17 الأرباح القابلة للتوزيع:

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على القانون رقم 23 لعام 2002، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ الميزانية تبلغ 134,410,453 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2007 مبلغ 216,910,453 ليرة سورية.

18 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

مدققة	غيرمدققة
31 كانون الأول 2007	30 أيلول 2008
ليرة سورية	ليرة سورية
5,374,998,545	4,987,686,515
3,905,854,628	3,109,437,175
(372,018,583)	(1,490,423,332)
<u>8,908,834,590</u>	<u>6,606,700,358</u>

النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

19 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

غير مدققة 30 أيلول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية
8,061,585	8,165,493
10,056,664	20,478,195
18,118,249	28,643,688

الراتب الأساسي
مميزات و منافع قصيرة الأجل
مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة الى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

إن أرصدة حسابات الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية
726,376	665,893,928
-	205,019,543
1,935,576,884	4,210,868,794
42,556,722	44,945,474
50,000,000	50,000,000
622,477,853	826,185,120
5,672,759	4,050,077
8,149,187	2,807,000

حسابات بنك عودة ش.م.ل الجارية لدى البنك
الحسابات الجارية لدى بنك عودة ش.م.ل
الإيداعات لدى بنك عودة ش.م.ل
الفائدة المستحقة القبض من أرصدة لدى بنك عودة ش.م.ل
استثمارات في الشركة السورية العربية للتأمين
أرصدة الشركة السورية العربية للتأمين لدى البنك
أرصدة الشركة اللبنانية العربية
ودائع المساهمين

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

935,638,009	205,275,000
-	2,024,089,688
1,777,850,000	281,123,925
186,316,545	386,929,500
-	417,305,400

شراء شهادات إيداع - بنوك خارجية عن طريق بنك عودة ش.م.ل
شراء سندات متوسطة الأجل عن طريق بنك عودة ش.م.ل
شراء أدوات دين أخرى عن طريق بنك عودة ش.م.ل
شراء سندات عن طريق بنك عودة ش.م.ل
شراء سندات من بنك عودة ش.م.ل

الإيرادات والمصروفات التي تخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية هي كما يلي:

غير مدققة 30 أيلول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 أيلول 2008 ليرة سورية
63,501,593	114,788,611
21,817	2,153,718
-	49,925,747
-	(76,892,697)
18,677,073	33,793,122

دخل فوائد على المبالغ المودعة لدى بنك عودة ش.م.ل
مصروف الفائدة على الأرصدة المستحقة لبنك عودة ش.م.ل
أرباح ناتجة عن عمليات متاجرة
خسائر ناتجة عن عمليات متاجرة
مصاريق التطوير

بنك عوده سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

20 التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى
الشركات	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات
أخرى	يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط، آسيا وإفريقيا.

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2008:

التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع	
				(لأقرب ألف ليرة سورية)
	16,904	790,956	979,585	صافي إيرادات الفوائد
	157,447	13,820	214,180	صافي إيرادات العمولات
		62,299	62,299	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
		(26,967)	(26,967)	صافي أرباح المتاجرة
		9,647	9,647	إيرادات أخرى
	174,351	849,755	1,238,744	إجمالي الدخل
		(197,625)	(197,625)	مصروف مخصص الخسائر
	174,351	652,130	1,041,119	صافي الدخل
		(58,015)	(58,015)	النتائج
		(576,235)	(576,235)	تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة الناتجة عن القطع البنوي
		406,869	406,869	مصاريف تشغيلية غير موزعة
		(165,865)	(165,865)	الربح قبل الضريبة
		241,004	241,004	ضريبة الدخل
				الربح للفترة
				الموجودات
	13,807,681	34,583,300	52,219,118	موجودات القطاع
	3,828,137		2,124,757	موجودات غير موزعة على القطاعات
			54,343,875	مجموع الموجودات

بنك عوده سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

20 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2007:

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	
				(لأقرب ألف ليرة سورية)
508,990	504,129	(10,561)	15,422	صافي إيرادات الفوائد
105,359	4,657	89,859	10,843	صافي إيرادات العمولات
19,463	19,463			صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
-				صافي أرباح المتاجرة
6,566	6,566			إيرادات أخرى
640,378	534,815	79,298	26,265	إجمالي الدخل
(19,313)	(19,313)			مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
621,065	515,502	79,298	26,265	صافي الدخل
				النتائج
(48,110)	(48,110)			تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة الناتجة عن القطع البنوي
(297,638)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
275,317				الربح قبل الضريبة
(85,923)				ضريبة الدخل
189,394				الربح للفترة
				الموجودات
27,452,059	18,511,299	8,387,305	553,455	موجودات القطاع
1,089,271				موجودات غير موزعة على القطاعات
28,541,330				مجموع الموجودات

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

20 معلومات التوزيع الجغرافي (تتمة)

فيما يلي توزع الإيرادات والموجودات داخل وخارج سورية كما في 30 أيلول 2007, 2008:

30-9-2008

المجموع	أخرى	داخل سورية	(ألف ليرة سورية)
979,585	380,425	599,160	صافي إيرادات الفوائد
214,180		214,180	صافي إيرادات العمولات
62,299		62,299	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(26,967)	(26,967)		صافي أرباح المتاجرة
9,647	9,647		إيرادات أخرى
1,238,744	363,105	875,639	إجمالي الدخل
(197,625)		(197,625)	مصروف مخصص الخسائر
1,041,119	363,105	678,014	صافي الدخل
54,343,875	23,949,383	30,394,492	مجموع الموجودات

30-9-2007

المجموع	أخرى	داخل سورية	(ألف ليرة سورية)
508,990	360,128	148,862	صافي إيرادات الفوائد
105,359		105,359	صافي إيرادات العمولات
19,463		19,463	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
6,566		6,566	إيرادات أخرى
640,378	360,128	280,250	إجمالي الدخل
(19,313)		(19,313)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
621,065	360,128	260,937	صافي الدخل
28,541,330	11,791,413	16,749,917	مجموع الموجودات

21 التعهدات والالتزامات المحتملة أن تطرأ

التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء البنك، تلزم التسهيلات و الضمانات الإئتمانية البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخفاق العميل في الأداء وفقاً لشروط العقد.

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض و تجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو أية شروط تفيد إنهاء الالتزامات، و بما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة الى سحب أي مبلغ من البنك فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية:

مدققة	غير مدققة	
31 كانون الأول 2007	30 أيلول 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء :
		اعتمادات مستندية
1,386,007,518	5,534,946,926	كفالات
1,931,501,668	2,492,928,170	قبولات
821,742,093	1,432,649,844	تعهدات نيابة عن بنوك :
		اعتمادات مستندية
32,829,456	40,425,641	كفالات
1,570,604,204	2,399,221,033	
5,742,684,939	11,900,171,614	تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات إئتمانية:
		فترة الاستحقاق الأصلية سنة أو أقل
1,392,946,517	2,195,103,787	السندات المخصومة
573,202,005	489,721,524	قروض
1,040,641,421	1,631,270,939	
8,749,474,882	16,216,267,864	

22 إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية . ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع الأفراد و المقترضين ومجموعة من المقترضين ومنطقة جغرافية وصناعية ، وأيضاً متابعة التعرض لمخاطر الائتمان ، وتقييم الجدارة الإئتمانية للأطراف الأخرى .

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان لبند الميزانية متضمنة المشتقات. يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات التقاص والضمانات.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان		
31 كانون الأول 2007	30 أيلول 2008	
لييرة سورية	لييرة سورية	
5,874,348	7,668,911	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,277,138	22,508,472	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
9,846,364	17,633,908	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,197,608	1,594,930	استثمارات متاحة للبيع
2,088,918	971,114	استثمارات قروض و سلف
301,868	567,913	موجودات أخرى
226,696	217,930	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
34,812,940	51,163,178	المجموع
5,742,685	8,016,135	الالتزامات المحتملة
3,006,790	4,316,096	التعهدات
8,749,475	12,332,231	المجموع
43,562,415	63,495,409	إجمالي المخاطر الائتمانية

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من التغيير في أسعار الفائدة ، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم . لقد وضع مجلس الإدارة حدود لقيمة المخاطر التي من الممكن تقبلها . وهذا يمكن مراقبته على أساس أسبوعي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات .

مخاطر التركيز

يظهر التركيز عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية ، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى . يعطى التركيز مؤشراً للتأثير النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة .

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وما بين 75% إلى 100% من صافي الأموال الخاصة على مستوى البنوك المراسلة وذلك حسب درجة تصنيف البنك، وكحد أقصى 20% للتوظيف في الاستثمارات المالية.

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
30 أيلول 2008 (غير مدققة)

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التركيز (تتمة)

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب المناطق الجغرافية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

31 كانون الأول 2007			30 أيلول 2008			(لأقرب ألف ليرة سورية) محلي (سوريا) بقية دول الشرق الأوسط أوروبا
المجموع	أخرى	نشاطات مصرفية	المجموع	أخرى	نشاطات مصرفية	
20,606,841	6,452,912	14,153,929	34,112,202	2,124,757	31,987,445	
10,452,048	-	10,452,048	5,118,649	-	5,118,649	
12,503,526	-	12,503,526	15,113,024	-	15,113,024	
<u>43,562,415</u>	<u>6,452,912</u>	<u>37,109,503</u>	<u>54,343,875</u>	<u>2,124,757</u>	<u>52,219,118</u>	

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب القطاعات الاقتصادية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

31 كانون الأول 2007		30 أيلول 2008		(لأقرب ألف ليرة سورية) القطاع الاقتصادي: التجارة و التصنيع بنوك ومؤسسات مالية مقاولات وعقارات أخرى
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	
15,896,569	16,984,881	17,500,405	17,847,269	
24,962,670	24,962,671	34,151,285	34,151,285	
118,611	118,611	220,564	220,564	
1,107,955	1,496,252	2,124,757	2,124,757	
<u>42,085,805</u>	<u>43,562,415</u>	<u>53,997,011</u>	<u>54,343,875</u>	

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي المخاطر التي سوف تغير قيمة الأداة المالية بسبب التغير في سعر صرف العملات . يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة . قام مجلس الإدارة بوضع حدود على التمرکز حسب العملة . يتم مراقبة التمرکز على أساس يومي كما تستخدم استراتيجية التحوط للتأكد من بقائها ضمن الحدود الموضوعه .

مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . إن البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لوجود تفاوت في إعادة تسعير فوائد مبالغ الموجودات والمطلوبات . قام مجلس الإدارة بوضع مستويات لمخاطر سعر الفائدة عن طريق وضع حدود لفجوة أسعار الفائدة في الفترة المشروطة .

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بمتطلباته عندما يحين موعد استحقاقها . للوقاية من هذه المخاطر ، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ، ومراقبة السيولة بشكل مستمر .

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

	30 أيلول 2008	31 كانون الأول 2007
	%	%
المتوسط خلال الفترة	42%	46%
أعلى نسبة	50%	58%
أقل نسبة	33%	41%

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة:

المجموع ليرة سورية	من 1 وحتى 5 سنوات ليرة سورية	من 3 وحتى 12 شهر ليرة سورية	أقل من 3 شهور ليرة سورية	تحت الطلب ليرة سورية	
					أيلول 2008 30
11,888,431,975	1,612,389,607	3,598,290,324	5,010,458,962	1,667,293,082	الالتزامات المحتملة
4,316,096,250	515,130,906	1,264,377,859	70,933,309	2,465,654,176	الارتباطات
<u>16,204,528,225</u>					المجموع
					31 كانون الأول 2007
5,742,684,939	778,861,799	1,738,147,444	2,420,292,876	805,382,820	الالتزامات المحتملة
3,006,789,943	382,134,670	1,001,039,602	101,254,911	1,522,360,760	الارتباطات
<u>8,749,474,882</u>					المجموع

مخاطر العمليات

تمثل مخاطر العمليات المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للمصرف و التي يمكن أن تنتج اما بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي- أخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات، و سوء تصرف الموظفين. يعمل المصرف على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال التدريب و المحاضرات للموظفين و من خلال وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات و فصل الوظائف.

23 أرقام المقارنة

تم إعادة توييب بعض أرصدة عام 2007 لتتناسب مع توييب أرصدة الفترة الحالية بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم 1/م/911 تاريخ 29/04/2008. لم تؤثر عملية إعادة التوييب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

<u>المبلغ</u> <u>ليرة سورية</u>	<u>التوييب كما في 30 أيلول 2008</u>	<u>التوييب كما في 31 كانون الاول 2007</u>
1,141,902,244	استثمارات متاحة للبيع	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,088,917,808	استثمارات قروض و سلف	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
700,167,086	قروض وسلف	كمبيالات وأسناد محسومة

24 الاحتياطات القانونية

لم يقوم المصرف باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام القانون حيث أن هذه البيانات مرحلية.