

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

تقرير حول فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 حزيران 2008 والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في 30 حزيران 2008 والقوائم المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين 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

العاشر من تموز 2008
دمشق – الجمهورية العربية السورية

بنك عودة سورية ش.م.م
قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
2007	2008	2007	2008	
598,249,431 (306,684,100)	1,085,952,761 (474,081,132)	315,040,083 (161,144,348)	570,523,678 (247,923,839)	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
291,565,331	611,871,629	153,895,735	322,599,839	صافي إيرادات الفوائد
63,979,924 (2,338,069)	134,002,176 (4,235,883)	36,586,447 (1,333,037)	73,194,241 (2,227,975)	العمولات الدائنة العمولات المدينة
61,641,855	129,766,293	35,253,410	70,966,266	صافي إيرادات العمولات
10,818,267 - 4,063,016	34,638,401 14,709,040 6,077,211	6,800,253 - 1,672,996	23,687,947 8,949,040 2,954,365	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية صافي أرباح المتاجرة إيرادات أخرى
368,088,469	797,062,574	197,622,394	429,157,457	إجمالي الدخل
-	(37,516,000)	-	(10,070,000)	مصروف مخصص الخسائر الاتئمانية
368,088,469	759,546,574	197,622,394	419,087,457	
(75,905,762) (84,042,852) (25,807,841)	(165,320,785) (150,091,938) (46,602,423)	(40,380,873) (49,264,182) (13,219,885)	(91,405,613) (80,117,644) (23,320,888)	نفقات الموظفين مصاريق أخرى اهتلاكات و إطفاءات
(18,395,000)	(59,430,000)	(11,320,000)	1,415,000	الخسائر الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف غير المتحققة
(204,151,455)	(421,445,146)	(114,184,940)	(193,429,145)	إجمالي المصروفات
163,937,014	338,101,428	83,437,454	225,658,312	الربح قبل الضريبة
(45,741,779)	(108,920,632)	(23,768,751)	(58,657,716)	14 ضريبة الدخل
118,195,235	229,180,796	59,668,703	167,000,596	صافي ربح الفترة
47.28	91.67	23.87	66.80	الحصة الأساسية / المخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

بنك عوده سورية ش.م.م

الميزانية المرحلية المختصرة

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غيرمدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
6,632,511,937	10,030,430,070	4	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
13,277,137,684	20,718,115,277	5	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,846,364,436	14,362,622,947	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,197,608,157	3,252,636,956	7	موجودات مالية متاحة للبيع
2,088,917,808	950,602,740	8	موجودات مالية قروض و سلف
693,093,441	1,015,366,043		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
118,311,187	115,485,228		موجودات غير ملموسة
301,868,477	721,281,521	9	موجودات أخرى
226,695,973	217,716,440	10	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
36,382,509,100	51,384,257,222		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين			
			المطلوبات
-	146,442,956		أرصدة مستحقة للمصرف المركزي
372,780,034	595,031,525	11	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
940,470,502	3,674,919,628		تأمينات نقدية مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
31,647,555,810	42,744,034,341	12	ودائع العملاء
140,740,844	108,920,632	14	مخصص ضريبة الدخل
470,028,597	1,155,023,468	13	مطلوبات أخرى
-	33,371,051		توزيعات أرباح غير مدفوعة
33,571,575,787	48,457,743,601		
			حقوق المساهمين
2,500,000,000	2,500,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
45,209,555	45,209,555		احتياطي قانوني
45,209,555	45,209,555		احتياطي خاص
3,603,750	(27,496,738)		احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
(144,765,988)	(144,765,988)		خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع
361,676,441	279,176,441		أرباح مدورة
-	229,180,796		ربح الفترة
2,810,933,313	2,926,513,621		
36,382,509,100	51,384,257,222		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
حسابات خارج الميزانية			
1,418,836,974	4,297,618,174	19	اعتمادات مستندية
3,502,105,872	4,836,454,848	19	كفالات
821,742,093	1,401,991,680	19	قبولات

السيد باسل الحموي
نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

بنك عودة سورية ش.م.م

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
(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 والغير قابلة للتوزيع 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
229,180,796	-	229,180,796	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(31,100,488)	-	-	(31,100,488)	-	-	-	-	احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع
(82,500,000)	(82,500,000)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
<u>2,926,513,621</u>	<u>279,176,441</u>	<u>229,180,796</u>	<u>(27,496,738)</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 حزيران 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
118,195,235	-	118,195,235	-	-	-	-	-	ربح الفترة
<u>2,666,722,467</u>	<u>86,714,576</u>	<u>118,195,235</u>	<u>-</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 حزيران 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

بنك عودة سورية ش.م.م

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
غير مدققة 2007 ليرة سورية	غير مدققة 2008 ليرة سورية	
163,937,014	338,101,428	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الضريبة
25,807,841	46,602,423	تعديلات: بنود غير نقدية
-	37,516,000	اهتلاكات وإطفاءات
-	(14,709,040)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
5,569,634	125,985,351	أرباح بيع استثمارات مالية
		خسارة تغيرات أسعار الصرف
195,314,489	533,496,162	الربح قبل التغير في رأس المال العامل
(291,616,500)	(3,004,866,186)	أرصدة لدى المصرف المركزي
(2,576,269,263)	(6,227,221,843)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(2,169,550,667)	(4,553,774,511)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(68,325,710)	(419,413,044)	الموجودات الأخرى
-	(569,906)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
123,868,178	2,734,449,126	التأمينات النقدية
5,158,229,308	11,096,478,531	ودائع العملاء
(199,731,502)	684,994,869	المطلوبات الأخرى
(36,350,459)	(140,740,844)	ضريبة الدخل المدفوعة
135,567,874	702,832,354	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(161,682,506)	(363,879,702)	الأنشطة الإستثمارية
(11,592,714)	(2,169,364)	شراء موجودات ثابتة
-	3,131,137,216	شراء موجودات غير ملموسة
	(3,319,563,279)	بيع موجودات مالية متاحة للبيع
		شراء موجودات مالية متاحة للبيع
(173,275,220)	(554,475,129)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	(49,128,949)	الأنشطة التمويلية
-	(49,128,949)	الأرباح الموزعة المدفوعة
(37,707,346)	99,228,276	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
6,728,943,651	8,908,834,590	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
6,691,236,305	9,008,062,866	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران

16

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.

تم تسجيل المصرف برأس مال مقداره 2,500,000,000 ليرة سورية مقسم على 2,500,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 1,000 ليرة سورية للسهم الواحد. يقوم المصرف بتقديم كافة الأعمال والخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في دمشق وحلب واللاذقية وحمص وطرطوس والقامشلي وريف دمشق.

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 لزيائته وذلك من خلال تقديم أبحاث بنك عودة ش.م.ل إلى البنك أو القيام بأبحاث خاصة.

2 أهم السياسات المحاسبية

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 ربعي 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 نقد و أرصدة لدى المصرف المركزي

مدققة	غيرمدققة
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008
ليرة سورية	ليرة سورية
758,163,623	1,153,717,141
4,602,561,529	4,614,333,350
14,273,392	14,273,392
1,257,513,393	4,248,106,187
6,632,511,937	10,030,430,070

نقد في الخزينة
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي وغرفة التفاضل
فوائد محققة غير مستحقة القبض
ودائع لدى مصرف سورية المركزي
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 حزيران 2008 مبلغ 4,248,106,187 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 عوده سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

5 أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

مدققة	غيرمدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,844,654,801	697,087,717	الحسابات الجارية
135,463,590	139,326,111	فوائد محققة غير مستحقة القبض
11,297,019,293	19,881,701,449	إيداعات
<u>13,277,137,684</u>	<u>20,718,115,277</u>	

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة

مدققة	غيرمدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,643,122,185	2,914,596,018	مؤسسات
4,719,751,120	6,947,999,928	حسابات جارية مدينة
1,870,622,715	2,397,031,181	قروض
(98,723,247)	(155,800,581)	كمبيالات
(217,377,670)	(278,033,301)	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض
9,718,959	24,461,536	فوائد مقبوضة مقدما عن الكمبيالات
		فوائد مستحقة القبض
		للأفراد (التجزئة):
977,425,037	2,581,878,080	قروض
(12,513,962)	(23,752,516)	فوائد مقبوضة مقدما عن القروض
5,024,668	-	فوائد مستحقة القبض
26,564,631	69,008,602	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
<u>9,923,614,436</u>	<u>14,477,388,947</u>	المجموع
(77,250,000)	(114,766,000)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>9,846,364,436</u>	<u>14,362,622,947</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بنك عوده سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

تنوزع التسهيلات الائتمانية على القطاعات الاقتصادية كما يلي:

30 حزيران 2008		
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	القطاع
1.42%	211,915	الزراعي
51.22%	7,637,863	التجاري
26.63%	3,970,701	الصناعي
7.55%	1,125,936	العقاري
13.18%	1,964,100	الخدمات و باقي القطاعات
100.00%	14,910,515	المجموع العام
	(457,587)	ينزل : فوائد مقبوضة مقدماً
	(114,766)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية
	24,461	يضاف: فوائد مستحقة القبض
	14,362,623	

31 كانون الأول 2007		
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	القطاع
-	-	الزراعي
45.62%	4,669,602	التجاري
29.06%	2,974,623	الصناعي
1.16%	118,611	العقاري
24.16%	2,474,650	الخدمات و باقي القطاعات
100.00%	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	

كما بلغت شرائح التسهيلات الائتمانية:

30 حزيران 2008		
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	الشريحة (ألف ليرة سورية)
2.33%	347,097	لغاية 300
1.82%	272,009	ما فوق 300 إلى 500
8.52%	1,270,939	ما فوق 500 إلى 1000
4.47%	666,543	ما فوق 1000 إلى 5000
2.38%	354,319	ما فوق 5000 إلى 10000
29.77%	4,439,502	ما فوق 10000 إلى 100000
50.71%	7,560,106	ما فوق 100000 إلى 500000
100.00%	14,910,515	المجموع العام
	(457,587)	ينزل : فوائد مقبوضة مقدماً
	(114,766)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية
	24,461	يضاف: فوائد مستحقة القبض
	14,362,623	

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

31 كانون الأول 2007		
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (الف ليرة سورية)	الشريحة (الف ليرة سورية)
9.60%	983,174	لغاية 300
0.03%	2,918	ما فوق 300 إلى 500
0.08%	8,125	ما فوق 500 إلى 1000
1.38%	140,833	ما فوق 1000 إلى 5000
2.47%	253,358	ما فوق 5000 إلى 10000
36.13%	3,699,089	ما فوق 10000 إلى 100000
50.31%	5,149,989	ما فوق 100000 إلى 500000
100.00%	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	

7 موجودات مالية متاحة للبيع

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
189,920,295	555,577,526	سندات
1,778,545,617	-	أدوات دين أخرى
50,000,000	50,000,000	أدوات حقوق الملكية
1,141,902,244	1,297,344,259	شهادات إيداع - بنوك خارجية (*)
-	1,312,033,325	سندات متوسطة الأجل (**)
37,240,001	37,681,846	فوائد مستحقة القبض
3,197,608,157	3,252,636,956	

(*) قام البنك خلال عامي 2006، 2007 والربع الأول من عام 2008 بشراء شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية عن طريق بنك عودة ش.م.م، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة 7.625%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2008 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
872,886,878	2010
424,457,381	2012
1,297,344,259	

بنك عوده سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

7 موجودات مالية متاحة للبيع (تتمة)

(**) كما قام البنك خلال الربع الثاني من عام 2008 بشراء سندات متوسطة الأجل صادرة عن بنوك خارجية عن طريق بنك عوده ش.م.م.، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 5.625% و 5.750%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2008 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
225,775,325	2012
1,086,258,000	2013
<u>1,312,033,325</u>	

8 موجودات مالية قروض وسلف

قام البنك خلال عام 2006 وخلال الربع الأول من عام 2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9% - 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2008 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية ليرة سورية	الاستحقاق
175,000,000	2008
550,000,000	2009
100,000,000	2010
825,000,000	المجموع
125,602,740	فوائد مستحقة غير مقبوضة
<u>950,602,740</u>	

9 موجودات أخرى

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غيرمدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
186,361,469	227,923,091	مدينون مختلفون و دفعات مقدمة
100,666,022	188,712,862	شيكات قيد التحصيل
-	273,598,535	مستحقات لأجل
14,840,986	31,047,033	أخرى
<u>301,868,477</u>	<u>721,281,521</u>	

بنك عوده سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

10 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 حزيران 2008 كانت الودائع المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

مدققة	غيرمدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,235,700	21,235,700	أرصدة بالليرة السورية
205,460,273	196,480,740	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>226,695,973</u>	<u>217,716,440</u>	

11 ودائع المصارف والمؤسسات المالية

مدققة	غيرمدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
372,744,958	594,839,979	الحسابات الجارية
35,076	191,546	فوائد مستحقة الدفع
<u>372,780,034</u>	<u>595,031,525</u>	

12 ودائع العملاء

مدققة	غيرمدققة	
31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,972,744,950	12,312,301,360	الحسابات الجارية
19,529,904,141	28,801,631,000	الودائع تحت الطلب و الودائع لأجل
1,008,705,546	1,398,076,191	ودائع التوفير
68,892,330	167,655,059	تأمينات نقدية مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة
67,308,843	64,370,731	فوائد مستحقة الدفع
<u>31,647,555,810</u>	<u>42,744,034,341</u>	

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

12 ودائع العملاء (تتمة)

كما بلغت شرائح الودائع كالتالي:

30 حزيران 2008		
نسبة مبلغ الشريحة إلى المجموع	مجموع مبلغ الشريحة (ألف ليرة سورية)	الشريحة (ألف ليرة سورية)
4.62%	1,972,992	لغاية 300
2.78%	1,188,080	ما فوق 300 إلى 500
5.41%	2,307,711	ما فوق 500 إلى 1000
21.88%	9,340,241	ما فوق 1000 إلى 5000
11.07%	4,723,096	ما فوق 5000 إلى 10000
25.92%	11,060,753	ما فوق 10000 إلى 100000
14.03%	5,989,885	ما فوق 100000 إلى 500000
3.77%	1,609,665	ما فوق 500000 إلى 1000000
10.52%	4,487,240	ما فوق 1000000
100.00%	42,679,663	المجموع العام
	64,371	يضاف فوائد مستحقة الدفع
	42,744,034	

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 المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

13 مطلوبات أخرى

مدققة 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	غيرمدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
28,324,689	13,808,345	إيرادات مقبوضة مقدماً
354,077,540	894,503,726	حوالات وشيكات قيد التحصيل
26,942,826	35,777,091	مخصصات الموظفين
20,883,387	53,225,042	مصاريف مستحقة
18,759,597	27,065,758	أمانات الضريبة
21,040,558	130,643,506	ذمم دائنة ودائون آخرون
470,028,597	1,155,023,468	

14 ضريبة الدخل

إن العلاقة بين مصروفات الضريبة والربح المحاسبي موضحة كما يلي :

غير مدققة 30 حزيران 2007 ليرة سورية	غيرمدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
163,937,014	338,101,428	صافي الدخل قبل الضريبة
18,395,000	59,430,000	تضاف الخسائر غير المتحققة
635,101	635,100	يضاف إطفاء الفروع
-	37,516,000	مخصص الخسائر الائتمانية
182,967,115	435,682,528	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	المعدل الفعلي لضريبة الدخل
45,741,779	108,920,632	ضريبة الدخل للفترة الحالية

15 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 بالعملات 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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات 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.

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

16 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

مدققة	غير مدققة
31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	30 حزيران 2008 ليرة سورية
5,374,998,545	5,768,050,491
3,905,854,628	3,981,295,310
(372,018,583)	(594,839,979)
-	(146,442,956)
<u>8,908,834,590</u>	<u>9,008,062,866</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
يطرح: أرصدة مستحقة للمصرف المركزي

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

17 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

غير مدققة 30 حزيران 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	الراتب الأساسي ميزات و منافع قصيرة الأجل مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
4,441,535	5,443,662	
6,864,893	13,652,130	
11,306,428	19,095,792	

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 حزيران 2008 ليرة سورية	
726,376	-	حسابات بنك عودة ش.م.ل الجارية لدى البنك
-	54,939,966	الحسابات الجارية لدى بنك عودة ش.م.ل
1,935,576,884	2,151,551,671	الإيداعات لدى بنك عودة ش.م.ل
42,556,722	22,167,097	الفائدة المستحقة القبض من أرصدة لدى بنك عودة ش.م.ل
50,000,000	50,000,000	استثمارات في الشركة السورية العربية للتأمين
622,477,853	691,807,041	أرصدة الشركة السورية العربية للتأمين لدى البنك
5,672,759	4,050,049	أرصدة الشركة اللبنانية العربية
8,149,187	6,360,000	ودائع المساهمين
-	205,275,000	شراء شهادات إيداع - بنوك خارجية عن طريق بنك عودة ش.م.ل
-	2,024,089,688	شراء سندات متوسطة الأجل عن طريق بنك عودة ش.م.ل
-	281,123,925	شراء أدوات دين أخرى عن طريق بنك عودة ش.م.ل
-	386,929,500	شراء سندات عن طريق بنك عودة ش.م.ل
-	417,305,400	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 حزيران 2007 ليرة سورية	غير مدققة 30 حزيران 2008 ليرة سورية	
63,501,593	71,019,741	دخل فوائد على المبالغ المودعة لدى بنك عودة ش.م.ل
21,817	112,999	مصروف الفائدة على الأرصدة المستحقة لبنك عودة ش.م.ل
-	48,284,814	أرباح ناتجة عن عمليات متاجرة
-	(33,575,774)	خسائر ناتجة عن عمليات متاجرة
18,677,073	4,835,635	مصاريف التطوير

بنك عوده سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

18 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، وآسيا وأفريقيا.

قطاع الأعمال

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

30-6-2008			
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة
			(لأقرب ألف ليرة سورية)
611,872	33,068	494,841	83,963
129,766	8,303	97,276	24,187
34,639	34,639		
14,709	14,709		
6,077	6,077		
797,063	96,796	592,117	108,150
(37,516)		(27,121)	(10,395)
759,547	96,796	564,996	97,755
			صافي إيرادات الفوائد
			صافي إيرادات العمولات
			صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
			صافي أرباح المتاجرة
			إيرادات أخرى
			إجمالي الدخل
			مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
			صافي الدخل
			النتائج
			الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
			غير المتحققة
			مصاريف تشغيلية غير موزعة
			الربح قبل الضريبة
			ضريبة الدخل
			الربح للفترة
			الموجودات
			موجودات القطاع
			موجودات غير موزعة على القطاعات
			مجموع الموجودات
41,895,328	27,609,272	11,975,687	2,310,369
9,488,929			
51,384,257			

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

18 التحليل القطاعي (تتمة)

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

30-6-2007			
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة
			(لأقرب ألف ليرة سورية)
291,565	3,868	282,903	4,794
61,642	3,592	52,471	5,579
10,818	10,818		
-			
4,063	4,063		
368,088	22,341	335,374	10,373
368,088	22,341	335,374	10,373
(18,395)	(18,395)		
(185,756)			
163,937			
(45,742)			
118,195			
20,690,893	13,636,708	6,885,431	168,754
2,491,797			
23,182,690			

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

18 معلومات التوزيع الجغرافي (تتمة)

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

30-6-2008

المجموع	أخرى	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
611,872	203,835	408,037	صافي إيرادات الفوائد
129,766		129,766	صافي إيرادات العمولات
34,639		34,639	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
14,709	14,709		صافي أرباح المتاجرة
6,077	6,077		إيرادات أخرى
797,063	224,621	572,442	إجمالي الدخل
(37,516)		(37,516)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
759,547	224,621	534,926	صافي الدخل
51,384,257	21,700,038	29,684,219	مجموع الموجودات

30-6-2007

المجموع	أخرى	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
291,565	127,051	164,514	صافي إيرادات الفوائد
61,642		61,642	صافي إيرادات العمولات
10,818		10,818	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
4,063		4,063	إيرادات أخرى
368,088	127,051	241,037	إجمالي الدخل
			مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
368,088	127,051	241,037	صافي الدخل
23,182,690	9,085,867	14,096,823	مجموع الموجودات

19 التعهدات والالتزامات المحتملة أن تطرأ

التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية 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 حزيران 2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء :
		اعتمادات مستندية
1,386,007,518	4,265,320,584	كفالات
1,931,501,668	2,346,415,404	قبولات
821,742,093	1,401,991,680	تعهدات نيابة عن بنوك :
		اعتمادات مستندية
32,829,456	32,297,590	كفالات
1,570,604,204	2,490,039,444	
5,742,684,939	10,536,064,702	
		تعهدات غير قابلة للنقض لتقديم تسهيلات إئتمانية:
		فترة الاستحقاق الأصلية سنة أو أقل
1,392,946,517	842,613,661	السندات المخصومة
573,202,005	777,547,135	قروض
1,040,641,421	4,507,939,699	
8,749,474,882	16,664,165,197	

20 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 .

20 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 ليرة سورية	30 حزيران 2008 ليرة سورية	
5,874,348	8,730,270	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,277,138	20,718,115	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
9,846,364	14,362,623	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,197,608	3,252,637	موجودات مالية متاحة للبيع
2,088,918	950,603	موجودات مالية قروض و سلف
301,868	721,282	موجودات أخرى
226,696	217,716	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
34,812,940	48,953,246	المجموع
5,742,685	6,611,736	الالتزامات المحتملة
3,006,790	6,128,100	التعهدات
8,749,475	12,739,836	المجموع
43,562,415	61,693,082	إجمالي المخاطر الائتمانية

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق من التغير 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.

بتاريخ 22 أيار 2008 أظهرت بيانات البنك تجاوزاً لقرار مجلس النقد و التسليف رقم 100/م ن/ ب 4 تاريخ 2005/1/2 وتعديلاته الخاص بالحدود القصوى المسموح بها لتركزات المخاطر المصرفية وذلك من ناحية التوظيف في استثمارات مالية بما يتجاوز نسبة 20% من الأموال الخاصة، حيث بلغ التجاوز مبلغ (1,306,852) ألف ليرة كما في 30 حزيران 2008.

واستناداً إلى الفقرة رقم 9/ من القرار يجب على المصرف إنهاء التجاوزات الحاصلة خلال فترة زمنية لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ ظهورها.

بنك عودة سورية ش.م.م

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2008 (غير مدققة)

20 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 حزيران 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	33,792,514	9,669,267	24,123,247	
10,452,048	-	10,452,048	8,367,837	-	8,367,837	
12,503,526	-	12,503,526	19,485,757	-	19,485,757	
<u>43,562,415</u>	<u>6,452,912</u>	<u>37,109,503</u>	<u>61,646,108</u>	<u>9,669,267</u>	<u>51,976,841</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 حزيران 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	22,495,576	24,035,670	
24,962,670	24,962,671	35,325,211	35,325,211	
118,611	118,611	167,849	167,849	
1,107,955	1,496,252	1,567,891	2,117,379	
<u>42,085,805</u>	<u>43,562,415</u>	<u>59,556,527</u>	<u>61,646,109</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 .

20 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

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	
					30 حزيران 2008
10,536,064,701	1,428,972,403	3,188,967,204	4,440,494,753	1,477,630,341	الالتزامات المحتملة
6,128,100,494	515,130,906	4,686,719,266	70,933,309	855,317,013	الارتباطات
<u>16,664,165,195</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.

21 أرقام المقارنة

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

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

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

22 الاحتياطات القانونية

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