

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 31 آذار 2014

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده 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 | 676 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 | عدنان تقلا | عضو مجلس إدارة | | 1.20% |
| 5 | رنا الزين | عضو مجلس إدارة | | 0.78% |
| 6 | ريمون عوده | عضو مجلس إدارة | بنك عوده ش.م.ل | 41% |
| 7 | سمير حنا | عضو مجلس إدارة | | |
| 8 | د. فريدي باز | عضو مجلس إدارة | بنك عوده للأعمال ش.م.ل | 3% |
| 9 | إيليا سماحة | عضو مجلس إدارة | شركة ليبانون إنفست ش.م.ل | 3% |



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

| | |
|---|---|
| أنطوان الزير | نائب المدير العام |
| الدكتور قحطان السيوفي | مدقق الحسابات |
| دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سينتر - مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510 الموقع الإلكتروني: www.bankaudisyrria.com | عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني |

قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| 100 ل.س | 134.58 ل.س | 222.14 ل.س |

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

| النسبة المئوية للتغير % | 31 كانون الأول 2013 | 31 آذار 2014 | النتائج المرحلية المقارنة |
|-------------------------|--|--|---------------------------|
| 4% | 54,405,701,935 | 56,428,798,823 | مجموع الموجودات |
| 6% | 7,284,351,934 | 7,704,079,572 | حقوق المساهمين |
| | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 | |
| 10% | 780,172,385 | 860,056,556 | صافي الإيرادات |
| 27167% | 2,141,005 | 583,796,271 | صافي الربح قبل الضريبة |
| 100% | - | 92,220,060 | مخصص ضريبة الدخل |
| 50% | 4 | 6 | حقوق الأقلية في الأرباح |
| 22860% | 2,141,005 | 491,576,211 | صافي الدخل |
| 22860% | 0.04 | 8.59 | ربح السهم |

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع صافي الدخل بنسبة عالية قياساً بفترة المقارنة و يعود ذلك لعدم الحاجة إلى تشكيل مؤونات على محفظة التسهيلات الائتمانية خلال الربع الأول من عام 2014، حيث أن المؤونات المكونة تعتبر كافية لتغطية المخاطر الائتمانية التي تحملها المحفظة حتى تاريخه، ليعاد النظر بذلك بشكل ربعي.



Handwritten signature or mark.

Handwritten signature or mark.

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

من جهة أخرى استمرت إدارة المصرف باتباع نفس السياسات و الاستراتيجيات التي انتهجتها في السنوات الماضية و ذلك بما يتناسب مع الأوضاع و الظروف الراهنة لجهة مواجهة المخاطر المحتملة بأنواعها، و اتخاذ كل ما يلزم من إجراءات للحد من تناميها و ضمان استمرارية التشغيل بما يضمن تلبية احتياجات متعاملي المصرف أينما وجدوا.



د. هادي الزير
أنطوان الزير
نائب المدير العام

التاريخ: 12 أيار 2014

Handwritten signature or mark.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية
المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2014

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2014 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن ننتقل لمطالبات 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 بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2014 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

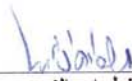
قحطان السيوفي


4 أيار 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2014

| 31 كانون الأول 2013 | 31 آذار 2014 | ايضاح | الموجودات |
|-----------------------|-------------------------|-------|--|
| مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | | |
| 15,932,358,641 | 18,067,503,059 | 4 | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| 8,705,234,045 | 8,561,938,674 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 18,571,954,894 | 18,442,949,797 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 7,984,807,111 | 8,083,209,857 | 7 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,301,286,142 | 1,271,193,627 | | موجودات ثابتة |
| 88,160,983 | 89,611,265 | | موجودات غير ملموسة |
| 612,745,223 | 652,148,846 | 8 | موجودات أخرى |
| 1,209,154,896 | 1,260,243,698 | 9 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 54,405,701,935 | 56,428,798,823 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 1,880,677,105 | 1,914,726,526 | 10 | ودائع بنوك |
| 42,178,733,643 | 43,906,316,141 | 11 | ودائع العملاء |
| 1,443,391,268 | 1,236,089,479 | 12 | تأمينات نقدية |
| 213,674,363 | 162,605,293 | | مخصصات متنوعة |
| - | 92,220,060 | 13 | مخصص ضريبة الدخل |
| 25,170,358 | 1,220,554 | 13 | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 1,379,703,264 | 1,411,541,198 | 14 | مطلوبات أخرى |
| 47,121,350,001 | 48,724,719,251 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,724,500,000 | 5,724,500,000 | 15 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 281,980,288 | 281,980,288 | | احتياطي قانوني |
| 281,980,288 | 281,980,288 | | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 16 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 75,510,234 | 3,661,661 | 17 | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| - | 491,576,205 | | ربح الفترة |
| (4,447,737,997) | (4,447,737,997) | 18 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 5,075,001,813 | 5,075,001,813 | 18 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 7,284,351,373 | 7,704,079,005 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 561 | 567 | | |
| 7,284,351,934 | 7,704,079,572 | | مجموع حقوق الملكية |
| 54,405,701,935 | 56,428,798,823 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |


انطوان الزير
نائب المدير العام


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.

ر. شيمان البري

ر. شيمان البري

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | إيضاح | |
|---|---|-------|--|
| 559,789,427 | 701,671,453 | 19 | الفوائد الدائنة |
| (401,053,403) | (427,080,228) | 20 | الفوائد المدينة |
| 158,736,024 | 274,591,225 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 100,656,282 | 159,671,708 | | العمولات والرسوم الدائنة |
| (4,693,820) | (8,010,589) | | العمولات والرسوم المدينة |
| 95,962,462 | 151,661,119 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 254,698,486 | 426,252,344 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 19,983,469 | 26,442,518 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| 502,048,765 | 403,597,165 | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| 3,276,220 | - | 21 | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 165,445 | 3,764,529 | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 780,172,385 | 860,056,556 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (85,088,563) | (109,629,535) | | نفقات الموظفين |
| (40,184,689) | (36,992,373) | | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (1,570,032) | (1,549,718) | | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (548,455,840) | 1,278,766 | 6 | إيراد/ (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة |
| (16,396,631) | (2,213,143) | | مخصصات متنوعة |
| (86,335,625) | (127,154,282) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (778,031,380) | (276,260,285) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 2,141,005 | 583,796,271 | | الربح قبل الضريبة |
| - | (92,220,060) | 13 | مصروف ضريبة الدخل |
| 2,141,005 | 491,576,211 | | ربح الفترة |
| 2,141,001 | 491,576,205 | | العائد إلى: |
| 4 | 6 | | مساهمي البنك |
| 2,141,005 | 491,576,211 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 0.04 | 8.59 | 22 | الحصة الأساسية للسهم من 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
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 | إيضاح |
|--|--|--|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 2,141,005 | 491,576,211 | صافي ربح الفترة |
| | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| | | مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: |
| (21,810,445) | (71,848,573) | 17 صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (2,457,165) | - | 17 صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| <u>(22,126,605)</u> | <u>419,727,638</u> | الدخل (الخسارة) الشامل للفترة |
| (22,126,609) | 419,727,632 | العائد إلى: |
| 4 | 6 | مساهمي البنك |
| <u>(22,126,605)</u> | <u>419,727,638</u> | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |

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 التغيرات في حقوق الملكية المملوكة الموحد المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

| | | العائد إلى مساهمي البنك | | | | | | | | | | |
|--------------------|------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------|--|----------------------------|-------------|----------------|------------------------|-------------------------------|
| مجموع حقوق الملكية | حقوق الأقلية (الجبهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | مجموع حقوق المساهمين غير المحفظة | الأرباح الموزعة غير المحفظة | الخصائر المتزامنة المحفظة | ربح الفترة | مؤثرات التغير العنك في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | احتياطي قانوني والذموع | رأس المال المكتتب به والذموع |
| | | | | | | | | | | | | |
| 7,284,351,994 | 561 | 7,284,351,373 | 5,075,001,813 | (4,447,737,997) | - | 75,510,234 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | 2014 (غير مدفوع) |
| 419,727,638 | 6 | 419,727,632 | - | - | 491,576,205 | (71,848,573) | - | - | - | - | - | الرصيد في 1 كانون الثاني 2014 |
| 7,704,079,572 | 567 | 7,704,079,005 | 5,075,001,813 | (4,447,737,997) | 491,576,205 | 3,661,661 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | إجمالي الدخل الشامل |
| 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 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2013 |
| (22,126,605) | 4 | (22,126,609) | - | - | 2,141,001 | (24,267,610) | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| 7,018,154,027 | 548 | 7,018,153,479 | 1,479,070,737 | (1,168,381,108) | 2,141,001 | 123,745,526 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 آذار 2013 |

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
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 | إيضاح |
|--|--|-------|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 2,141,005 | 583,796,271 | |
| 40,184,689 | 36,992,373 | |
| 1,570,032 | 1,549,718 | |
| 548,455,840 | (1,278,766) | |
| 16,396,631 | 2,213,143 | |
| - | (3,142,012) | |
| 608,748,197 | 620,130,727 | |
| 123,067,748 | (31,987,325) | |
| 789,192,172 | 314,270,952 | |
| (342,512,532) | (29,982,792) | |
| (321,799,648) | (241,868,921) | |
| (2,505,473,719) | 1,070,994,372 | |
| (4,055,223) | (54,865,990) | |
| 587,609 | 21,997,131 | |
| (1,652,245,396) | 1,668,688,154 | |
| 255,048,031 | 200,526,956 | |
| (8,896,143) | (12,282,000) | |
| - | 8,524,154 | |
| (1,186,695) | (3,000,000) | |
| 244,965,193 | 193,769,110 | |
| (484,037) | (2,075) | |
| (484,037) | (2,075) | |
| (1,407,764,240) | 1,862,455,189 | |
| 187,308,472 | 29,684,395 | |
| 17,840,169,781 | 20,592,881,172 | |
| 16,619,714,013 | 22,485,020,756 | 23 |
| 474,366,612 | 578,691,534 | |
| 267,810,274 | 331,362,369 | |

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل ضريبة الدخل

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات

إطفاءات

مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

مخصصات متنوعة

أرباح بيع موجودات ثابتة

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) النقص في احتياطي ودائع لدى المصارف المركزية

النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة

الزيادة في الموجودات الأخرى

النقص في التأمينات النقدية

الزيادة (النقص) في ودائع العملاء

النقص في مخصصات متنوعة

الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء موجودات ثابتة

المتحصل من بيع موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

تأثير تغيرات أسعار الصرف

النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني

النقد وما في حكمه كما في 31 آذار

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد

فوائد مقبوضة

فوائد مدفوعة

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 وسبعمئة 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.

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ستة فروع لدى المصرف وهي فرع المزة الغربية، فرع الميدان، فرع حرستا، فرع سوق الإنتاج بحلب، فرع حمص و فرع دير الزور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك عوده ش.م.م.ع بنسبة 47% في رأسمال البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 20 آب 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة فنية مع بنك عوده ش.م.م.ع حيث يقدم بنك عوده ش.م.م.ع 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.م.ع 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 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.م.ع الملائمة للسوق السوري.
6. المساعدة في القيام بأبحاث متعلقة بخدمات البنك المقدمة لزيائنه وذلك من خلال تقديم أبحاث بنك عوده ش.م.م.ع إلى البنك أو القيام بأبحاث خاصة.

يساهم بنك عوده سورية ش.م.م.ع بنسبة 99.99% في شركة عوده كابيتال سورية محدودة المسؤولية والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم 15663 بتاريخ 27 كانون الثاني 2009.

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 30 نيسان 2014.

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 2013.

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 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 31 آذار 2014.

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة التي قد تتأثر في المستقبل، فيما يلي أهم هذه التقديرات:

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 2013 | 31 آذار 2014 | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,410,785,728 | 3,028,777,725 | نقد في الخزينة |
| 98,216,704 | 101,181,153 | النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الاستثنائية المحيطة (*) |
| 11,259,321,800 | 12,707,849,730 | الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي |
| 2,164,034,409 | 2,229,694,451 | احتياطي ودائع (**) |
| 15,932,358,641 | 18,067,503,059 | |

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع دير الزور الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 39,583,922 ليرة سورية (مقابل 39,583,922 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013)، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 61,597,231 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 آذار 2014 (مقابل 58,632,782 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حسب سعر الصرف في تلك الفترة).

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، و بناءً عليه تم الاتصال بشركة التأمين من أجل المباشرة بإجراءات التحقق من الضرر وذلك للمطالبة بالتعويض حسب الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص، إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه حيث جاري العمل من قبل شركة التأمين للوصول إلى نتائج دقيقة.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء الاعتيادية كالحريق والسرقة، أو المخاطر الاستثنائية التي تفرضها الظروف الحالية كأعمال الشغب والتخريب.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2014 مبلغ 2,229,694,451 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,164,034,409 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

5. أرصدة لدى المصارف

| 31 آذار 2014 (غير مدققة) | | |
|--|----------------------------|---------------------------|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية |
| 7,971,003,094 | 7,932,621,769 | 38,381,325 |
| 590,935,580 | 186,804,000 | 404,131,580 |
| <u>8,561,938,674</u> | <u>8,119,425,769</u> | <u>442,512,905</u> |
| حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل | | |
| 31 كانون الأول 2013 (مدققة) | | |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية |
| 8,133,812,131 | 8,090,817,036 | 42,995,095 |
| 571,421,914 | 69,282,500 | 502,139,414 |
| <u>8,705,234,045</u> | <u>8,160,099,536</u> | <u>545,134,509</u> |
| حسابات جارية و تحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل | | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 432,290,418 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل 208,584,434 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 839,347,412 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل 865,936,185 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 3,532,484,295 | 3,406,452,916 | <u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة |
| 19,492,095,609 (513,543,980) | 19,918,819,856 (447,899,062) | قروض فوائد مقبوضة مقدماً |
| 18,978,551,629 | 19,470,920,794 | صافي القروض |
| 779,794,120 (19,882,989) | 672,588,485 (13,003,521) | سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً |
| 759,911,131 | 659,584,964 | صافي السندات |
| | | <u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> |
| 374,464,833 (17,665,455) | 340,627,477 (15,585,274) | قروض فوائد مقبوضة مقدماً |
| 356,799,378 | 325,042,203 | صافي القروض |
| | | <u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u> |
| 3,337,747,389 | 3,068,297,244 | قروض فوائد مقبوضة مقدماً |
| - | - | صافي القروض |
| 3,337,747,389 | 3,068,297,244 | بطاقات الإئتمان |
| 175,048,229 | 184,863,974 | |
| <u>27,140,542,051</u> | <u>27,115,162,095</u> | المجموع |
| (7,813,263,302) | (7,837,804,222) | ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (755,323,855) | (834,408,076) | ينزل : فوائد معلقة (محفوظة) |
| <u>18,571,954,894</u> | <u>18,442,949,797</u> | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 7,927,164,549 ليرة سورية، أي ما نسبته 29.24% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 8,509,054,073 ليرة سورية، أي ما نسبته 31.35% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,092,756,473 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.16% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,753,730,218 ليرة سورية، أي ما نسبته 28.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

| الإجمالي | الأفراد | الشركات | 31 آذار 2014 (غير مدققة) |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 7,813,263,302 | 1,499,335,746 | 6,313,927,556 | في 1 كانون الثاني 2014 |
| 24,540,920 | 70,954,889 | (46,413,969) | التغير خلال الفترة |
| 7,837,804,222 | 1,570,290,635 | 6,267,513,587 | في 31 آذار 2014 |
| في 1 كانون الثاني 2014 | | | |
| 3,926,466,280 | 584,466,947 | 3,341,999,333 | انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة |
| 3,886,797,022 | 914,868,799 | 2,971,928,223 | انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة |
| | | | التغير خلال الفترة |
| (223,691,821) | 64,530,226 | (288,222,047) | انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة |
| 222,413,055 | 1,857,244 | 220,555,811 | انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة |
| 5,128,194 | 4,383,819 | 744,375 | انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار صرف) * |
| 20,896,385 | 388,493 | 20,507,892 | انخفاض القيمة بشكل جماعي (فروقات أسعار صرف) * |
| (123,218) | (123,218) | - | المستخدم من المخصص الافرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة) |
| (81,675) | (81,675) | - | المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) |
| 3,707,779,435 | 653,257,774 | 3,054,521,661 | في 31 آذار 2014 |
| 4,130,024,787 | 917,032,861 | 3,212,991,926 | انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة |
| 7,837,804,222 | 1,570,290,635 | 6,267,513,587 | انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة |

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

(**) قامت المجموعة بتغطية بعض الديون المتعثرة بالمؤونات بالكامل والتي مضى على استحقاقاتها فترات طويلة وتعذر تحصيلها، حيث تم شطبها لاحقاً وتم إثبات هذه الديون المشطوبة في حسابات خارج الميزانية ليتم متابعتها وتحصيلها إن أمكن، وقد بلغ مجموع هذه الديون 123,218 ليرة سورية للفترة المنتهية في 31 آذار 2014 مقابل 5,049,119 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

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

| الإجمالي | الأفراد | الشركات | 31 آذار 2014 (غير مدققة) |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (223,691,821) | 64,530,226 | (288,222,047) | مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 222,413,055 | 1,857,244 | 220,555,811 | المخصص الافرادي مقابل تسهيلات غير منتجة |
| (1,278,766) | 66,387,470 | (67,666,236) | المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة |
| 31 آذار 2013 (غير مدققة) | | | |
| 517,672,432 | 26,193,984 | 491,478,448 | مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 30,783,408 | (15,951,563) | 46,734,971 | المخصص الافرادي مقابل تسهيلات غير منتجة |
| 548,455,840 | 10,242,421 | 538,213,419 | المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة |

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) بمبلغ 153,553,586 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014.
 - إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 3,927,191,903 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2014.

الفوائد المعلقة

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 276,560,696 | 755,323,855 | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| 860,677,160 | 158,627,666 | يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة |
| (373,808,986) | (79,471,536) | ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة |
| (8,105,015) | (71,909) | ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة |
| <u>755,323,855</u> | <u>834,408,076</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 7,716,614,708 | 8,033,209,857 | <u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*) |
| 199,702,447 | - | <u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات خزينة حكومية (**) |
| 68,489,956 | 50,000,000 | أدوات حقوق الملكية (***) |
| <u>7,984,807,111</u> | <u>8,083,209,857</u> | مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |

7. موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(*) تستحق هذه السندات كما في 31 آذار 2014 في الفترات التالية:

| معدلات فائدة تتراوح بين | القيمة السوقية العادلة ليرة سورية | الاستحقاق |
|-------------------------|--------------------------------------|-----------|
| 5.50% - 5.15% | 6,131,951,440 | 2014 |
| 4.38% - 4.00% | 1,901,258,417 | 2015 |
| | 8,033,209,857 | |

يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل، وقد تبين بتاريخ 31 كانون الأول 2008 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المجموعة تعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل 92.2% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. وقد تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى 100% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام 2010 استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (616/م/ن/4) تاريخ 30 كانون الأول 2009.

وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أمريكي، كما تم تحصيل مبلغ 539,986 دولار أمريكي خلال العام 2013 ليصل مجموع المبلغ المحصل إلى 1,034,460 دولار أمريكي أي ما يعادل 20.69% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات.

(**) قامت المجموعة بشراء سندات خزينة صادرة عن الحكومة السورية خلال الربع الأول من عام 2011، تحمل هذه السندات معدل فائدة قدره 2.72% وقد استحققت هذه السندات بتاريخ 17 شباط 2014.

(***) يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من رأسمال الشركة. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

8. موجودات أخرى

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 147,153,457 | 154,390,542 | مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع |
| 53,986,047 | 34,449,648 | مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً |
| 10,167,172 | 15,771,747 | مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً |
| 47,990,003 | 19,194,740 | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| 92,331,250 | 92,331,250 | موجودات ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*) |
| 3,756,690 | 3,709,567 | مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية |
| 407,412 | 554,590 | مخزون الطوابع |
| 11,578,376 | 29,413,110 | أخرى |
| 2,386,248 | 2,241,260 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية |
| 36,359,258 | 47,287,441 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات |
| 19,027,684 | 17,405,265 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة |
| 86,282,451 | 125,497,027 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 101,319,175 | 109,902,659 | عمولات مستحقة من مصارف |
| 612,745,223 | 652,148,846 | |

8. موجودات أخرى (تتمة)

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

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|------------------------------------|
| 92,331,250 | 92,331,250 | الرصيد في بداية الفترة / السنة (*) |
| - | - | إضافات |
| <u>92,331,250</u> | <u>92,331,250</u> | 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 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|-------------------------|
| 221,047,900 | 221,047,900 | أرصدة بالليرة السورية |
| 988,106,996 | 1,039,195,798 | أرصدة بالدولار الأميركي |
| <u>1,209,154,896</u> | <u>1,260,243,698</u> | |

10. ودائع بنوك

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 آذار 2014 (غير مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 1,914,726,526 | 11,568,733 | 1,903,157,793 | حسابات جارية (*) |
| <u>1,914,726,526</u> | <u>11,568,733</u> | <u>1,903,157,793</u> | المجموع |

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 كانون الأول 2013 (مدققة) |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| 1,880,677,105 | 11,280,029 | 1,869,397,076 | حسابات جارية (*) |
| <u>1,880,677,105</u> | <u>11,280,029</u> | <u>1,869,397,076</u> | المجموع |

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 آذار 2014 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة بقيمة 2,283,160 ليرة سورية (مقابل 2,177,450 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

11. ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى |
|--|---|---|
| 16,030,862,525 | 17,394,311,412 | |
| 22,741,243,249 | 22,600,794,688 | |
| 3,398,122,595 | 3,904,272,836 | |
| 8,505,274 | 6,937,205 | |
| <u>42,178,733,643</u> | <u>43,906,316,141</u> | |

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 114,889,659 ليرة سورية أي ما نسبته 0.26 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014، (مقابل 97,570,733 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 18,130,152,113 ليرة سورية أي ما نسبته 41.29 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014 (مقابل 16,624,143,134 ليرة سورية أي ما نسبته 39.41 % كما في 31 كانون الأول 2013).

- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 6,937,205 ليرة سورية أي ما نسبته 0.02 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014 وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مقيدة بموجب أوامر قضائية، (مقابل 8,505,274 ليرة سورية أي ما نسبته 0.02 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس).

12. تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 589,163,204 | 316,608,440 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة |
| 847,974,188 | 916,393,039 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 6,253,876 | 3,088,000 | تأمينات نقدية أخرى |
| <u>1,443,391,268</u> | <u>1,236,089,479</u> | |

13. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|----------------------------|
| - | - | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| - | 92,220,060 | يضاف: ضريبة الدخل المستحقة |
| - | 92,220,060 | 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 البنك 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 البنك ليصبح 2,218,363 ليرة سورية حيث تم سداد المبلغ المذكور والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2009: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه وسداد 54,865,990 ليرة سورية وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- مازالت الأعوام 2008، 2010، 2011 و2012 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

13. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 2,141,005 | 583,796,271 | صافي الربح قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| 317,550 | 698,334 | إطفاء الفروع |
| 3,482,052 | 3,537,129 | استهلاك المباني |
| 3,149,375 | 2,849,343 | استهلاك تحسينات بناء مملوك |
| 30,585,204 | 223,032,991 | مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي |
| 10,000,000 | - | مؤونات لمواجهة مخاطر تشغيلية |
| | | ينزل: |
| (502,048,765) | (403,597,165) | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| (4,055,223) | (54,865,990) | مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل عن أعوام سابقة |
| (1,473,051) | (770,788) | إيرادات فوائد أذونات وسندات خزينة |
| (2,141,005) | (3,365,610) | أرباح شركة تابعة |
| <u>(460,042,858)</u> | <u>351,314,515</u> | الربح (الخسارة) الضريبية |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| - | 87,828,629 | ضريبة الدخل عن الفترة قبل ضريبة إعادة الإعمار |
| 5% | 5% | نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار |
| - | 4,391,431 | المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار |
| - | 92,220,060 | مصروف ضريبة الدخل عن الفترة |

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 1,220,554 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--------------------------------|
| 49,337,885 | 25,170,358 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 1,270,186 | - | المضاف خلال الفترة / السنة |
| <u>(25,437,713)</u> | <u>(23,949,804)</u> | المستخدم خلال الفترة / السنة |
| <u>25,170,358</u> | <u>1,220,554</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

14. مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 200,629,567 | 126,704,095 | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| 455,766,465 | 440,929,595 | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| 71,344,928 | 68,880,572 | غرفة التقاص |
| 6,017,313 | 5,592,591 | اشتراقات تأمينات اجتماعية |
| 81,276,755 | 108,304,139 | مصاريف مستحقة الدفع |
| 53,083,897 | 50,049,097 | ضرائب متفرقة مستحقة الدفع |
| 11,465,836 | 15,246,822 | ذمم دائنة ودائنون آخرون |
| 6,669,910 | 6,669,910 | إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية |
| 1,925,923 | 1,923,848 | توزيعات أرباح غير مدفوعة |
| 5,132 | 13,036 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك |
| 489,671,314 | 584,744,616 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء |
| 1,846,224 | 2,482,877 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية |
| 1,379,703,264 | 1,411,541,198 | |

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.

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

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

يملك بنك عوده ش.م.ل 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 خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

16. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغ 293,116,747 ليرة سورية، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

17. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

| 31 كانون الأول 2013 | | | 31 آذار 2014 | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|--------------|------------------|---|
| مدققة | | | غير مدققة | | | |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | | | موجودات مالية متوفرة للبيع | | | |
| المجموع | أسهم | سندات | المجموع | أسهم | سندات | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 148,013,136 | 10,056,908 | 137,956,228 | 75,510,234 | 13,867,467 | 61,642,767 | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (93,525,174) | 5,080,745 | (98,605,919) | (95,798,377) | (18,489,956) | (77,308,421) | (خسائر) أرباح غير محققة |
| 23,381,294 | (1,270,186) | 24,651,480 | 23,949,804 | 4,622,489 | 19,327,315 | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| (2,359,022) | - | (2,359,022) | - | - | - | صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| <u>75,510,234</u> | <u>13,867,467</u> | <u>61,642,767</u> | <u>3,661,661</u> | <u>-</u> | <u>3,661,661</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

| 31 آذار 2013 | 31 آذار 2014 | |
|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 17,551,085 | 6,265,088 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 82,717,722 | 121,441,493 | كمبيالات (سندات) محسومة |
| 285,785,337 | 416,866,407 | حسابات جارية مدينة |
| 8,723,591 | 5,462,983 | قروض - الشركات الكبرى |
| 99,104,663 | 65,497,800 | قروض - الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 15,848,163 | 11,577,585 | قروض - للأفراد (التجزئة) |
| 50,058,866 | 74,560,097 | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| <u>559,789,427</u> | <u>701,671,453</u> | موجودات مالية متوفرة للبيع |

20. الفوائد المدينة

| 31 آذار 2013 | 31 آذار 2014 | |
|--------------|--------------|--------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 3,212 | 69,622 | ودائع العملاء |
| 47,172,847 | 60,150,979 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 347,865,995 | 363,845,896 | ودائع توفير |
| - | 12,900 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 6,011,349 | 3,000,831 | ودائع بنوك |
| 401,053,403 | 427,080,228 | تأمينات نقدية |

21. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

| 31 آذار 2013 | 31 آذار 2014 | |
|--------------|--------------|--------------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 3,276,220 | - | أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 3,276,220 | - | |

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:

| 31 آذار 2013 | 31 آذار 2014 | |
|--------------|--------------|--|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| 2,141,001 | 491,576,205 | ربح الفترة (ليرة سورية) |
| 57,245,000 | 57,245,000 | وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة |
| 0.04 | 8.59 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية) |

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

23. النقد وما في حكمه

| 31 آذار 2013 | 31 كانون الأول 2013 | 31 آذار 2014 | |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------|--|
| غير مدققة ليرة سورية | مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 11,594,501,186 | 13,768,324,232 | 15,837,808,608 | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 6,280,117,959 | 8,705,234,045 | 8,561,938,674 | |
| (1,254,905,132) | (1,880,677,105) | (1,914,726,526) | |
| 16,619,714,013 | 20,592,881,172 | 22,485,020,756 | |

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

| 31 آذار 2013 | 31 آذار 2014 | |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 1,782,150 | 3,759,855 | الراتب الأساسي |
| 1,059,980 | 179,860 | مميزات ومنافع قصيرة الأجل |
| 2,842,130 | 3,939,715 | 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 السائدة. 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 2013 | 31 آذار 2014 | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 270,000,000 | 270,000,000 | 99.99% | شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة |

بنك عوده سورية ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

24. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | |
|---------------------|---------------|-------------------|---------------|
| 31 كانون الأول 2013 | 31 آذار 2014 | الشركات الحليفة | الشركة الأم |
| مدققة | غير مدققة | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 7,280,438,217 | 7,005,896,882 | 3,603,457 | 7,002,293,425 |
| 218,528,443 | 593,843,628 | 590,528,876 | 2,969,376 |
| 1,069,880,586 | 1,073,446,305 | 1,073,446,305 | - |
| 69,282,500 | 41,512,000 | - | 41,512,000 |
| 2,653,546 | 2,303,160 | 2,303,160 | - |
| - | 631,658 | 631,658 | - |
| 68,489,956 | 50,000,000 | 50,000,000 | - |
| 210,707 | 259,956 | - | 259,956 |
| 14,623,658 | 30,430,094 | 30,430,094 | - |
| 1,715,520,000 | - | - | - |
| 762,536,933 | 799,556,280 | 11,490,542 | 788,065,738 |
| 2,669,148,801 | 2,780,308,370 | - | 2,780,308,370 |

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

بنك عوده سورية ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

| المجموع | 31 آذار 2014 | | الجهة ذات العلاقة | |
|--------------|--------------|--------------|-------------------|-------------|
| | 2013 | 31 آذار 2014 | الشركات الحليفة | الشركة الأم |
| غير مدفئة | | غير مدفئة | | |
| ليرة سورية | | ليرة سورية | | |
| 2,676,004 | 4,586,775 | | | 4,586,775 |
| (18,123,838) | (16,499,376) | | (16,499,376) | - |
| 3,606,971 | (396,128) | | - | (396,128) |
| (14,407,371) | (24,741,515) | | (24,741,515) | - |
| 3,276,220 | - | | - | - |

ملخص بيان الدخل الموحد المرحلي:

فوائد دائنة

فوائد مدينة

صافي العمولات عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة

مصاريف تأمين

أرباح استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

بنك عوده سورية ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

25. إدارة المخاطر

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار رقم 650م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

| المجموع | الشركات | | | الأفراد | المجموع |
|-----------------|---------------------------|----------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | الحكومية والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | |
| 709,321,110 | - | - | 709,234,883 | - | 86,227 |
| 9,148,364,974 | - | 81,890,088 | 7,467,740,135 | 936,264,396 | 662,470,355 |
| 9,806,799,319 | - | 106,145,092 | 9,517,932,942 | 99,891,775 | 82,829,510 |
| 19,664,485,403 | - | 188,035,180 | 17,694,907,960 | 1,036,156,171 | 745,386,092 |
| 17,101,633,866 | - | 111,961,184 | 15,807,615,789 | 695,005,321 | 487,051,572 |
| 2,562,851,537 | - | 76,073,996 | 1,887,292,171 | 341,150,850 | 258,334,520 |
| 459,613,137 | - | 23,828,539 | 74,674,738 | 210,943,064 | 150,166,796 |
| 333,299,578 | - | 48,564,480 | 229,078,172 | 30,316,011 | 25,340,915 |
| 1,769,938,822 | - | 3,680,977 | 1,583,539,261 | 99,891,775 | 82,826,809 |
| 7,927,164,549 | - | 152,592,297 | 6,302,953,297 | 245,442,886 | 1,226,176,069 |
| 209,779,157 | - | 6,125,123 | 103,507,077 | 53,226,572 | 46,920,385 |
| 1,065,255,708 | - | 22,987,247 | 901,789,555 | 34,043,474 | 106,435,432 |
| 6,652,129,684 | - | 123,479,927 | 5,297,656,665 | 158,172,840 | 1,072,820,252 |
| 27,591,649,952 | - | 340,627,477 | 23,997,861,257 | 1,281,599,057 | 1,971,562,161 |
| (476,487,857) | - | (15,585,274) | (460,902,583) | - | - |
| (834,408,076) | - | (11,877,131) | (658,587,209) | (28,258,509) | (135,685,227) |
| (7,837,804,222) | - | (6,791,790) | (6,260,721,797) | (17,938,836) | (1,552,351,799) |
| 18,442,949,797 | - | 306,373,282 | 16,617,649,668 | 1,235,401,712 | 283,525,135 |

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي جاء هذا القرار معديلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 كانون الأول 2013
ملفئة

| نيرة سورية | الشركات | | الأفراد |
|---|--------------------------|----------------------------|-----------------|
| | الحكومة والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | |
| ديون متدنية المخاطر | - | - | 146,742 |
| عادية (مقولة المخاطر) | 187,483,791 | 6,186,337,518 | 811,815,805 |
| تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً ^(*)) | 27,882,097 | 10,315,645,564 | 107,022,059 |
| المجموع | 215,365,888 | 16,988,790,514 | 918,984,606 |
| منها غير مستحقة | 159,723,051 | 12,154,964,737 | 598,435,960 |
| منها مستحقة (*) | 55,642,837 | 4,833,825,777 | 320,548,646 |
| لغاية 60 يوم | 29,375,195 | 310,669,158 | 172,264,805 |
| من 61 يوم لغاية 90 يوم | 13,136,754 | 1,106,072,913 | 41,262,034 |
| من 91 يوم لغاية 179 يوم | 13,130,888 | 3,417,083,706 | 107,021,807 |
| غير عاملة: | 159,098,945 | 6,815,583,510 | 1,281,400,418 |
| دون المستوى | 9,660,805 | 754,838,457 | 58,797,811 |
| مشكوك فيها | 28,547,987 | 345,858,007 | 175,392,486 |
| هالكة (ردية) | 120,890,153 | 5,714,887,046 | 1,047,210,121 |
| المجموع | 27,691,634,475 | 23,804,374,024 | 2,200,385,024 |
| يطرح : الفوائد المقوضة مقدماً | (551,092,424) | (533,426,969) | - |
| يطرح : فو الد معلقة | (755,323,855) | (594,333,442) | (124,296,950) |
| يطرح : مخصص التدني | (7,813,263,302) | (6,303,518,067) | (1,479,576,824) |
| الصافي | 18,571,954,894 | 16,373,095,546 | 596,511,250 |

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

| الشركات | | | | | | 31 آذار 2014 |
|---------------|--------------------------|----------------------------------|----------------|-----------------|---------|-------------------------------------|
| | | | | | | غير مدققة |
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| | | المؤسسات الصغيرة | الشركات الكبرى | | | |
| 310,318,229 | - | - | 310,318,229 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 594,778,026 | - | - | 594,778,026 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 408,145,844 | - | - | 408,145,844 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 1,313,242,099 | - | - | 1,313,242,099 | - | - | المجموع |
| 1,313,242,099 | - | - | 1,313,242,099 | - | - | منها غير مستحقة |
| - | - | - | - | - | - | منها مستحقة: |
| - | - | - | - | - | - | لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | - | من 91 يوم لغاية 179 يوم |
| 30,128,885 | - | - | 30,128,885 | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 5,488,000 | - | - | 5,488,000 | - | - | مشكوك فيها |
| 24,640,885 | - | - | 24,640,885 | - | - | هالكة (رديئة) |
| 1,343,370,984 | - | - | 1,343,370,984 | - | - | المجموع |
| (18,581,912) | - | - | (18,581,912) | - | - | يطرح : مخصص التدني |
| 1,324,789,072 | - | - | 1,324,789,072 | - | - | الصافي |

| الشركات | | | | | | 31 كانون الأول 2013 |
|---------------|--------------------------|----------------------------------|----------------|-----------------|---------|-------------------------------------|
| | | | | | | مدققة |
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| | | المؤسسات الصغيرة | الشركات الكبرى | | | |
| 315,623,799 | - | - | 315,623,799 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 561,679,073 | - | - | 561,679,073 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 320,062,745 | - | - | 320,062,745 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 1,197,365,617 | - | - | 1,197,365,617 | - | - | المجموع |
| 1,197,365,617 | - | - | 1,197,365,617 | - | - | منها غير مستحقة |
| - | - | - | - | - | - | منها مستحقة: |
| - | - | - | - | - | - | لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | - | من 91 يوم لغاية 179 يوم |
| 55,128,885 | - | - | 55,128,885 | - | - | غير عاملة: |
| 5,488,000 | - | - | 5,488,000 | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | - | - | مشكوك فيها |
| 49,640,885 | - | - | 49,640,885 | - | - | هالكة (رديئة) |
| 1,252,494,502 | - | - | 1,252,494,502 | - | - | المجموع |
| (17,303,146) | - | - | (17,303,146) | - | - | يطرح : مخصص التدني |
| 1,235,191,356 | - | - | 1,235,191,356 | - | - | الصافي |

25. إدارة المخاطر (تتمة)

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

31 آذار 2014
غير مدققة

| المجموع | الشركات | | | | الأفراد | ليرة سورية |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| | الحكومة والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة والممتددة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | | |
| 709,321,110 | - | - | 709,234,883 | - | 86,227 | ليون ممتددة المخاطر |
| 5,362,310,674 | - | 80,451,392 | 3,895,242,984 | 862,979,305 | 523,636,993 | عدية (مقبولة المخاطر) |
| 9,533,788,257 | - | 105,230,310 | 9,259,222,899 | 99,891,775 | 69,443,273 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 5,471,037,337 | - | 152,004,092 | 4,142,594,766 | 245,245,148 | 931,193,331 | غير عاملة: |
| 191,987,971 | - | 6,125,123 | 93,811,339 | 53,226,572 | 38,824,937 | دون المستوى |
| 270,177,806 | - | 22,987,247 | 124,846,344 | 34,043,474 | 88,300,741 | مشرك فيها |
| 5,008,871,560 | - | 122,891,722 | 3,923,937,083 | 157,975,102 | 804,067,653 | هلكة (ربنية) |
| 21,076,457,378 | - | 337,685,794 | 18,006,295,532 | 1,208,116,228 | 1,524,359,824 | المجموع |
| | | | | | | منها: |
| 232,075,406 | - | - | 220,616,948 | 15,354 | 11,443,104 | تأمينات نقدية |
| 5,778,185,913 | - | - | 5,778,185,913 | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 6,461,707,834 | - | 323,124,815 | 4,928,218,195 | 1,208,100,874 | 2,263,950 | عقارية |
| 31,418,322 | - | - | 31,418,322 | - | - | أسهم متداولة |
| 1,970,964,873 | - | 5,082,813 | 481,080,074 | - | 1,484,801,986 | سيارات واليات |
| 2,296,689,295 | - | - | 2,296,689,295 | - | - | آلات |
| 4,305,415,735 | - | 9,478,166 | 4,270,086,785 | - | 25,850,784 | كفالات شخصية |
| 21,076,457,378 | - | 337,685,794 | 18,006,295,532 | 1,208,116,228 | 1,524,359,824 | المجموع |

31 كانون الأول 2013
مدققة

| المجموع | الشركات | | | | الأفراد | ليرة سورية |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| | الحكومة والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة والممتددة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | | |
| 486,954,174 | - | - | 486,807,432 | - | 146,742 | ليون ممتددة المخاطر |
| 4,680,200,790 | - | 184,958,795 | 2,936,833,336 | 905,483,790 | 652,924,869 | عدية (مقبولة المخاطر) |
| 10,397,890,674 | - | 27,882,097 | 10,196,662,104 | 79,732,562 | 93,613,911 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 6,083,092,576 | - | 156,131,246 | 4,686,181,616 | 252,942,304 | 987,837,410 | غير عاملة: |
| 195,237,619 | - | 9,660,805 | 97,418,645 | 37,414,029 | 50,744,140 | دون المستوى |
| 430,265,013 | - | 28,547,987 | 184,089,534 | 63,515,345 | 154,112,147 | مشرك فيها |
| 5,457,589,944 | - | 117,922,454 | 4,404,673,437 | 152,012,930 | 782,981,123 | هلكة (ربنية) |
| 21,648,138,214 | - | 368,972,138 | 18,306,484,488 | 1,238,158,656 | 1,734,522,932 | المجموع |
| | | | | | | منها: |
| 570,886,617 | - | - | 556,918,481 | 14,842 | 13,953,294 | تأمينات نقدية |
| 5,443,298,762 | - | - | 5,443,298,762 | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 6,513,216,430 | - | 352,796,954 | 4,918,733,423 | 1,238,143,814 | 3,542,239 | عقارية |
| 43,200,205 | - | - | 43,200,205 | - | - | أسهم متداولة |
| 2,204,303,500 | - | 5,334,011 | 511,311,053 | - | 1,687,658,436 | سيارات واليات |
| 2,169,192,317 | - | - | 2,169,192,317 | - | - | آلات |
| 4,704,040,383 | - | 10,841,173 | 4,663,830,247 | - | 29,368,963 | كفالات شخصية |
| 21,648,138,214 | - | 368,972,138 | 18,306,484,488 | 1,238,158,656 | 1,734,522,932 | المجموع |

25. إدارة المخاطر (تتمة)

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

| الشركات | | | | | | 31 آذار 2014 غير مدققة |
|----------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------------|-----------------|----------|-------------------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| 310,318,229 | - | - | 310,318,229 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 507,137,205 | - | - | 507,137,205 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 343,537,661 | - | - | 343,537,661 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 15,484,523 | - | - | 15,484,523 | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 328,739 | - | - | 328,739 | - | - | مشكوك فيها |
| 15,155,784 | - | - | 15,155,784 | - | - | هالكة (رديئة) |
| 1,176,477,618 | - | - | 1,176,477,618 | - | - | المجموع |
| 837,801,714 | - | - | 837,801,714 | - | - | منها: |
| 1,357,296 | - | - | 1,357,296 | - | - | تأمينات نقدية |
| 12,683,468 | - | - | 12,683,468 | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| - | - | - | - | - | - | عقارية |
| - | - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| 324,635,140 | - | - | 324,635,140 | - | - | سيارات والبيات |
| 1,176,477,618 | - | - | 1,176,477,618 | - | - | كفالات شخصية |
| 1,176,477,618 | - | - | 1,176,477,618 | - | - | المجموع |
| الشركات | | | | | | 31 كانون الأول 2013 مدققة |
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| 315,623,799 | - | - | 315,623,799 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 449,798,746 | - | - | 449,798,746 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 279,854,458 | - | - | 279,854,458 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 15,250,085 | - | - | 15,250,085 | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | - | - | مشكوك فيها |
| 15,250,085 | - | - | 15,250,085 | - | - | هالكة (رديئة) |
| 1,060,527,088 | - | - | 1,060,527,088 | - | - | المجموع |
| 675,315,855 | - | - | 675,315,855 | - | - | منها: |
| 8,291,190 | - | - | 8,291,190 | - | - | تأمينات نقدية |
| 13,603,540 | - | - | 13,603,540 | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| - | - | - | - | - | - | عقارية |
| 2,993,714 | - | - | 2,993,714 | - | - | أسهم متداولة |
| 360,322,789 | - | - | 360,322,789 | - | - | سيارات والبيات |
| 1,060,527,088 | - | - | 1,060,527,088 | - | - | كفالات شخصية |
| 1,060,527,088 | - | - | 1,060,527,088 | - | - | المجموع |

بنك عوده سورية ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 آذار 2014 (غير مدققة):

| إجمالي | حكومة وقطاع عام خارج سورية | حكومة وقطاع عام داخل سورية | أفراد - خدمات | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | القطاع الاقتصادي (بإثر سورية) |
|----------------|----------------------------|----------------------------|---------------|-------------|---------------|----------------|----------------|--|
| 14,937,544,181 | - | - | - | - | - | - | 14,937,544,181 | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| 8,561,938,674 | - | - | - | - | - | - | 8,561,938,674 | أرصدة لدى المصارف |
| 18,442,949,797 | - | - | 3,588,589,864 | 197,546,500 | 2,128,184,939 | 12,515,771,562 | 12,856,912 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 8,033,209,857 | 6,945,807,505 | - | - | - | - | - | 1,087,402,352 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 540,068,266 | 115,640,095 | - | 267,261,581 | 439,054 | 18,143,749 | 12,866,283 | 125,717,504 | موجودات أخرى |
| 1,260,243,698 | - | - | - | - | - | - | 1,260,243,698 | الرديئة المحجدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 51,775,954,473 | 7,061,447,600 | - | 3,855,851,445 | 197,985,554 | 2,146,328,688 | 12,528,637,865 | 25,985,703,321 | المجموع |

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة):

| القطاع الاقتصادي (اليرة سورية) | 31 كانون الأول 2013 | مالي | صناعة | تجارة | عقارات | خدمات | أفراد | حكومة وقطاع عام داخل سورية | حكومة وقطاع عام خارج سورية | إجمالي |
|--|---------------------|----------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| أرصدة لدى بنوك مركزية | 13,423,356,209 | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,423,356,209 |
| أرصدة لدى المصارف | 8,705,234,045 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,705,234,045 |
| تسهيلات تمويلية مباشرة (بالصافي) | - | 11,989,084,123 | 2,319,443,518 | 218,187,969 | 4,045,239,284 | 199,702,447 | 6,676,643,790 | 63,502,729 | - | 18,571,954,894 |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | 1,039,970,918 | - | - | - | - | - | - | 2,246,765 | - | 7,916,317,155 |
| موجودات أخرى | 127,995,070 | 12,460,048 | 10,773,644 | 410,339 | 254,627,963 | 2,246,765 | - | - | - | 472,016,558 |
| الرديئة المعجدة لدى مصرف سورية المركزي | 1,209,154,896 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,209,154,896 |
| المجموع | 24,505,711,138 | 12,001,544,171 | 2,330,217,162 | 218,598,308 | 4,299,867,247 | 201,949,212 | 6,740,146,519 | 63,502,729 | - | 50,298,033,757 |

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

| 31 كانون الأول 2013 | | | 31 آذار 2014 | | | أثر الزيادة |
|--|--------------------------------|------------------|--|--------------------------------|------------------|-----------------|
| مدققة | | | غير مدققة | | | |
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| 14,891,165 | 19,854,887 | 992,744,043 | 36,282,851 | 48,377,134 | 2,418,856,706 | دولار أمريكي |
| (10,922,208) | (14,562,944) | (728,147,185) | (11,456,897) | (15,275,862) | (763,793,081) | يورو |
| (162,617) | (216,823) | (10,841,146) | (107,759) | (143,678) | (7,183,897) | جنيه استرليني |
| 254 | 338 | 16,923 | 273 | 364 | 18,175 | ين ياباني |
| (138) | (184) | (9,186) | 238 | 317 | 15,856 | الفرنك السويسري |
| (183,029,636) | (244,039,514) | (12,201,975,715) | (161,706,308) | (215,608,411) | (10,780,420,537) | ليرة سورية |
| (177,891) | (237,188) | (11,859,424) | (168,779) | (225,039) | (11,251,942) | العملات الأخرى |
| 31 كانون الأول 2013 | | | 31 آذار 2014 | | | أثر النقصان |
| مدققة | | | غير مدققة | | | |
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) | الأثر على الربح قبل الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| (14,891,165) | (19,854,887) | 992,744,043 | (36,282,851) | (48,377,134) | 2,418,856,706 | دولار أمريكي |
| 10,922,208 | 14,562,944 | (728,147,185) | 11,456,897 | 15,275,862 | (763,793,081) | يورو |
| 162,617 | 216,823 | (10,841,146) | 107,759 | 143,678 | (7,183,897) | جنيه استرليني |
| (254) | (338) | 16,923 | (273) | (364) | 18,175 | ين ياباني |
| 138 | 184 | (9,186) | (238) | (317) | 15,856 | الفرنك السويسري |
| 183,029,636 | 244,039,514 | (12,201,975,715) | 161,706,308 | 215,608,411 | (10,780,420,537) | ليرة سورية |
| 177,891 | 237,188 | (11,859,424) | 168,779 | 225,039 | (11,251,942) | العملات الأخرى |

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

| 31 كانون الأول 2013 | | | 31 آذار 2014 | | | أثر الزيادة: |
|--|-----------------------------|---------------|--|-----------------------------|---------------|-----------------|
| مدققة | | | غير مدققة | | | |
| الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | العملة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 779,096,852 | 778,597,110 | 7,785,971,096 | 822,200,807 | 822,615,811 | 8,226,158,105 | دولار أمريكي |
| (94,263) | (125,684) | (1,256,844) | 754,317 | 1,005,756 | 10,057,555 | يورو |
| 106,591 | 142,121 | 1,421,213 | 343,404 | 457,872 | 4,578,718 | جنيه استرليني |
| 1,269 | 1,692 | 16,924 | 1,364 | 1,818 | 18,176 | ين ياباني |
| 2,462 | 3,283 | 32,829 | 4,508 | 6,011 | 60,108 | الفرنك السويسري |
| 1,837,892 | 2,450,523 | 24,505,233 | 2,026,180 | 2,701,573 | 27,015,727 | العملات الأخرى |

| 31 كانون الأول 2013 | | | 31 آذار 2014 | | | أثر النقصان: |
|--|-----------------------------|---------------|--|-----------------------------|---------------|-----------------|
| مدققة | | | غير مدققة | | | |
| الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة | الأثر على الربح قبل الضريبة | مراكز القطع | العملة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (779,096,852) | (778,597,110) | 7,785,971,096 | (822,200,807) | (822,615,811) | 8,226,158,105 | دولار أمريكي |
| 94,263 | 125,684 | (1,256,844) | (754,317) | (1,005,756) | 10,057,555 | يورو |
| (106,591) | (142,121) | 1,421,213 | (343,404) | (457,872) | 4,578,718 | جنيه استرليني |
| (1,269) | (1,692) | 16,924 | (1,364) | (1,818) | 18,176 | ين ياباني |
| (2,462) | (3,283) | 32,829 | (4,508) | (6,011) | 60,108 | الفرنك السويسري |
| (1,837,892) | (2,450,523) | 24,505,233 | (2,026,180) | (2,701,573) | 27,015,727 | 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 31 آذار 2014 :

| 31 كانون الأول 2013 | 31 آذار 2013 | 31 آذار 2014 | | | | | |
|---------------------|------------------------|----------------|---------------|------------------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| (مدفقة) المجموع | (غير مدفقة) المجموع | المجموع | أخرى | (غير مدفقة) الخزينة | الشركات | الأفراد | |
| 5,294,637,113 | 780,172,385 | 860,056,556 | - | 167,248,004 | 574,184,251 | 118,624,301 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (3,955,408,354) | (548,455,840) | 1,278,766 | - | - | 67,666,236 | (66,387,470) | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| 1,339,228,759 | 231,716,545 | 861,335,322 | - | 167,248,004 | 641,850,487 | 52,236,831 | نتائج الأعمال |
| (1,022,654,555) | (229,575,540) | (277,539,051) | (277,539,051) | - | - | - | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| 316,574,204 | 2,141,005 | 583,796,271 | (277,539,051) | 167,248,004 | 641,850,487 | 52,236,831 | الربح (الخسارة) قبل الضرائب |
| - | - | (92,220,060) | - | - | - | - | مصروف ضريبية الدخل |
| 316,574,204 | 2,141,005 | 491,576,211 | - | - | - | - | صافي ربح الفترة / السنة |
| معلومات أخرى | | | | | | | |
| 52,652,641,093 | 46,495,513,822 | 54,721,888,304 | - | 36,210,536,234 | 16,971,310,391 | 1,540,041,679 | موجودات القطاع |
| 1,753,060,842 | 2,018,258,628 | 1,706,910,519 | 1,706,910,519 | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 54,405,701,935 | 48,513,772,450 | 56,428,798,823 | 1,706,910,519 | 36,210,536,234 | 16,971,310,391 | 1,540,041,679 | مجموع الموجودات |
| 45,994,324,686 | 40,578,341,605 | 47,644,372,675 | - | 1,914,739,562 | 18,866,136,197 | 26,863,496,916 | مطلوبات القطاع |
| 1,127,025,315 | 917,276,818 | 1,080,346,576 | 1,080,346,576 | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 47,121,350,001 | 41,495,618,423 | 48,724,719,251 | 1,080,346,576 | 1,914,739,562 | 18,866,136,197 | 26,863,496,916 | مجموع المطلوبات |
| 49,295,234 | 10,080,838 | 15,282,000 | - | - | - | - | المصاريف الرأسمالية |
| 161,442,978 | 41,754,721 | 38,542,091 | - | - | - | - | الاستهلاكات والإطفاءات |

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

| المجموع | | خارج سورية | | داخل سورية | | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| 2013 آذار 31 | 31 آذار 2014 | 2013 آذار 31 | 31 آذار 2014 | 2013 آذار 31 | 31 آذار 2014 | |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 780,172,385 | 860,056,556 | 54,588,840 | 78,450,339 | 725,583,545 | 781,606,217 | اجمالي الدخل التشغيلي |
| 10,082,838 | 15,282,000 | - | - | 10,082,838 | 15,282,000 | مصاريف رأسمالية |

27. كفاية رأس المال

| 31 كانون الأول 2013 | 31 آذار 2014 | |
|---------------------|-------------------------|--|
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 6,735,232,720 | 6,733,782,444 | بنود رأس المال الأساسي: |
| 6,915,724,953 | 6,915,724,959 | الأموال الخاصة الأساسية: |
| 5,724,500,561 | 5,724,500,567 | رأس المال المكتتب به |
| 281,980,288 | 281,980,288 | الإحتياطي القانوني |
| 281,980,288 | 281,980,288 | الإحتياطي الخاص |
| (4,447,737,997) | (4,447,737,997) | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 5,075,001,813 | 5,075,001,813 | الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي |
| 180,492,233 | 181,942,515 | يتزل منها: |
| 88,160,983 | 89,611,265 | صافي الموجودات الثابتة غير المادية |
| 92,331,250 | 92,331,250 | الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها |
| 330,871,864 | 294,947,578 | بنود رأس المال المساعد: |
| 37,755,117 | 1,830,831 | صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها |
| 293,116,747 | 293,116,747 | إحتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 7,066,104,584 | 7,028,730,022 | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| 14,620,862,103 | 14,108,224,059 | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 3,388,736,805 | 3,159,825,465 | حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر |
| 25,976,199 | 58,330,417 | مخاطر السوق |
| 1,781,513,284 | 1,781,513,284 | المخاطر التشغيلية |
| 19,817,088,391 | 19,107,893,225 | المجموع |
| 35.66% | 36.78% | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| 33.99% | 35.24% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| 92.46% | 87.41% | 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%.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب 1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب 4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013،

28. ارتباطات والتزامات محتملة

28.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 89,675,606 | 198,366,769 | اعتمادات مستندية للاستيراد |
| 1,162,818,896 | 1,154,121,715 | كفالات صادرة لزيائن: |
| 486,183,672 | 459,756,518 | - دفع |
| 653,172,724 | 670,960,197 | - حسن تنفيذ |
| 23,462,500 | 23,405,000 | - أخرى |
| 6,994,867,278 | 5,951,582,351 | كفالات صادرة لمصارف |
| 1,146,260,019 | 968,970,469 | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 163,392,943 | 134,030,886 | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| 9,557,014,742 | 8,407,072,190 | |

28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 102,762,422 | 93,788,758 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: |
| 332,538,413 | 317,938,413 | تستحق خلال سنة |
| 435,300,835 | 411,727,171 | 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 2013 في بيان الدخل الموحد المرحلي لتتناسب 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:

| التبويب كما في 31 آذار 2014 | التبويب كما في 31 آذار 2013 | المبلغ ليرة سورية |
|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| مخصصات متنوعة | مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة | 2,568,429 |