

بنك عودة سورية ش.م.م
القوائم المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2009 (غير مدققة)

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك عودة سورية ش.م.م.

المقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عودة سورية ش.م.م ("البنك") كما في 31 آذار 2009 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 31 آذار 2009 والقوائم المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ولمعيار المحاسبة المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص 2410 "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية الفحص تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات 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 المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

عبد القادر عزة حصرية
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥٠
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية

الرابع من أيار 2009
دمشق - الجمهورية العربية السورية

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 31 آذار 2009

مدققة 31 كانون الأول 2008 ليرة سورية	غير مدققة 31 آذار 2009 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
10,815,729,429	10,371,174,214	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
17,593,831,533	15,611,049,850	5	أرصدة لدى المصارف
6,103,238,735	7,648,869,237	6	إيداعات لدى المصارف
19,305,771,518	20,433,298,758	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,960,049,457	1,998,165,144	8	موجودات مالية قروض وسلف
276,473,323	295,388,897	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,322,588,766	1,386,187,754		موجودات ثابتة
114,052,674	113,814,062		موجودات غير ملموسة
887,891,745	1,312,998,559	10	موجودات أخرى
219,640,626	225,413,183	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
58,599,267,806	59,396,359,658		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق الملكية			
المطلوبات			
2,058,285,769	739,155,475	12	ودائع بنوك
48,430,970,571	50,798,115,673	13	ودائع العملاء
3,603,419,963	3,099,940,048	14	تأمينات نقدية
935,741	1,179,590		مخصصات متنوعة
219,199,110	252,389,349	15	مخصص ضريبة الدخل
1,219,728,821	1,416,757,681	16	مطلوبات أخرى
55,532,539,975	56,307,537,816		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
2,500,000,000	2,500,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
108,359,197	108,359,197		احتياطي قانوني
108,359,197	108,359,197		احتياطي خاص
(23,704,046)	(8,523,404)	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	124,413,367		ربح الفترة
565,174,471	447,674,473	19	الأرباح المدورة المحققة
(191,460,988)	(191,460,988)	19	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي
3,066,727,831	3,088,821,842		مجموع حقوق الملكية
58,599,267,806	59,396,359,658		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد باسل الحموي
نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2008 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
517,901,558	624,481,109	20	الفوائد الدائنة
(226,157,293)	(349,376,124)	21	الفوائد المدينة
291,744,265	275,104,985		صافي الدخل من الفوائد
60,807,935	91,942,716		العمولات والرسوم الدائنة
(4,481,686)	(1,016,255)		العمولات والرسوم المدينة
56,326,249	90,926,461		صافي الدخل من العمولات و الرسوم
348,070,514	366,031,446		صافي الدخل من الفوائد و العمولات و الرسوم
14,258,404	23,431,040		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(60,845,000)	38,205,000		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
5,760,000	-	22	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
3,124,148	2,400,278		إيرادات تشغيلية أخرى
310,368,066	430,067,764		إجمالي الدخل التشغيلي
(71,995,647)	(113,238,168)		نفقات الموظفين
(20,792,363)	(36,234,920)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,489,172)	(2,772,457)		إطفاءات الموجودات الغير الملموسة
(27,446,000)	(13,044,797)		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(3,307,950)	(243,850)		مخصصات متنوعة
(71,893,818)	(106,929,966)		مصاريف تشغيلية أخرى
(197,924,950)	(272,464,158)		إجمالي المصروفات التشغيلية
112,443,116	157,603,606		الربح قبل الضريبة
(50,262,916)	(33,190,239)	15	ضريبة الدخل
62,180,200	124,413,367		ربح الفترة
24.87	49.77	23	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2008	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
62,180,200	124,413,367	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى
21,773,750	15,180,642	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
83,953,950	139,594,009	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي	الأرباح المدورة المحققة	الربح للفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به و المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,066,727,833	(191,460,988)	565,174,473	-	(23,704,046)	108,359,197	108,359,197	2,500,000,000	2009
(117,500,000)	-	(117,500,000)	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
139,594,009	-	-	124,413,367	15,180,642	-	-	-	الأرباح الموزعة
3,088,821,842	(191,460,988)	447,674,473	124,413,367	(8,523,404)	108,359,197	108,359,197	2,500,000,000	إجمالي دخل الفترة (الدخل الشامل)
								الرصيد في 31 آذار
2,810,933,313	(144,765,988)	361,676,441	-	3,603,750	45,209,555	45,209,555	2,500,000,000	2008
(82,500,000)	-	(82,500,000)	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
83,953,950	-	-	62,180,200	21,773,750	-	-	-	الأرباح الموزعة
2,812,387,263	(144,765,988)	279,176,441	62,180,200	25,377,500	45,209,555	45,209,555	2,500,000,000	إجمالي دخل الفترة (الدخل الشامل)
								الرصيد في 31 آذار

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2008	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
112,443,116	157,603,606	
20,792,363	36,234,920	
2,489,172	2,772,457	
27,446,000	13,044,797	
(5,760,000)	-	
157,410,651	209,655,780	
(414,140,932)	(421,421,667)	
(2,145,863,888)	(1,545,630,504)	
(2,101,902,204)	(1,140,572,035)	
(141,897,326)	(425,106,814)	
940,523,361	(503,479,916)	
4,193,685,834	2,367,145,103	
400,329,296	87,743,959	
888,144,792	(1,371,666,094)	
(598,562,674)	(3,734,933)	
-	(38,115,687)	
(198,892,647)	(99,833,909)	
(377,200)	(2,533,845)	
(797,832,521)	(144,218,374)	
-	(7,971,249)	
-	(7,971,249)	
9,193,332	(5,772,557)	
99,505,603	(1,529,628,274)	
8,893,834,822	21,598,025,838	
8,993,340,425	20,068,397,564	24

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل ضريبة الدخل
تعديلات لبند غير نقدية:

استهلاكات
اطفاءات

مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
خسائر تندي موجودات مالية متوفرة للبيع

الربح قبل التغيير في رأس المال العامل

الزيادة في الإيداعات لدى المصارف المركزية
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
الزيادة في الموجودات الأخرى
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية قروض و سلف
شراء موجودات ثابتة
شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
صافي (النقص) الزيادة في النقد و ما في حكمه
النقد و ما في حكمه في 1 كانون الثاني

النقد و ما في حكمه في 31 آذار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

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 البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 12 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

يساهم بنك عودة ش.م.ل بنسبة 47% في رأسمال 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 الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
4. المساعدة في تقييم وتطوير واختيار تكنولوجيا المعلومات وأنظمة معلومات الإدارة وبنية 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 السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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 الأول 2008، فيما عدا التالي:

خلال الفترة قام البنك باعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

2.1 أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل أن يتم الإفصاح عن التغيرات في حقوق المساهمين الناتجة عن العمليات مع أصحاب الملكية بصفتهم كأصحاب ملكية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وكل التغيرات الأخرى في حقوق الملكية (غير الناتجة عن أصحاب الملكية) يتم إظهارها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل. وإن مكونات قائمة الدخل الشامل لا يجوز إظهارها في قائمة حقوق المساهمين.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" ويتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، ونتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة إلى ذلك، يتم بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم بأخذ القرارات.

إن القوائم المالية لمعايير التقارير المالية الدولية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تُقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

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 المحتمل 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:
تنني قيمة التسهيلات الائتمانية:

يقوم البنك بمراجعة الفروض والسلف بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم النيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

4 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
1,931,573,773	1,876,132,093	نقد في الخزينة
4,130,906,301	3,320,371,099	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي ودائع لدى مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
4,753,249,355	5,174,671,022	
10,815,729,429	10,371,174,214	

(*) وفقا 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 31 آذار 2009 مبلغ 5,174,671,022 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء مقابل 4,753,249,355 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008. إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2009 (غير مدققة)
2,608,285,422	650,794,670	1,957,490,752	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
13,002,764,428	12,572,668,888	430,095,540	
15,611,049,850	13,223,463,558	2,387,586,292	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 (مدققة)
894,182,017	648,905,458	245,276,559	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
16,699,649,516	16,699,649,516	-	
17,593,831,533	17,348,554,974	245,276,559	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 287,296,684 ليرة سورية (مقابل 318,340,291 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008).

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2009 (غير مدققة)
7,648,869,237	3,773,869,237	3,875,000,000	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2008 (مدققة)
6,103,238,735	3,235,638,735	2,867,600,000	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
3,230,243,693	3,463,570,247	الشركات الكبرى
8,672,626,159	9,011,646,905	حسابات جارية مدينة
3,320,032,522	3,383,024,248	قروض
(117,372,184)	(112,833,643)	كمبيالات
(376,067,608)	(374,307,940)	فوائد غير مستحقة عن القروض (مقبوضة مقدماً)
		فوائد غير مستحقة عن الكمبيالات (مقبوضة مقدماً)
		الأفراد (التجزئة):
4,622,332,950	5,069,786,359	قروض
(32,673,375)	(15,174,652)	فوائد غير مستحقة عن القروض (مقبوضة مقدماً)
97,986,971	155,747,803	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	(23,778,162)	فوائد غير مستحقة عن الشركات الصغيرة والمتوسطة (مقبوضة مقدماً)
19,417,109,128	20,557,681,165	المجموع
(111,337,610)	(124,382,407)	ينزل : مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
19,305,771,518	20,433,298,758	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
111,337,610	60,799,175	50,538,435
13,044,797	8,398,178	4,646,619
124,382,407	69,197,353	55,185,054
111,337,610	60,799,175	50,538,435
13,044,797	8,398,178	4,646,619
124,382,407	69,197,353	55,185,054

في 1 كانون الثاني 2009
التغير خلال الفترة (المقتطع خلال الفترة من الإيرادات)

في 31 آذار 2009

في 1 كانون الثاني 2009:

انخفاض القيمة بشكل جماعي

التغير خلال السنة:

انخفاض القيمة بشكل جماعي

في 31 آذار 2009:

انخفاض القيمة بشكل جماعي

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن الربع الأول من عام 2009 و الفترة نفسها من العام 2008.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

8 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
650,000,000	650,000,000	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
1,310,049,457	1,348,165,144	شهادات إيداع - بنوك خارجية (**)
<u>1,960,049,457</u>	<u>1,998,165,144</u>	

(*) قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9% و 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 آذار 2009 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية	الاستحقاق	
31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
550,000,000	550,000,000	2009
100,000,000	100,000,000	2010
<u>650,000,000</u>	<u>650,000,000</u>	

(**) كما قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية عن طريق بنك عودة ش.م.م، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 آذار 2009 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية	الاستحقاق	
31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
881,435,257	907,080,488	2010
428,614,200	441,084,656	2012
<u>1,310,049,457</u>	<u>1,348,165,144</u>	

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "إعادة تصنيف الأصول المالية":

حسب تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "إعادة تصنيف الأصول المالية" قام البنك بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع الى موجودات مالية قروض وسلف. حدد البنك موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي يمتلك البنك بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 النية و الإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلا من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و تعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

يبين الإيضاح التالي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

ليرة سورية	
1,298,755,950	القيمة الدفترية كما في 1 تشرين الأول 2008
1,348,165,144	القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2009
1,379,980,969	القيمة العادلة كما في 31 آذار 2009

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 7.57% و 8.52% حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 28,590,000 دولار أمريكي . نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 8.04% و 8.26% وبقيت التدفقات النقدية المتوقعة 28,590,000 دولار أمريكي.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن قائمة حقوق الملكية كانت ستتضمن احتياطي سلبي إضافي لموجودات مالية متاحة للبيع بمبلغ 28,127,414 ليرة سورية.

نتيجة لإعادة التصنيف، بلغ صافي إيراد الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 آذار 2009 كما يلي:

ليرة سورية	
25,412,918	صافي إيراد الفوائد

بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 كانت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع مبلغ 827,034 ليرة سورية. سيتم استهلاكه من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الإستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية سندات متوسطة الأجل (*)
226,473,323	245,388,897	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية (**)
50,000,000	50,000,000	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>276,473,323</u>	<u>295,388,897</u>	

(*) قام البنك خلال الربع الثاني من عام 2008 بشراء سندات متوسطة الأجل صادرة عن بنوك خارجية عن طريق بنك عودة ش.م.ل، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 5.625% و 5.750%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 آذار 2009 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
237,331,061	2012
8,057,836	2013
<u>245,388,897</u>	

يمتلك البنك استثمارات مالية متاحة للبيع مصدرها من بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل. بتاريخ 31 كانون الأول 2008 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات.

(**) يمثل المبلغ استثمار البنك في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة نتيجة لأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة يعترف البنك أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة	31 آذار 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	مدينون مختلفون و دفعات مقدمة
256,235,171	256,347,528	حوالات وشيكات قيد التحصيل
108,138,878	257,644,852	أخرى*
39,336,192	305,643,620	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
14,273,392	15,173,910	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
243,169,495	243,770,720	فوائد محققة غير مستحقة القبض تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
30,076,490	26,603,562	فوائد محققة غير مستحقة القبض تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
23,430,855	25,486,487	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
163,152,152	172,202,106	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
10,079,120	10,125,774	
887,891,745	1,312,998,559	

(*) يتضمن البند مبلغ 269,999,500 ليرة سورية حصة البنك المدفوعة من رأس مال شركة عوده سورية للاستثمار-شركة محدودة المسؤولية للوساطة والخدمات المالية بنسبة 99,99% من رأس المال، وذلك بموجب قرار مجلس النقد و التسليف رقم 435.

حصلت الشركة على الترخيص من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بقرار رقم 291/ف.و، علماً أن الشركة لم تحصل بعد على أمر المباشرة النهائي لعدم استكمال بعض المتطلبات النظامية الأخرى.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا 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.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 آذار 2009 كالتالي :

31 كانون الأول 2008 مدققة	31 آذار 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
21,235,700	21,235,700	أرصدة بالدولار الأمريكي
198,404,926	204,177,483	
219,640,626	225,413,183	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

12 ودائع بنوك

31 آذار 2009 (غير مدققة)			
داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
529,508,358	209,647,117	739,155,475	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل
529,508,358	209,647,117	739,155,475	المجموع
31 كانون الأول 2008 (مدققة)			
داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
791,293,093	106,992,676	898,285,769	حسابات جارية
1,160,000,000	-	1,160,000,000	ودائع لأجل
1,951,293,093	106,992,676	2,058,285,769	المجموع

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
2,321,828,133	2,026,657,290	الشركات الكبرى
7,676,280,510	10,449,215,095	حسابات جارية وتحت الطلب
142,238,204	464,746,651	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
		حسابات مقيدة
3,254,152,481	2,257,990,331	الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,753,534,382	765,732,198	حسابات جارية وتحت الطلب
28,625	21,496	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
		ودائع توفير
9,546,209,394	10,170,029,274	الأفراد (التجزئة)
20,993,393,757	22,727,210,212	حسابات جارية وتحت الطلب
1,743,305,085	1,936,513,126	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
		ودائع توفير
48,430,970,571	50,798,115,673	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 15,764,248,829 ليرة سورية أي ما نسبته 31% من إجمالي الودائع مقابل 9,247,762,000 ليرة سورية أي ما نسبته 19% في السنة السابقة .

بلغت الودائع الجامدة 752,650,502 ليرة سورية مقابل 815,308,000 ليرة سورية في السنة السابقة.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
700,221,692	743,876,802	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
2,903,198,271	2,356,063,246	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,603,419,963	3,099,940,048	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

15 مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
140,740,844	219,199,110	رصيد بداية الفترة
(140,740,844)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
219,199,110	33,190,239	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
<u>219,199,110</u>	<u>252,389,349</u>	رصيد نهاية الفترة

تم تقديم البيانات الضريبية عن الأعوام 2005, 2006, 2007 حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2008 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
112,443,115	157,603,608	صافي الدخل قبل الضريبة
60,845,000	(38,205,000)	(ينزل أرباح) تضاف خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
317,550	317,550	يضاف إطفاء الفروع
27,446,000	13,044,797	مخصص الخسائر الإئتمانية
<u>201,051,665</u>	<u>132,760,955</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>50,262,916</u>	<u>33,190,239</u>	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
15,513,421	15,062,948	إيرادات مقبوضة مقدماً
789,047,313	853,582,933	حوالات وشيكات قيد التحصيل
45,493,021	55,649,534	مخصصات الموظفين
53,203,783	44,930,386	مصاريف مستحقة
32,739,447	30,916,844	أمانات الضريبة
149,412,516	133,749,025	ذمم دائنة ودائنون آخرون
18,946,752	128,475,503	توزيعات أرباح غير مدفوعة
17,711,752	30,157,979	أخرى
226,303	732,602	فوائد مستحقة الدفع - ودائع بنوك
97,434,513	123,499,927	فوائد مستحقة الدفع - ودائع العملاء
<u>1,219,728,821</u>	<u>1,416,757,681</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 2,500,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 2,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

يمتلك بنك عوده ش.م.م - مجموعة عوده سردار ما نسبته 47% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 26 تشرين الأول 2008 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2.5 مليار ليرة سورية وذلك بعد اتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم الحصول على موافقة كل من مصرف سوريا المركزي و وزارة الاقتصاد إضافة إلى تقديم طلب إلى هيئة الأوراق المالية والذي ما زال قيد الدراسة ، علماً أنه لم يتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب العام حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

18 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة أرباح (خسائر) غير متحققة
3,603,750	(23,704,046)	
(27,307,796)	15,180,642	
(23,704,046)	(8,523,404)	

19 الخسائر المتراكمة غير القابلة للتوزيع

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 ، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ القوائم المالية تبلغ 256,213,485 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2008 مبلغ 373,713,483 ليرة سورية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2008	31 آذار 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
150,688,246	122,504,619	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
56,354,655	3,052,505	موجودات مالية متوفرة للبيع
44,970,205	41,378,672	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		مؤسسات
67,183,772	77,479,934	حسابات جارية مدينة
49,619,364	79,249,716	كمبيالات
116,349,441	171,281,315	قروض - مؤسسات
		للأفراد (التجزئة)
31,719,564	126,286,079	قروض - للأفراد (التجزئة)
1,016,311	3,248,269	قروض - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
<u>517,901,558</u>	<u>624,481,109</u>	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2008	31 آذار 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,497,883	206,405	ودائع العملاء
6,434,752	13,025,212	حسابات جارية وتحت الطلب
205,122,452	319,482,541	ودائع توفير
407,816	701,398	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
12,694,390	15,960,568	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>226,157,293</u>	<u>349,376,124</u>	

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

31 آذار 2008	31 آذار 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,760,000	-	أرباح شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>5,760,000</u>	<u>-</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

23 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ارباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

31 آذار 2008 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
62,180,200	124,413,367	ربح الفترة
2,500,000	2,500,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
24.87	49.77	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

24 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
6,062,480,074	5,196,503,189	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
17,593,831,533	15,611,049,850	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(2,058,285,769)	(739,155,475)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
21,598,025,838	20,068,397,564	

لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد و ما في حكمه.

25 تعاملات مع اطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2008 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	
2,594,790	3,533,794	الراتب الأساسي
3,613,101	4,202,311	مميزات و منافع قصيرة الأجل
6,207,891	7,736,105	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

22. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	أخرى	الشركات الحليفة	الشركة الأم
مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(106,992,676)	(702,283)	-	-	(702,283)
(92,561)	12	-	-	12
(1,160,000,000)	-	-	-	-
245,202,205	159,164,268	-	-	159,164,268
3,263,695,600	1,432,650,000	-	-	1,432,650,000
57,658,756	33,291,614	-	-	33,291,614
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-
(1,093,296,649)	(1,130,085,665)	-	(1,130,085,665)	-
(3,351,789)	(2,690,530)	-	(2,690,530)	-
(1,764,000)	(5,813,695)	(5,813,695)	-	-
205,275,000	-	-	-	-
2,024,089,688	-	-	-	-
281,123,925	-	-	-	-
386,929,500	-	-	-	-
417,305,400	-	-	-	-
1,296,044,600	1,107,298,728	-	-	1,107,298,728
15,146,600	-	-	-	-
459,000	2,875,838	-	2,875,838	-
-	1,639,640	-	1,639,640	-
1,163,500	1,098,199,923	-	-	1,098,199,923
-	31,194,718	-	31,194,718	-

بنود داخل الميزانية:

حسابات بنك عودة ش.م.ل الجارية لدى البنك
الفائدة المستحقة الدفع على الأرصدة المستحقة لبنك عودة ش.م.ل
وديعة بنك عودة ش.م.ل لأجل لدى البنك
الحسابات الجارية لدى بنك عودة ش.م.ل
الإيداعات لدى بنك عودة ش.م.ل
الفائدة المستحقة القبض من أرصدة لدى بنك عودة ش.م.ل
استثمارات في الشركة السورية العربية للتأمين
أرصدة الشركة السورية العربية للتأمين لدى البنك
أرصدة الشركة اللبنانية العربية لدى البنك
ودائع المساهمين
شراء شهادات ايداع - بنوك خارجية عن طريق بنك عودة ش.م.ل
شراء سندات متوسطة الأجل عن طريق بنك عودة ش.م.ل
شراء أدوات دين أخرى عن طريق بنك عودة ش.م.ل
شراء سندات عن طريق بنك عودة ش.م.ل
شراء سندات من بنك عودة ش.م.ل

بنود خارج الميزانية:

كفالات لصالح بنك عودة ش.م.ل
كفالات لصالح بنك عودة مصر
كفالات لصالح بنك عودة ش.م.ل فروع الأردن
كفالات لصالح بنك السودان الوطني
اعتمادات مستندية لصالح بنك عودة ش.م.ل
اعتمادات مستندية لصالح بنك عودة فرنسا

22. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 آذار 2008	31 آذار 2009	أخرى	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,161,177	16,987,081	-	-	16,987,081	عناصر قائمة الدخل:
84,272	103,459	-	-	103,459	فوائد وعمولات دائنة
5,760,000	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
16,650,973	20,459,523	-	-	20,459,523	صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
					مصاريف التطوير (**)

(**) يمثل المبلغ مصاريف التطوير المدفوعة بالكامل عن طريق بنك عودة ش.م.ل بالنيابة عن البنك وفقاً لاتفاقية المساعدة الفنية الموضحة بالإيضاح رقم 1 من القوائم المالية.

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الانتمائية حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات				31 آذار 2009 (غير مدققة) ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
19,157,433,848	131,969,641	13,970,852,500	240,887,870	4,813,723,837	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
1,400,247,317	-	1,400,247,317	-	-	منها غير مستحقة
1,282,981,502	-	1,282,981,502	-	-	منها مستحقة:
117,265,815	-	117,265,815	-	-	لغاية 30 يوم
33,724,630	-	33,724,630	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
83,541,185	-	83,541,185	-	-	
20,557,681,165	131,969,641	15,371,099,817	240,887,870	4,813,723,837	المجموع
(124,382,407)	-	(55,185,054)	-	(69,197,353)	يطرح : مخصص التدني
20,433,298,758	131,969,641	15,315,914,763	240,887,870	4,744,526,484	الصافي
19,305,771,518	97,986,971	14,678,924,147	175,092,487	4,353,767,913	أرقام المقارنة

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي							البند
إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
8,495,042,121	-	-	-	-	-	8,495,042,121	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
15,611,049,850	-	-	-	-	-	15,611,049,850	أرصدة لدى المصارف
7,648,869,237	-	-	-	-	-	7,648,869,237	إيداعات لدى المصارف
20,433,298,758	10,376,418,611	156,761,658	736,670,458	4,808,277,086	4,230,769,064	124,401,881	التسهيلات الائتمانية
295,388,897	-	-	-	-	-	295,388,897	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,998,165,144	-	-	-	-	-	1,998,165,144	قروض و سلف لبنوك
1,312,999,559	785,754,309	399,640	1,878,010	12,257,860	10,786,600	501,923,140	الموجودات الأخرى
55,794,813,566	11,162,172,920	157,161,298	738,548,468	4,820,534,946	4,241,555,664	34,674,840,270	المجموع
53,051,361,510	3,891,065,037	149,502,000	637,795,006	8,646,360,083	5,894,456,057	33,832,183,327	أرقام المقارنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

31 كانون الأول 2008			31 آذار 2009			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة %2	الأثر على حقوق الملكية	غير مدققة	الأثر على الربح قبل الضريبة	
(15,326)	(20,435)	(1,021,759)	(16,418)	(21,891)	(1,094,528)	دولار أمريكي
(8,632)	(11,510)	(575,475)	(8,090)	(10,786)	(539,292)	يورو
(343)	(457)	(4,569)	(69)	(91)	(4,568)	جنيه استرليني
(7)	(9)	(92)	(1)	(2)	(96)	ين ياباني
-	-	(1)	10	13	657	الفرنك السويسري
83	111	1,107	(38)	(51)	(2,549)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2008			31 آذار 2009			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	اثر النقص في سعر الفائدة %2	الأثر على حقوق الملكية	غير مدققة	اثر النقص في سعر الفائدة %2	
15,326	20,435	(1,021,759)	16,418	21,891	(1,094,528)	دولار أمريكي
8,632	11,510	(575,475)	8,090	10,786	(539,292)	يورو
343	457	(4,569)	69	91	(4,568)	جنيه استرليني
7	9	(92)	1	2	(96)	ين ياباني
-	-	(1)	(10)	(13)	657	الفرنك السويسري
(83)	(111)	1,107	38	51	(2,549)	العملات الأخرى

مخاطر العملات

31 كانون الأول 2008			31 آذار 2009			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر التغير في سعر الصرف %2	الأثر على حقوق الملكية	غير مدققة	أثر التغير في سعر الصرف %2	
26,129,603	26,075,904	1,303,795,193	27,385,856	27,505,641	1,375,282,058	دولار أمريكي
3,103	4,138	206,891	4,345	5,794	289,694	يورو
8,014	10,686	534,296	2,005	2,673	133,671	جنيه استرليني
(1,944)	(2,592)	129,577	(1,439)	(1,919)	(95,939)	ين ياباني
165	220	11,015	(158)	(211)	(10,537)	الفرنك السويسري
200,708	267,611	13,380,527	176,076	234,767	11,738,374	العملات الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

27 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
خزينة	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 كافة أنحاء العالم.

27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2009:

ليرة سورية					ليرة سورية
أرقام المقارنة	المجموع	خزينة	الشركات	التجزئة	
310,368,066	430,067,764	227,887,587	60,093,718	142,086,459	اجمالي الإيرادات
(27,446,000)	(13,044,797)	-	(4,646,619)	(8,398,178)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
282,922,066	417,022,967	227,887,587	55,447,099	133,688,281	نتائج الأعمال
(170,478,950)	(259,419,361)				مصاريف غير موزعة على القطاعات
112,443,116	157,603,606				الربح قبل الضرائب
(50,262,916)	(33,190,239)				ضريبة الدخل
62,180,200	124,413,367				صافي ربح الفترة
					معلومات أخرى
3,883,461,806	54,533,189,182	34,099,890,000	11,107,904,920	9,325,394,262	موجودات القطاع
4,715,806,000	4,863,170,476				موجودات غير موزعة على القطاعات
8,599,267,806	59,396,359,658				مجموع الموجودات
0,944,778,000	55,095,042,270	791,263,500	18,970,440,004	35,333,338,766	مطلوبات القطاع
4,587,761,975	1,212,495,546				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
5,532,539,975	56,307,537,816				مجموع المطلوبات
23,281,535	39,007,377				الاستهلاكات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		إجمالي الإيرادات
أرقام المقارنة ليرة سورية	أرقام الفترة ليرة سورية	أرقام المقارنة ليرة سورية	أرقام الفترة ليرة سورية	أرقام المقارنة ليرة سورية	أرقام الفترة ليرة سورية	
310,368,066	430,067,764	307,869,000	85,602,245	2,499,066	344,465,519	

28 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	كفاية رأس المال
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
2,902,674	2,800,594	بنود رأس المال الأساسي
-	-	بنود رأس المال الإضافي
-	-	بنود رأس المال المساعد
2,902,674	2,800,594	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
30,291,987	34,465,365	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
9.58%	8.13%	نسبة كفاية رأس المال (%)
9.58%	8.13%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

29 ارتباطات و التزامات محتملة

29.1 ارتباطات و التزامات انتمائية

31 كانون الأول 2008	31 آذار 2009	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
4,362,646,395	4,696,533,806	اعتمادات مستندية
977,819,277	1,493,312,453	قبولات
		كفالات:
1,832,478,855	1,658,844,423	- دفع
2,978,531,588	3,632,940,510	- حسن تنفيذ
456,845,630	742,718,680	- أخرى
2,122,208,465	2,187,004,191	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2009

29.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 آذار 2008	31 آذار 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		عقود مشاريع إنشائية:
38,676,047	-	تستحق خلال سنة
<u>270,732,327</u>	<u>270,732,327</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
<u><u>309,408,374</u></u>	<u><u>270,732,327</u></u>	
		عقود إيجار تشغيلية:
109,846,390	48,065,500	تستحق خلال سنة
<u>1,017,787,566</u>	<u>936,839,816</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
<u><u>1,127,633,956</u></u>	<u><u>984,905,316</u></u>	

30 توزيعات أرباح غير مدفوعة

بتاريخ 31 آذار 2009 قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 117,500,000 ليرة سورية وحيث كان نصيب كل سهم 47 ليرة سورية.