

بنك عوده سورية ش.م.م
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2010 (غير مدققة)

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة لها ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2010 وبيان الدخل الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي 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 إيداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمجموعة" والتي تتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا ننسحب على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2010 وبيان الدخل الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لا تعطي صورة صحيحة وعادلة 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 أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

شركة حصرية ومشاركوه
ترخيص رقم 5
هاتف: 6117766

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه

15 أيار 2010

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عودة سورية ش.م.م
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2010

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
16,906,790,003	19,128,914,937	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
11,644,626,415	9,481,579,373	5	أرصدة لدى المصارف
13,588,351,737	13,105,900,939	6	إيداعات لدى المصارف
26,100,199,495	26,330,115,706	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,151,009,080	1,110,218,360	8	موجودات مالية قروض وسلف
3,496,910,665	3,799,879,739	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,259,055,254	1,329,783,493		موجودات ثابتة
107,445,513	104,449,604		موجودات غير ملموسة
829,792,565	1,088,719,540	10	موجودات أخرى
462,911,079	465,665,193	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
75,547,091,806	75,945,226,884		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
1,012,302,107	713,544,149	12	ودائع بنوك
64,637,730,550	64,188,902,504	13	ودائع العملاء
2,464,445,936	2,915,107,088	14	تأمينات نقدية
1,789,896	1,168,665		مخصصات متنوعة
171,540,778	227,242,186	15	مخصص ضريبة الدخل
1,129,664,486	1,559,041,091	16	مطلوبات أخرى
69,417,473,753	69,605,005,683		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,000,000,000	5,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
193,612,770	193,612,770		احتياطي قانوني
193,612,770	193,612,770		احتياطي خاص
32,141,481	99,148,327	18	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	143,596,302		ربح الفترة
958,162,274	958,162,274	19	الأرباح المنورة المحققة
(247,911,742)	(247,911,742)	19	الخسائر المتراكمة غير المحققة
6,129,617,553	6,340,220,701		حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
500	500		مجموع حقوق الملكية
6,129,618,053	6,340,221,201		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
75,547,091,806	75,945,226,884		

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 البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان الدخل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
624,481,109	747,881,081	20	الفوائد الدائنة
(349,376,124)	(404,053,796)	21	الفوائد المدينة
<u>275,104,985</u>	<u>343,827,285</u>		صافي الدخل من الفوائد
91,942,716	156,398,949		العمولات والرسوم الدائنة
(1,016,255)	(2,200,419)		العمولات والرسوم المدينة
<u>90,926,461</u>	<u>154,198,530</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
366,031,446	498,025,815		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
23,431,040	26,085,417		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
38,205,000	21,757,260		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	(17,312,021)	22	خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
2,400,278	2,960,398		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>430,067,764</u>	<u>531,516,869</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(113,238,168)	(138,464,304)		نفقات الموظفين
(36,234,920)	(40,887,584)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,772,457)	(3,026,114)		إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(13,044,797)	(43,597,040)	7	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(243,850)	621,232		مخصصات متنوعة
(106,929,966)	(106,865,349)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(272,464,158)</u>	<u>(332,219,159)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
157,603,606	199,297,710		الربح قبل الضريبة
(33,190,239)	(55,701,408)	15	ضريبة الدخل
<u>124,413,367</u>	<u>143,596,302</u>		ربح الفترة
124,413,367	143,596,302		العائد إلى:
-	-		مساهمي البنك
<u>124,413,367</u>	<u>143,596,302</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
49.77	28.72	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
124,413,367	143,596,302	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل
15,170,065	67,145,898	18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
10,575	(139,052)	صافي (الأرباح) الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل و الناتجة من موجودات مالية قروض و سلف معاد تصنيفها
139,594,007	210,603,148	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
139,594,007	210,603,148	مساهمي البنك
-	-	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
139,594,007	210,603,148	

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

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الخسائر المتراكمة غير المحقة	الأرباح المدورة المحقة	ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به و المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
										2010 (غير مدققة)
6,129,618,053	500	6,129,617,553	(247,911,742)	958,162,274	-	32,141,481	193,612,770	193,612,770	5,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
210,603,148	-	210,603,148	-	-	143,596,302	67,006,846	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>6,340,221,201</u>	<u>500</u>	<u>6,340,220,701</u>	<u>(247,911,742)</u>	<u>958,162,274</u>	<u>143,596,302</u>	<u>99,148,327</u>	<u>193,612,770</u>	<u>193,612,770</u>	<u>5,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2010
										2009 (غير مدققة)
3,066,727,833	-	3,066,727,833	(191,460,988)	565,174,473	-	(23,704,046)	108,359,197	108,359,197	2,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
(117,500,000)	-	(117,500,000)	-	(117,500,000)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
139,594,007	-	139,594,007	-	-	124,413,367	15,180,640	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>3,088,821,840</u>	<u>-</u>	<u>3,088,821,840</u>	<u>(191,460,988)</u>	<u>447,674,473</u>	<u>124,413,367</u>	<u>(8,523,406)</u>	<u>108,359,197</u>	<u>108,359,197</u>	<u>2,500,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2009

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

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
157,603,606	199,297,710	
36,234,920	40,887,584	
2,772,457	3,026,114	
13,044,797	43,597,040	
-	17,312,021	22
-	117,094	
209,655,780	304,237,563	
(421,421,667)	(55,493,495)	
(1,545,630,504)	482,450,798	
463,863	-	
(1,140,572,036)	(273,513,251)	
(421,857,553)	(258,926,975)	
(503,479,913)	450,661,152	
2,328,121,408	(448,828,046)	
126,767,655	429,216,922	
(1,367,952,967)	629,804,668	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبنود غير نقدية:
		استهلاكات
		إطفاءات
		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
		خسائر استثمارات مالية
		خسائر بيع موجودات ثابتة
		الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف المركزية
		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
		النقص في مشتقات الأدوات المالية
		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
		الزيادة في المطلوبات الأخرى والمخصصات المتنوعة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
		بيع (شراء) 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 تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		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 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك عوده سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في 30 آب 2005 بموجب السجل التجاري رقم (14456)، وبناءً على قرار 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.

و قد تأسس البنك برأس مال مقداره 2.5 مليار ليرة سورية موزع إلى 2.5 مليون سهم بقيمة اسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، و قد تم زيادة رأس المال بتاريخ 20 آب 2009 ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 21 فرع.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سدادار بنسبة 47% في رأسمال البنك.

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

يقدم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سدادار وفقاً لهذه الاتفاقية الخدمات التالية:

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

يساهم بنك عوده سورية ش.م.م بنسبة 99.99% في شركة عوده سورية للاستثمار المحدودة المسؤولة والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم 15663 بتاريخ 27 كانون الثاني 2009. بتاريخ 29 تشرين الأول 2009 قرر مجلس المديرين لشركة عوده سورية للاستثمار المحدودة المسؤولة تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة".

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 من قبل مجلس الإدارة في 9 أيار 2010 في الجلسة رقم 3/.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير 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 2009.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تتمة)****أسس توحيد البيانات المالية المرحلية**

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م. والشركة التابعة كما في 31 آذار 2010.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة. 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 شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة 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 و هو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة و تبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة و بإستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة و المعاملات و الإيرادات و المصاريف و الأرباح و الخسائر ضمن المجموعة و الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة.

إن حقوق الأقلية تمثل الحصة من الأرباح والخسائر و صافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في بيانات الدخل والدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك في بيان المركز المالي الموحد.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية 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 و هي كما يلي:

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.

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 و فترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
2,079,148,080	1,995,504,438	نقد في الخزينة
8,450,848,094	10,701,123,175	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
6,376,793,829	6,432,287,324	احتياطي ودائع (*)
<u>16,906,790,003</u>	<u>19,128,914,937</u>	

(*) وفقا لقوانين و أنظمة 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 2010 مبلغ 6,432,287,324 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد و التسليف رقم 389 /م/ ن/ ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 /م/ ن/ ب4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009 مقابل 6,376,793,829 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 ، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2010 (غير مدققة)
1,575,646,293	484,507,401	1,091,138,892	حسابات جارية و تحت الطلب
7,905,933,080	5,269,259,107	2,636,673,973	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>9,481,579,373</u>	<u>5,753,766,508</u>	<u>3,727,812,865</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
2,065,428,985	940,790,911	1,124,638,074	حسابات جارية و تحت الطلب
9,579,197,430	6,696,722,772	2,882,474,658	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>11,644,626,415</u>	<u>7,637,513,683</u>	<u>4,007,112,732</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 324,097,529 ليرة سورية، مقابل 912,378,038 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2010 (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,105,900,939	7,841,650,748	5,264,250,191	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,588,351,737	7,859,101,546	5,729,250,191	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
3,789,856,333	3,113,287,060	حسابات جارية مدينة
12,064,576,193 (102,582,874)	12,671,927,460 (148,426,546)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
11,961,993,319	12,523,500,914	صافي القروض
3,642,693,414 (389,074,356)	3,486,484,297 (382,708,526)	كمبيالات (سندات) محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
3,253,619,058	3,103,775,771	صافي الكمبيالات (السندات) المحسومة
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
509,280,017 (68,092,213)	581,431,980 (78,106,050)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
441,187,804	503,325,930	صافي القروض
		الأفراد (التجزئة)
6,653,300,710 (6,943,522)	7,124,764,536 (9,657,945)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
6,646,357,188	7,115,106,591	صافي القروض
155,568,200	174,305,580	بطاقات الإئتمان
26,248,581,902	26,533,301,846	المجموع
(134,927,846)	(178,524,886)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(13,454,561)	(24,661,254)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
26,100,199,495	26,330,115,706	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 644,689,539 ليرة سورية ، أي ما نسبته 2.43 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2010، في حين بلغت 623,661,821 أي ما نسبته 2.37 % كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 620,028,285 ليرة سورية ، أي ما نسبته 2.34 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2010، في حين بلغت 610,207,260 أي ما نسبته 2.32 % كما في 31 كانون الأول 2009.

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

			(غير مدققة)
الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
134,927,846	53,762,317	81,165,529	في 1 كانون الثاني 2010
43,597,040	(6,619,605)	50,216,645	التغير خلال الفترة
<u>178,524,886</u>	<u>47,142,712</u>	<u>131,382,174</u>	في 31 آذار 2010
			في 1 كانون الثاني 2010
68,015,184	20,475,204	47,539,980	انخفاض القيمة افرادياً
66,912,662	33,287,113	33,625,549	انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
52,409,852	4,032,855	48,376,997	انخفاض القيمة افرادياً
(8,812,812)	(10,652,460)	1,839,648	انخفاض القيمة بشكل جماعي
			في 31 آذار 2010
120,425,036	24,508,059	95,916,977	انخفاض القيمة افرادياً
58,099,850	22,634,653	35,465,197	انخفاض القيمة بشكل جماعي
<u>178,524,886</u>	<u>47,142,712</u>	<u>131,382,174</u>	

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 و كذلك الفترة نفسها من العام 2009.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم/597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597 ، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المذكورة في القرار بحيث يتم توزيع المخصص على أربع سنوات بالتساوي ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	13,454,561	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
13,454,561	11,206,693	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
<u>13,454,561</u>	<u>24,661,254</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
100,000,000	50,000,000	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
1,051,009,080	1,060,218,360	شهادات إيداع - بنوك خارجية (**)
<u>1,151,009,080</u>	<u>1,110,218,360</u>	

(*) قامت المجموعة 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 2010 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
100,000,000	50,000,000	2010

8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

(**) كما قامت المجموعة خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات ايداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 آذار 2010 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدققة	غير مدققة	
لبيرة سورية	لبيرة سورية	
629,322,911	634,837,241	2010
421,686,169	425,381,119	2012
1,051,009,080	1,060,218,360	

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 "إعادة تصنيف الموجودات المالية": بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 "إعادة تصنيف الموجودات المالية"، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع الى موجودات مالية قروض وسلف. حددت المجموعة موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي تمتلك المجموعة بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 النية و الإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً 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.

نبين فيما يلي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية المجموعة.

لبيرة سورية

1,298,755,950	القيمة الدفترية كما في 1 تشرين الأول 2008
1,060,218,360	القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2010 (*)
1,103,527,694	القيمة العادلة كما في 31 آذار 2010

(*) إن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات.

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 7.57% و 8.52% حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 34,751,381 دولار أميركي. وقد أصبحت بتاريخ 31 آذار 2010 مبلغ 26,031,244 دولار أميركي حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي يتراوح بين 8.04% و 8.26%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل كان سيتضمن احتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 35,671,590 ليرة سورية.

8 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 آذار 2010 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 آذار 2010 ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010 ليرة سورية
--	---

147,468,760

20,168,831

صافي إيرادات الفوائد

بتاريخ 1 تشرين الأول 2008، بلغت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها مبلغ 827,034 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 31 آذار 2010 مبلغ 572,623 ليرة سورية حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. سيتم استهلاكه من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية
--	---

3,446,910,665

3,749,879,739

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
سندات متوسطة الأجل (*)

50,000,000

50,000,000

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
أدوات حقوق الملكية (**)

3,496,910,6653,799,879,739

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

9 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(*) قامت المجموعة بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربع الثاني من عام 2008 ، تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 5.625% و 5.75%، كما قامت المجموعة بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربعين الثاني والثالث من عام 2009 تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4.5% و 6.5%، و كذلك قامت المجموعة بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربع الأول من عام 2010 تحمل هذه السندات معدل فائدة 4 % تستحق هذه السندات كما في 31 آذار 2010 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
654,975,347	2012
302,984,271	2013
2,545,480,649	2014
246,439,472	2015
<u>3,749,879,739</u>	

كما ويتضمن البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل، و قد 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. و قد تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية يصل مجموعها إلى 100% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام 2010 استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (616/م/ن/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009 ومذكرة مصرف سورية المركزي رقم (1/100/503) تاريخ 2 شباط 2010.

(**) يمثل المبلغ استثمار المجموعة 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. تعترم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
192,260,936	188,376,743	صارييف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
34,374,253	38,402,631	مصارييف أخرى مدفوعة مقدماً
84,851,945	249,960,997	حوالات و شيكات قيد التحصيل
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
22,413,340	55,183,693	مستحقات من شركات بطاقات الائتمان
20,486,624	40,599,171	أخرى
11,310,331	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض -المصرف المركزي
209,813,653	250,706,062	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
41,623,644	35,092,075	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
36,167,155	38,553,704	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
55,588,576	39,025,840	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
28,570,858	60,487,374	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
829,792,565	1,088,719,540	

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

31 كانون الأول 2009 مدققة عقارات مستملكة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة عقارات مستملكة ليرة سورية	
-	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة
92,331,250	-	إضافات
92,331,250	92,331,250	الرصيد في نهاية الفترة (**)

(**) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية 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.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية 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 2010 كالتالي :

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
148,597,900	148,597,900	أرصدة بالليرة السورية
314,313,179	317,067,293	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>462,911,079</u>	<u>465,665,193</u>	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2010 (غير مدققة)
<u>713,544,149</u>	<u>172,609,076</u>	<u>540,935,073</u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
<u>1,012,302,107</u>	<u>34,887,778</u>	<u>977,414,329</u>	حسابات جارية

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
4,024,674,915	4,934,019,507	الشركات الكبرى
13,563,437,241	9,584,624,402	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
2,686,019,286	2,814,585,432	الشركات الصغيرة والمتوسطة
944,753,719	888,421,636	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
58,743,226	64,661,942	حسابات مقيدة
12,798,384,586	13,059,298,229	للأفراد (التجزئة)
27,491,275,456	29,647,657,750	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
3,070,194,858	3,195,381,736	ودائع توفير
247,263	251,870	حسابات مقيدة
64,637,730,550	64,188,902,504	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 21,495,638,793 ليرة سورية أي ما نسبته 33.49 % من إجمالي الودائع مقابل 19,099,042,439 ليرة سورية أي ما نسبته 29.55 % كما في 31 كانون الأول 2009 .

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
243,464,612	194,761,788	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
2,220,981,324	2,720,345,300	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,464,445,936	2,915,107,088	

15 مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
219,199,110	171,540,778	رصيد بداية الفترة/ السنة
(219,199,110)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
171,540,778	55,701,408	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
<u>171,540,778</u>	<u>227,242,186</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2008 (ضمنًا) 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 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
157,603,607	199,297,710	صافي الدخل قبل الضريبة
(38,205,000)	(21,757,260)	ينزل ربح تقييم مركز القطع البنوي
317,550	317,550	يضاف إطفاء الفروع
-	1,535,662	يضاف اهتلاك المباني
13,044,797	43,597,040	يضاف مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
-	(185,069)	ينزل أرباح شركة تابعة
<u>132,760,954</u>	<u>222,805,633</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>33,190,239</u>	<u>55,701,408</u>	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
31,062,015	51,561,889	إيرادات مقبوضة مقدماً
645,198,288	1,140,486,461	حوالات وشيكات قيد التحصيل
43,118,754	19,276,059	مخصصات الموظفين
50,598,145	72,320,064	مصاريف مستحقة الدفع
31,069,112	48,137,486	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
13,980,793	21,846,113	ذمم دائنة ودائنون آخرون
24,309,568	23,605,519	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
3,119,469	2,657,921	توزيعات أرباح غير مدفوعة
4,028,295	10,182,920	أخرى
133,561	78,793	فوائد مستحقة الدفع – ودائع بنوك
283,046,486	168,887,866	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
<u>1,129,664,486</u>	<u>1,559,041,091</u>	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2010 و 31 كانون الأول 2009.

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 وتسد 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.

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 منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 3 أيار 2010 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 350 مليون ليرة سورية ليصبح مجمل رأس مال البنك خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، وذلك بعد اتمام الإجراءات القانونية اللازمة، وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة في الأعوام السابقة على أن توزع أسهم الزيادة بنسبة سبعة أسهم لكل مئة سهم بقيمة 1000 ليرة سورية للسهم الواحد.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			31 آذار 2010 (غير مدققة)			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
	سندات	شهادات ايداع		سندات	شهادات ايداع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(23,704,046)	(823,928)	(22,880,118)	32,141,481	(433,572)	32,575,053	الرصيد في بداية الفترة / السنة
55,455,171	-	55,455,171	67,145,898	-	67,145,898	أرباح غير محققة
(7,521)	(7,521)	-	(139,052)	(139,052)	-	أرباح محولة إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى موجودات مالية قروض وسلف
397,877	397,877	-	-	-	-	خسائر محولة إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية معاد تصنيفها إلى قروض وسلف
<u>32,141,481</u>	<u>(433,572)</u>	<u>32,575,053</u>	<u>99,148,327</u>	<u>(572,624)</u>	<u>99,720,951</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

19 الخسائر المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تبلغ 710,250,532 ليرة سورية.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
79,249,716	74,064,160	كمبيالات (سندات) محسومة
77,479,934	71,854,244	حسابات جارية مدينة
171,281,315	216,631,039	قروض - الشركات الكبرى
3,248,269	14,076,274	قروض - الشركات الصغيرة والمتوسطة
126,286,079	172,086,636	قروض - للأفراد (التجزئة)
41,378,672	21,497,598	موجودات مالية قروض وسلف
122,504,619	139,227,773	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
3,052,505	38,443,357	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>624,481,109</u>	<u>747,881,081</u>	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع العملاء
205,666	4,588	حسابات جارية وتحت الطلب
13,025,212	19,984,515	ودائع توفير
319,483,280	379,087,830	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
701,398	22,940	ودائع بنوك
15,960,568	4,953,923	تأمينات نقدية
<u>349,376,124</u>	<u>404,053,796</u>	

22 خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(17,312,021)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع (*)

(*) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل. بتاريخ 31 كانون الأول 2008 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في بيان الدخل الموحد المرحلي (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح 9).

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
124,413,367	143,596,302	ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>2,500,000</u>	<u>5,000,000</u>	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>49.77</u>	<u>28.72</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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 تحويله.

24 النقد وما في حكمه

31 آذار 2009	31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
5,196,503,192	10,529,996,174	12,696,627,613	
			يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
15,611,049,850	11,644,626,415	9,481,579,373	
			ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(739,155,475)	(1,012,302,107)	(713,544,149)	
<u>20,068,397,567</u>	<u>21,162,320,482</u>	<u>21,464,662,837</u>	

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

25 المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,533,794	3,387,955	الراتب الأساسي
4,202,311	5,035,288	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>7,736,105</u>	<u>8,423,243</u>	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، و باستخدام أسعار الفوائد و العمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أية مخصصات.

25 المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	أخرى غير مدققة	الشركات الحليفة غير مدققة	الشركة الأم غير مدققة
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
117,678,808	289,912,049	-	1,159,844	288,752,205
114,114,556	159,318,218	-	159,135,609	182,609
593,450,000	414,450,000	-	414,450,000	-
1,461,657,543	2,703,902,936	1,460,067,189	1,128,710,747	115,125,000
-	349,240	-	349,240	-
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-
911,498	509,219	-	-	509,219
3,166,748,468	241,722,180	-	-	241,722,180
237,865,031	-	-	-	-
1,370,411,745	1,346,924,891	-	123,792,908	1,223,131,983
1,822,412,854	1,081,085,613	-	8,308,119	1,072,777,494
9,274,707	4,025,617	-	1,854,894	2,170,723
6,401,297	1,026,044	-	-	1,026,044

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

حسابات جارية مدينة (موجودات)

حسابات جارية دائنة (مطلوبات)

ودائع لأجل (موجودات)

ودائع لأجل (مطلوبات) (*)

تأمينات نقدية (مطلوبات)

استثمارات ومساهمات

الفائدة المستحقة القبض

شراء استثمارات مالية عن طريق المجموعة

بيع استثمارات مالية عن طريق المجموعة

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

كفالات صادرة

اعتمادات استيراد

اعتمادات تصدير

قبولات

(*) الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تتراوح بين 4% و 5%.

25 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 آذار 2009	31 آذار 2010	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
16,987,081	1,112,056	-	-	1,112,056
(9,848,569)	(22,702,860)	-	(22,702,251)	(607)
1,566,181	32,517,879	-	-	32,517,879
-	(17,312,021)	-	-	(17,312,021)
(20,495,523)	(20,700,820)	-	-	(20,700,820)
(4,863,138)	(4,653,894)	-	(4,653,894)	-

عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:

فوائد دائنة	
فوائد مدينة	
عمولات دائنة عن طريق الشركة الأم و الشركات الحليفة	
خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع	
مصاريف التطوير (**)	
مصاريف تأمين	

(**) يمثل المبلغ مصاريف التطوير المدفوعة بالكامل لبنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سردار وفقاً لاتفاقية المساعدة الفنية الموضحة بالإيضاح رقم 1 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

26 إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

الشركات					31 آذار 2010 (غير مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
164,243,758	2,952,957	8,433,961	-	152,856,840	ديون متدنية المخاطر
25,084,682,190	574,307,583	17,689,932,643	1,055,444,800	5,764,997,164	عادية (مقبولة المخاطر)
1,258,585,428	3,955,472	1,007,256,602	2,190,928	245,182,426	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
26,507,511,376	581,216,012	18,705,623,206	1,057,635,728	6,163,036,430	المجموع
23,017,564,218	545,933,507	16,623,898,703	1,048,257,681	4,799,474,327	منها غير مستحقة
3,489,947,158	35,282,505	2,081,724,503	9,378,047	1,363,562,103	منها مستحقة:
1,780,213,387	16,743,326	1,055,907,651	7,187,119	700,375,291	لغاية 30 يوم
850,766,024	17,893,973	481,730,877	2,190,928	348,950,246	من 31 يوم لغاية 60 يوم
858,967,747	645,206	544,085,975	-	314,236,566	من 61 يوم لغاية 90 يوم
644,689,537	215,968	566,075,611	-	78,397,958	غير عاملة:
38,636,439	-	5,112,337	-	33,524,102	دون المستوى
582,003,414	215,968	557,100,483	-	24,686,963	مشكوك فيها
24,049,684	-	3,862,791	-	20,186,893	هالكة (ردينة)
27,152,200,913	581,431,980	19,271,698,817	1,057,635,728	6,241,434,388	المجموع
618,899,067	78,106,050	531,135,072	-	9,657,945	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
24,661,254	-	22,086,392	-	2,574,862	يطرح : فوائد معلقة
178,524,886	-	131,382,174	-	47,142,712	يطرح : مخصص التدني
26,330,115,706	503,325,930	18,587,095,179	1,057,635,728	6,182,058,869	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات			
89,642,701	1,535,969	88,106,732	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
23,528,284,793	507,744,048	16,326,377,871	814,203,139	5,879,959,735	62,668,001	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,573,685,552	-	2,511,017,551	-	-	-	المجموع
26,191,613,046	509,280,017	18,925,502,154	814,203,139	5,942,627,736	4,411,969,999	منها غير مستحقة
22,789,983,673	481,138,732	17,107,006,767	789,868,175	4,411,969,999	1,530,657,737	منها مستحقة:
3,401,629,373	28,141,285	1,818,495,387	24,334,964	1,530,657,737	1,153,047,271	لغاية 30 يوم
1,817,733,956	4,810,605	635,541,116	24,334,964	1,153,047,271	271,509,056	من 31 يوم لغاية 60 يوم
763,777,310	20,707,165	471,561,089	-	271,509,056	106,101,410	من 61 يوم لغاية 90 يوم
820,118,107	2,623,515	711,393,182	-	106,101,410	52,038,035	غير عملية:
623,661,821	-	571,623,786	-	52,038,035	27,476,584	دون المستوى
598,467,390	-	570,990,806	-	27,476,584	12,434,967	مشكوك فيها
12,434,967	-	-	-	12,434,967	12,126,484	هالكة (ردية)
12,759,464	-	632,980	-	12,126,484	-	
26,815,274,867	509,280,017	19,497,125,940	814,203,139	5,994,665,771	-	المجموع
566,692,965	68,092,213	491,657,230	-	6,943,522	-	ي طرح : فوائد مقبوضة مقدماً
13,454,561	-	11,489,822	-	1,964,739	-	ي طرح : فوائد معلقة
134,927,846	-	81,165,529	-	53,762,317	-	ي طرح : مخصص التدني
26,100,199,495	441,187,804	18,912,813,359	814,203,139	5,931,995,193	-	الصافي

تعتمد المجموعة على عدة أساليب و ممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، ومن هذه الأساليب كانت المجموعة قد أبرمت اتفاقيات مع بعض موزعي منتجات التجزئة الرئيسيين حيث يتم تغطية الأقساط المتأخرة من رصيد الموزع مباشرة ابتداءً من أول قسط، وبالتالي تعتبر هذه الأقساط مغطاة بالكامل.

بلغ مجموع القروض التي تدرج تحت هذه الاتفاقيات و تحتوي على أقساط مستحقة غير مسددة في 31 آذار 2010 مبلغ 1,415,952,751 ليرة سورية متضمنة أقساط مستحقة مجموعها 126,532,515 ليرة سورية، في حين بلغت هذه القروض في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 1,004,314,045 ليرة سورية متضمنة أقساط مستحقة مجموعها 42,638,244 ليرة سورية.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات			الأفراد	31 آذار 2010 (غير مدققة)
	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
646,497,856	-	646,497,856	-	-	ديون متنبية المخاطر
7,077,807,173	-	7,077,807,173	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
34,279,565	-	34,279,565	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
7,758,584,594	-	7,758,584,594	-	-	المجموع
7,758,584,594	-	7,758,584,594	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
290,800	-	290,800	-	-	غير عاملة:
290,800	-	290,800	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
7,758,875,394	-	7,758,875,394	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح الفوائد المقبوضة مقدماً
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
7,758,875,394	-	7,758,875,394	-	-	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية الغير مباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					31 كانون الأول 2009 (مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
359,581,615	-	359,581,615	-	-	ديون متدنية المخاطر
7,956,417,024	-	7,956,417,024	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
293,502,185	-	293,502,185	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
8,609,500,824	-	8,609,500,824	-	-	المجموع
8,609,500,824	-	8,609,500,824	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
8,609,500,824	-	8,609,500,824	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد مقبوضة مقدما
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
8,609,500,824	-	8,609,500,824	-	-	الصافي

26 ادارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

الشركات					31 آذار 2010 (غير مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
249,680,597	3,947,698	25,346,193	-	220,386,706	ديون متدنية المخاطر
40,645,418,014	1,104,479,043	32,121,397,691	1,601,445,624	5,818,095,656	عادية (مقبولة المخاطر)
2,901,955,683	7,250,102	2,485,595,882	2,843,750	406,265,949	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
2,398,749,859	1,997,547	2,308,194,350	-	88,557,962	غير عاملة:
66,060,815	-	21,794,991	-	44,265,824	دون المستوى
2,202,116,338	1,997,547	2,175,884,721	-	24,234,070	مشكوك فيها
130,572,706	-	110,514,638	-	20,058,068	هالكة (رديئة)
46,195,804,153	1,117,674,390	36,940,534,116	1,604,289,374	6,533,306,273	المجموع
666,011,202	12,174,724	421,787,136	15,356	232,033,986	منها:
1,117,896,691	-	1,117,896,691	-	-	تأمينات نقدية
5,056,798,691	578,544,289	3,116,164,840	1,362,089,562	-	كفالات مصرفية مقبولة
100,000,000	-	100,000,000	-	-	عقارية
10,770,446,141	38,408,717	4,932,849,949	-	5,799,187,475	أسهم متداولة
28,484,651,428	488,546,660	27,251,835,500	242,184,456	502,084,812	سيارات واليات
46,195,804,153	1,117,674,390	36,940,534,116	1,604,289,374	6,533,306,273	كفالات شخصية
					المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2009 (مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
106,490,176	2,042,485	104,447,691	-	-	ديون متدنية المخاطر
37,757,052,266	1,014,538,730	30,211,233,614	1,027,317,812	5,503,962,110	عادية (مقبولة المخاطر)
6,203,376,548	-	6,113,547,131	-	89,829,417	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
687,656,707	-	638,823,497	-	48,833,210	غير عاملة:
667,560,858	-	638,823,497	-	28,737,361	دون المستوى
8,188,342	-	-	-	8,188,342	مشكوك فيها
11,907,507	-	-	-	11,907,507	هالكة (رديئة)
44,754,575,697	1,016,581,215	37,068,051,933	1,027,317,812	5,642,624,737	المجموع
508,501,739	5,176,085	503,325,654	-	-	منها:
1,136,574,168	-	1,136,574,168	-	-	تأمينات نقدية
3,979,048,964	502,323,205	2,399,638,823	1,027,317,812	49,769,124	كفالات مصرفية مقبولة
99,373,184	-	99,373,184	-	-	عقارية
8,771,917,244	31,697,783	3,459,400,682	-	5,280,818,779	أسهم متداولة
30,259,160,398	477,384,142	29,469,739,422	-	312,036,834	سيارات واليات
44,754,575,697	1,016,581,215	37,068,051,933	1,027,317,812	5,642,624,737	كفالات شخصية
					المجموع

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	31 آذار 2010 (غير مدققة)
	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى			
1,275,623,983	-	1,275,623,983	-	-	ليرة سورية
10,896,316,165	-	10,896,316,165	-	-	ديون متدنية المخاطر
41,946,527	-	41,946,527	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,423,088	-	1,423,088	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,423,088	-	1,423,088	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
12,215,309,763	-	12,215,309,763	-	-	المجموع
2,292,543,403	-	2,292,543,403	-	-	منها:
5,724,105	-	5,724,105	-	-	تأمينات نقدية
170,040,190	-	170,040,190	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
9,747,002,065	-	9,747,002,065	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
12,215,309,763	-	12,215,309,763	-	-	المجموع

26 ادارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

الشركات					31 كانون الأول 2009 (مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
398,798,261	-	398,798,261	-	-	ديون متدنية المخاطر
7,075,652,282	-	7,075,652,282	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
274,642,013	-	274,642,013	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
7,749,092,556	-	7,749,092,556	-	-	المجموع
					منها:
1,796,239,953	-	1,796,239,953	-	-	تأمينات نقدية
9,103,882	-	9,103,882	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
188,260,717	-	188,260,717	-	-	عقارية
626,816	-	626,816	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
5,754,861,188	-	5,754,861,188	-	-	كفالات شخصية
7,749,092,556	-	7,749,092,556	-	-	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم/597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 ، والقرار رقم 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597 ، يتوجب على البنك في نهاية السنة تكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل يتم اقتطاعه من رصيد صافي أرباح السنة بعد اقتطاع الاحتياطي القانوني و الاحتياطي الخاص بحيث يظهر في بند خاص ضمن حقوق الملكية، و يكتفى في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ذكر قيمة الاحتياطي الذي يخص الفترة. و بذلك فقد بلغت حصة الربع الأول لعام 2010 من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغاً و قدره 68,853,506 ليرة سورية. يتم احتساب مخصص الاحتياطي العام بنسبة 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر و 0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر و 0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات و المصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 آذار 2010

31 آذار 2010 (غير مدققة)							القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
إجمالي	حكومة و قطاع عام	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
17,133,410,499	-	-	-	-	-	17,133,410,499	أرصدة لدى بنوك مركزية
9,481,579,373	-	-	-	-	-	9,481,579,373	أرصدة لدى المصارف
13,105,900,939	-	-	-	-	-	13,105,900,939	إيداعات لدى المصارف
26,330,115,706	-	9,687,988,443	705,092,258	7,176,471,452	8,538,290,336	222,273,217	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,110,218,360	-	-	-	-	-	1,110,218,360	موجودات مالية قروض وسلف
3,799,879,739	2,210,063,000	389,936,323	-	-	404,897,378	794,983,038	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,088,719,540	38,914,167	562,623,116	92,877,239	27,762,337	14,330,708	352,211,973	موجودات أخرى
465,665,193	-	-	-	-	-	465,665,193	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>72,515,489,349</u>	<u>2,248,977,167</u>	<u>10,640,547,882</u>	<u>797,969,497</u>	<u>7,204,233,789</u>	<u>8,957,518,422</u>	<u>42,666,242,592</u>	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2009 (مدققة)

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)
14,827,641,923	-	-	-	-	-	14,827,641,923	أرصدة لدى بنوك مركزية
11,644,626,415	-	-	-	-	-	11,644,626,415	أرصدة لدى المصارف
13,588,351,737	-	-	-	-	-	13,588,351,737	إيداعات لدى المصارف
26,100,199,495	-	9,051,282,162	1,090,134,872	7,792,477,151	7,985,513,445	180,791,865	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,151,009,080	-	-	-	-	-	1,151,009,080	موجودات مالية قروض وسلف
3,496,910,665	1,900,405,332	383,949,992	-	-	394,060,503	818,494,838	الموجودات المالية المنوفرة للبيع
829,792,565	17,811,517	275,466,316	95,561,995	23,324,189	27,741,873	389,886,675	الموجودات الأخرى
462,911,079	-	-	-	-	-	462,911,079	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
72,101,442,959	1,918,216,849	9,710,698,470	1,185,696,867	7,815,801,340	8,407,315,821	43,063,713,612	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			31 آذار 2010 (غير مدققة)			بالآلاف الليرات السورية أثر الزيادة	
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة	
(67,337)	(89,782)	(5,130,409)	(71,454)	(95,271)	(5,444,081)	دولار أميركي	
(11,994)	(15,992)	(913,817)	(13,465)	(17,953)	(1,025,887)	يورو	
(218)	(290)	(16,585)	(221)	(294)	(16,812)	جنيه استرليني	
-	-	69	0	0	13	ين ياباني	
-	-	(8)	0	0	3	الفرنك السويسري	
(161,590)	(215,453)	(12,311,594)	(166,331)	(221,775)	(12,672,862)	ليرة سورية	
240	320	18,309	(81)	(108)	(6,197)	العملات الأخرى	

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			31 آذار 2010 (غير مدققة)			بالآلاف الليرات السورية أثر النقصان	
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة	
67,337	89,782	(5,130,409)	71,454	95,271	(5,444,081)	دولار أميركي	
11,994	15,992	(913,817)	13,465	17,953	(1,025,887)	يورو	
218	290	(16,585)	221	294	(16,812)	جنيه استرليني	
-	-	69	-	-	13	ين ياباني	
-	-	(8)	-	-	3	الفرنك السويسري	
161,590	215,453	(12,311,594)	166,331	221,775	(12,672,862)	ليرة سورية	
(240)	(320)	18,309	81	108	(6,197)	العملات الأخرى	

مخاطر العملات: أثر التغير في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2009 (مدققة)			31 آذار 2010 (غير مدققة)			بالآلاف الليرات السورية أثر التغير في سعر الصرف 2%	
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	العملة	
50,425,364	50,680,171	2,534,008,534	52,038,237	52,685,620	2,634,280,981	دولار أميركي	
(68,827)	(91,769)	(4,588,462)	(24,235)	(32,314)	(1,615,683)	يورو	
6,090	8,120	405,992	(949)	(1,265)	(63,262)	جنيه استرليني	
1,034	1,379	68,934	201	268	13,403	ين ياباني	
1,049	1,399	69,926	1,187	1,582	79,113	الفرنك السويسري	
321,597	428,797	21,439,826	274,165	365,553	18,277,662	العملات الأخرى	

27 التحليل القطاعي

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

يتم تنظيم المجموعة 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.
الخبزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة 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 كافة أنحاء العالم.

27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2010:

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2009	31 آذار 2010 (غير مدققة)					
(مدققة) المجموع	(غير مدققة) المجموع	المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
1,847,025,949	430,067,764	531,516,869	-	75,584,187	407,615,652	48,317,030	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,027,350,740)	(259,419,361)	(288,622,119)	(288,622,119)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(23,590,236)	(13,044,797)	(43,597,040)	-	-	(50,216,645)	6,619,605	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
796,084,973	157,603,606	199,297,710	(288,622,119)	75,584,187	357,399,007	54,936,635	الربح قبل الضريبة
(171,540,778)	(33,190,239)	(55,701,408)					ضريبة الدخل
624,544,195	124,413,367	143,596,302					صافي ربح السنة
معلومات أخرى							
75,547,091,806	59,396,359,658	75,945,226,884	2,043,903,889	47,442,377,817	19,125,513,184	7,333,431,994	موجودات القطاع
69,417,473,753	56,307,537,816	69,605,005,683	1,618,485,283	713,622,942	21,249,533,252	46,023,364,206	مطلوبات القطاع
96,595,001	102,367,753	111,763,122					المصاريف الرأسمالية
166,668,915	39,007,377	43,913,698					الاستهلاكات و الإطفاءات

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية غير مدققة		داخل سورية غير مدققة		
31 آذار 2009	31 آذار 2010	31 آذار 2009	31 آذار 2010	31 آذار 2009	31 آذار 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
430,067,764	531,516,869	85,602,244	62,632,902	344,465,520	468,883,967	اجمالي الدخل التشغيلي
102,367,753	111,763,122	-	-	102,367,753	111,763,122	مصاريف رأسمالية

28 كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
5,990,031,059	5,993,026,968	بنود رأس المال الأساسي:
6,097,476,572	6,097,476,572	الأموال الخاصة الأساسية:
5,000,000,500	5,000,000,500	رأس المال المكتتب به
193,612,770	193,612,770	الاحتياطي القانوني
193,612,770	193,612,770	الاحتياطي الخاص
710,250,532	710,250,532	الإرباح المدورة
107,445,513	104,449,604	ينزل منها:
107,445,513	104,449,604	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
16,070,741	49,574,164	بنود رأس المال المساعد:
16,070,741	49,574,164	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
<u>6,006,101,800</u>	<u>6,042,601,132</u>	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
39,146,946,482	37,678,254,960	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
15.34%	16.04%	نسبة كفاية رأس المال (%)
15.30%	15.91%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.72%	94.52%	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%.

29 ارتباطات والتزامات محتملة:**29.1 ارتباطات و التزامات ائتمانية**

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
4,327,298,014	3,633,365,729	اعتمادات مستندية
1,449,135,727	1,016,618,681	قبولات
7,750,115,903	8,420,730,324	كفالات:
2,776,141,455	2,819,261,393	- دفع
4,019,402,856	4,559,892,108	- حسن تنفيذ
954,571,592	1,041,576,823	- أخرى
9,254,927,510	4,732,651,600	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
22,781,477,154	17,803,366,334	

29.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
90,652,710	77,178,710	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
862,379,402	825,366,526	تستحق خلال سنة
953,032,112	902,545,236	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار المكاتب الإدارية و الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

30 توزيعات أرباح

بتاريخ 3 أيار 2010، قررت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين تخصيص جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 350,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع 350,000 سهم جديد القيمة الاسمية لكل منها 1000 ليرة سورية (2008): 117,500,000 ليرة سورية حيث كان نصيب كل سهم 47 ليرة سورية.)

تخضع توزيعات الأرباح على شكل أسهم لمجموعة من الإجراءات القانونية اللازمة، ومن ضمنها الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة الاقتصاد و التجارة و هيئة الأوراق والأسواق المالية. لم يحصل البنك على الموافقات اللازمة لإتمام عملية تحويل الأرباح الموزعة إلى أسهم حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.