

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 حزيران 2012

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده سورية ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع و توظيفها و القيام بكافة الأعمال المصرفية و ذلك بموجب القانون / 28.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
01 آب 2005	30 آب 2005	28 أيلول 2005	05 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,724,500,000 ل.س	5,724,500,000 ل.س	57,245,000 سهم	658 مساهم

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د. جورج جدعون العشي	رئيس مجلس الإدارة		2%
2	د. أحمد العبود	نائب رئيس مجلس الإدارة		2%
3	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		3.09%
4	عدنان تقلا	عضو مجلس إدارة		1.20%
5	رنا الزين	عضو مجلس إدارة		0.78%
6	ريمون عوده	عضو مجلس إدارة	بنك عوده ش.م.ل -	41%
7	سمير حنا	عضو مجلس إدارة	مجموعة عوده سرادار	
8	د. فريدي باز	عضو مجلس إدارة	بنك عوده سرادار للأعمال ش.م.ل	3%
9	إيليا سماحة	عضو مجلس إدارة	شركة لبياتون إنفست ش.م.ل	3%



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	باسل الحموي
مدقق الحسابات	شركة حصرية و مشاركوه إرنست و يونغ سورية (محدودة المسؤولية)
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سينتر - مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510 الموقع الإلكتروني: www.bankaudisyrria.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	134.23 ل.س	124.5 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية					
التغير %	31 كانون الأول 2011		30 حزيران 2012		النتائج الأولية المقارنة
-10.4%	63,431,757,340		56,844,708,953		مجموع الموجودات
10.3%	6,967,585,636		7,684,150,047		حقوق المساهمين
	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	
17.6%	1,391,253,343	695,329,123	1,636,189,132	287,123,640	صافي الإيرادات
67.5%	451,903,688	223,287,486	756,925,808	(99,557,945)	صافي الربح قبل الضريبة
-36.5%	(105,674,864)	(12,651,369)	(67,060,642)	(37,838,336)	مخصص ضريبة الدخل
0.0%	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
99.3%	346,228,824	210,636,117	689,865,166	(137,396,281)	صافي الدخل
99.3%	6.05	3.68	12.05	(2.40)	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

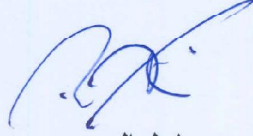
عملت إدارة المصرف على الاستمرار بنفس النهج الذي بدأت فيه منذ بداية العام الحالي حيث تركز الاهتمام حول محورين أساسيين و هما:

1. تخفيض المصاريف التشغيلية بكافة أشكالها سواء كانت نفقات الموظفين أم مصاريف التشغيل المختلفة كممارسة مصرفية سليمة في ظل ظروف استثنائية و بما يتناسب مع حجم الإيرادات المتوقعة.



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

2. الحد من مستويات المخاطر المرافقة للتشغيل سواء كانت مخاطر سيولة أم مخاطر انتمان و ذلك من خلال تأمين معدلات سيولة جيدة قادرة على تلبية احتياجات الزبائن بكافة العملات، و كذلك الحال من خلال تشكيل أكبر قدر ممكن من المؤونات لتحقيق نسبة تغطية أعلى للديون الغير منتجة للفوائد.



باسل الحموي
المدير العام التنفيذي

التاريخ: 29 تموز 2012



بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2012



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

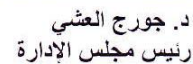
- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عماد عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)
شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
دمشق - الجمهورية العربية السورية
29 تموز 2012

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2012

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
12,796,221,322	17,375,086,796	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	3,686,868,806	5	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	772,292,500	6	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	23,474,094,937	7	تسهيلات التثمانية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	1,590,080,432	8	موجودات مالية قروض وسلف
5,867,028,038	6,812,770,149	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,523,468,600	1,462,444,488		موجودات ثابتة
90,031,782	89,681,732		موجودات غير ملموسة
538,267,990	890,214,074	10	موجودات أخرى
604,695,882	691,175,039	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
63,431,757,340	56,844,708,953		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,023,374,672	632,069,933	12	ودائع بنوك
49,971,107,144	43,857,194,171	13	ودائع العملاء
4,080,864,628	2,548,768,992	14	تأمينات نقدية
66,990,469	125,236,221		مخصصات متنوعة
223,220,143	67,060,640	15	مخصص ضريبة الدخل
26,968,486	35,868,262	15	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,071,646,162	1,894,360,687	16	مطلوبات أخرى
56,464,171,704	49,160,558,906		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288		احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
80,905,086	107,604,331	19	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	689,865,166		ربح الفترة
5,275,438	5,275,438	20	الأرباح المدورة المحققة
299,827,268	299,827,268	20	الأرباح المتراكمة غير المحققة
6,967,585,115	7,684,149,526		
521	521		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
6,967,585,636	7,684,150,047		مجموع حقوق الملكية
63,431,757,340	56,844,708,953		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


باسل الحموي
المدير العام التنفيذي


د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

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

صليمان البري


ديتنا سعدي


بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	لثلاثة أشهر المنتهية في	لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	إيضاح	
غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
1,819,147,231	1,646,830,193	921,594,122	784,322,950	21	الفوائد الدائنة
(947,430,976)	(1,024,767,857)	(464,318,485)	(502,362,095)	22	الفوائد المدينة
871,716,255	622,062,336	457,275,637	281,960,855		صافي الدخل من الفوائد
340,464,795	253,201,411	184,576,025	122,645,897		العمولات والرسوم الدائنة
(17,635,410)	(10,621,520)	(4,713,373)	(4,891,064)		العمولات والرسوم المدينة
322,829,385	242,579,891	179,862,652	117,754,833		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,194,545,640	864,642,227	637,138,289	399,715,688		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
109,107,247	64,598,950	53,356,236	22,349,717		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
27,876,489	683,177,951	-	(141,422,187)		(خسائر) أرباح تقييم مركز القطع النيوي
55,911,600	21,798,960	3,000,000	5,000,000	23	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
3,812,367	1,971,044	1,834,598	1,480,422		إيرادات تشغيلية أخرى
1,391,253,343	1,636,189,132	695,329,123	287,123,640		إجمالي الدخل التشغيلي
(299,670,388)	(197,195,483)	(146,751,555)	(95,694,380)		نفقات الموظفين
(80,719,470)	(82,248,429)	(40,654,799)	(41,362,978)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,769,984)	(3,205,587)	(2,147,627)	(1,574,590)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(362,473,006)	(368,332,414)	(192,926,232)	(100,593,118)	7	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
429,606	(59,441,589)	(113,790)	(59,324,016)		مخصصات متنوعة
(192,146,413)	(168,839,822)	(89,447,634)	(88,132,503)		مصاريف تشغيلية أخرى
(939,349,655)	(879,263,324)	(472,041,637)	(386,681,585)		إجمالي المصروفات التشغيلية
451,903,688	756,925,808	223,287,486	(99,557,945)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(105,674,864)	(67,060,642)	(12,651,369)	(37,838,336)	15	ضريبة الدخل
346,228,824	689,865,166	210,636,117	(137,396,281)		(خسارة) ربح الفترة
					العائد إلى:
346,228,824	689,865,166	210,636,117	(137,396,281)		مساهمي البنك
-	-	-	-		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
346,228,824	689,865,166	210,636,117	(137,396,281)		
6.05	12.05	3.68	(2.40)	24	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
346,228,824	689,865,166	210,636,117	(137,396,281)	صافي (خسارة) ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخرى				
48,118,689	39,188,978	47,111,395	(28,245,450)	19 صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(40,024,880)	(12,599,220)	-	-	19 صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
114,962	109,487	60,081	96,521	19 صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها
<u>354,437,595</u>	<u>716,564,411</u>	<u>257,807,593</u>	<u>(165,545,210)</u>	(الخسارة) الدخل الشامل للفترة
354,437,595	716,564,411	257,807,593	(165,545,210)	العائد إلى: مساهمي البنك
-	-	-	-	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>354,437,595</u>	<u>716,564,411</u>	<u>257,807,593</u>	<u>(165,545,210)</u>	

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك									
		مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
											2012 (غير مدققة)
6,967,585,636	521	6,967,585,115	299,827,268	5,275,438	-	80,905,086	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
716,564,411	-	716,564,411	-	-	689,865,166	26,699,245	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
7,684,150,047	521	7,684,149,526	299,827,268	5,275,438	689,865,166	107,604,331	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	الرصيد في 30 حزيران 2012
											2011 (غير مدققة)
6,863,687,692	511	6,863,687,181	(182,775,946)	751,303,342	-	88,082,462	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,350,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
-	-	-	-	(374,500,000)	-	-	-	-	-	374,500,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أرباح
(3,320,900)	-	(3,320,900)	-	(3,320,900)	-	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
354,437,595	-	354,437,595	-	-	346,228,824	8,208,771	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
7,214,804,387	511	7,214,803,876	(182,775,946)	373,482,442	346,228,824	96,291,233	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	الرصيد في 30 حزيران 2011

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	ايضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
451,903,688	756,925,808	الأنشطة التشغيلية
80,719,470	82,248,429	الربح قبل ضريبة الدخل
4,769,984	3,205,587	تعديلات لبنود غير نقدية:
362,473,006	368,332,414	استهلاكات
(429,606)	59,441,589	إطفاءات
2,809	382,704	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
899,439,351	1,270,536,531	مخصصات متنوعة
4,709,993,507	309,654,555	خسائر بيع موجودات ثابتة
3,486,316,812	2,163,443,202	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
6,269,741,749	5,296,376,424	النقص في الإيداعات لدى المصارف المركزية
94,563,684	(351,946,084)	النقص في الإيداعات لدى المصارف
-	(500,000,000)	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,097,087,154	(1,532,095,636)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(18,897,887,096)	(6,113,912,973)	النقص في ودائع بنوك
(4,392,434)	689,145	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
516,880,609	822,796,935	النقص في ودائع العملاء
(828,256,664)	1,365,542,099	الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
(228,370,754)	(223,220,145)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(1,056,627,418)	1,142,321,954	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(478,028,141)	(910,143,090)	ضريبة الدخل المدفوعة
(3,867,039)	(282,275,599)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(79,610,233)	(21,807,021)	الأنشطة الاستثمارية
-	200,000	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(2,855,537)	التغير في موجودات مالية قروض وسلف
(37,450,000)	-	شراء موجودات ثابتة
(598,955,413)	(1,216,881,247)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
		شراء موجودات غير ملموسة
		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(3,320,900)	-	الأنشطة التمويلية
(96,091)	(82,410)	تكلفة زيادة رأس المال
(3,416,991)	(82,410)	أرباح موزعة على المساهمين
(3,528,708)	(86,479,157)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(1,662,528,530)	(161,120,860)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
26,691,534,076	18,222,667,138	صافي النقد وما في حكمه في النقد وما في حكمه
25,029,005,546	18,061,546,278	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران
1,841,753,006	1,578,939,791	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
994,079,054	987,472,461	فوائد مقبوضة
3,000,000	5,000,000	فوائد مدفوعة
374,500,000	-	توزيعات أرباح مقبوضة
		المعاملات غير النقدية
		المحول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال

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.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة عامة في 30 آب 2005 بموجب السجل التجاري رقم (14456)، وبناءً على القرار رقم 703/ل أ الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 13 أيلول 2005 وبموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

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

تأسس البنك برأسمال مقداره 2.5 مليار ليرة سورية موزع إلى 2.5 مليون سهم بقيمة اسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ 20 آب 2009 ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في 21 حزيران 2010 ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ 1 حزيران 2011 ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

بتاريخ 06 حزيران 2012 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 1,000 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة / 91 / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / تاريخ 14 شباط 2011 ليصبح رأس مال البنك والبالغ 5,724,500,000 ليرة سورية موزعاً على 57,245,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 23 فرع، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

وافقت الهيئة العامة للبنك في 20 آب 2005 على توقيع اتفاقية مساعدة فنية مع بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار حيث يقدم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار خبراته الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك، علماً بأنه لم يتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الاتفاقية حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.

يقدم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار 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 إغارة الموظفين.
3. المساعدة في تحديد وتطبيق الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
4. المساعدة في تقييم وتطوير واختيار تكنولوجيا المعلومات وأنظمة معلومات الإدارة وبنية الاتصالات اللازمة لقيام البنك بأعماله.
5. المساعدة في تطوير خدمات البنك المقدمة للزبائن من خلال تقديم منتجات بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار 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 سرادار إلى البنك أو القيام بأبحاث خاصة.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 تموز 2012.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2011. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عودة سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 حزيران 2012.

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3. استخدام التقديرات (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

4. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
2,973,004,249	3,850,338,309	
7,145,223,127	11,156,409,096	
2,677,993,946	2,368,339,391	
12,796,221,322	17,375,086,796	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 2,368,339,391 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,677,993,946 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة)
3,261,072,006	3,218,790,515	42,281,491	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
425,796,800	423,773,400	2,023,400	
3,686,868,806	3,642,563,915	44,304,891	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
4,908,493,242	4,289,088,987	619,404,255	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
3,719,321,192	3,060,058,692	659,262,500	
8,627,814,434	7,349,147,679	1,278,666,755	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 516,110,808 ليرة سورية (مقابل 505,130,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 287,117,400 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 (مقابل 656,798,692 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011) حيث تمثل هذه المبالغ تأمينات نقدية مقابل اعتمادات مستندية.

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	30 حزيران 2012 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
772,292,500	-	772,292,500	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,935,735,702	435,423,202	2,500,312,500	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 حزيران 2012 (مقابل 318,959,202 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011) حيث تمثل هذه المبالغ تأمينات نقدية مقابل اعتمادات مستندية.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
3,741,989,908	3,623,326,396	<u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة
17,849,696,050 (232,279,820)	14,744,254,174 (226,211,069)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
17,617,416,230	14,518,043,105	صافي القروض
2,592,091,545 (232,811,073)	1,884,301,340 (146,175,228)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
2,359,280,472	1,738,126,112	صافي السندات
602,969,209 (59,105,346)	469,176,422 (41,783,583)	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
543,863,863	427,392,839	صافي القروض
6,741,422,356 (408,355)	5,519,888,975 (265,716)	<u>الأفراد (التجزئة)</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
6,741,014,001	5,519,623,259	صافي القروض
140,959,390	110,005,337	بطاقات الإنتمان
31,144,523,864	25,936,517,048	المجموع
(1,850,727,452) (153,107,655)	(2,211,234,633) (251,187,478)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
29,140,688,757	23,474,094,937	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 4,042,635,810 ليرة سورية ، أي ما نسبته 15.59% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 2,933,046,038 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.42% كما في 31 كانون الأول 2011. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (27.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,791,448,332 ليرة سورية ، أي ما نسبته 14.62% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,779,938,383 ليرة سورية، أي ما نسبته 8.93% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة بكفالة الحكومة السورية في كل من 30 حزيران 2012 و 31 كانون الأول 2011.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

30 حزيران 2012 (غير مدققة)		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
1,850,727,452	641,398,948	1,209,328,504
360,507,181	103,256,211	257,250,970
2,211,234,633	744,655,159	1,466,579,474
في 1 كانون الثاني 2012 التغير خلال الفترة في 30 حزيران 2012		
794,858,352	142,491,161	652,367,191
1,055,869,100	498,907,787	556,961,313
221,797,208	107,232,143	114,565,065
148,498,940	(180,073)	148,679,013
(7,320,308)	(3,680,345)	(3,639,963)
(2,068,659)	(115,514)	(1,953,145)
(400,000)	-	(400,000)
1,008,935,252	246,042,959	762,892,293
1,202,299,381	498,612,200	703,687,181
2,211,234,633	744,655,159	1,466,579,474
في 1 كانون الثاني 2012 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة التغير خلال الفترة انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار صرف) انخفاض القيمة بشكل جماعي (فروقات أسعار صرف) المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) في 30 حزيران 2012 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة		

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 وكذلك الفترة نفسها من العام 2011.

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

30 حزيران 2012		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
221,797,208	107,232,143	114,565,065
148,498,940	(180,073)	148,679,013
370,296,148	107,052,070	263,244,078
(1,820,924)	-	(1,820,924)
(142,810)	-	(142,810)
(1,963,734)	-	(1,963,734)
368,332,414	107,052,070	261,280,344
30 حزيران 2011 مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة		
203,884,868	33,345,279	170,539,589
161,159,164	33,085,785	128,073,379
365,044,032	66,431,064	298,612,968
(2,571,026)	-	(2,571,026)
(2,571,026)	-	(2,571,026)
362,473,006	66,431,064	296,041,942

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
66,793,337	153,107,655	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
86,314,318	98,079,823	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
<u>153,107,655</u>	<u>251,187,478</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,307,804,833	1,590,080,432	شهادات إيداع - بنوك خارجية (*)
<u>1,307,804,833</u>	<u>1,590,080,432</u>	

(*) تمتلك المجموعة شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625%، تستحق هذه الشهادات كما في 30 حزيران 2012 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,307,804,833	1,590,080,432	2012
<u>1,307,804,833</u>	<u>1,590,080,432</u>	

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية: بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع إلى موجودات مالية قروض وسلف. حددت المجموعة موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي تمتلك المجموعة بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 النية والإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناءً على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

8. موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

وفيما يلي تأثيرات إعادة التصنيف على المركز المالي للمجموعة:

ليرة سورية

1,298,755,950	القيمة الدفترية كما في 1 تشرين الأول 2008
643,260,052	القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2012
653,311,575	القيمة العادلة كما في 30 حزيران 2012

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 30 حزيران 2012 مبلغ 9,810,281 دولار أميركي حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. نتيجة إعادة التصنيف أصبح معدل العائد الفعلي 8.27%.

لو أن إعادة التصنيف لم تتم فإن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي كان سيتضمن احتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 10,051,523 ليرة سورية.

بلغت صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 حزيران 2012 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 30 حزيران 2012 ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 ليرة سورية	صافي إيرادات الفوائد
265,080,749	26,867,906	

بتاريخ 1 تشرين الأول 2008، بلغت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع المعاد تصنيفها مبلغ 827,034 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 30 حزيران 2012 مبلغ 230,982 ليرة سورية حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. سيتم استهلاك الاحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

9. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*)
5,607,693,782	6,549,437,285	
198,633,854 60,700,402	198,915,260 64,417,604	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات خزينة حكومية (**) أدوات حقوق الملكية (***)
<u>5,867,028,038</u>	<u>6,812,770,149</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

9. موجودات مالية متوفرة للبيع (تمة)

(*) تستحق هذه السندات كما في 30 حزيران 2012 في الفترات التالية:

معدلات فائدة تتراوح بين	القيمة السوقية العادلة لييرة سورية	الاستحقاق
5.62% - 4.5%	579,280,226	2012
5.62% - 3.4%	1,935,763,272	2013
5.5% - 5.15%	3,171,879,120	2014
4.37% - 4%	862,514,667	2015
	6,549,437,285	

يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل، وقد تبين بتاريخ 31 كانون الأول 2008 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المجموعة تعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل 92.2% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. وقد تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى 100% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام 2010 استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (616/م/ن/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009 ومذكرة مصرف سورية المركزي رقم (1/100/503) تاريخ 2 شباط 2010.

(**) قامت المجموعة بشراء سندات خزينة صادرة عن الحكومة السورية خلال الربع الأول من عام 2011، تحمل هذه السندات معدل فائدة وقدره 2.72% وتستحق في عام 2014.

(***) يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من حقوق ملكية الشركة. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد، وقد تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار من خلال آخر معلومات مالية للشركة.

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2011 مدققة لييرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة لييرة سورية	
106,840,236	141,171,170	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
28,761,774	47,621,472	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
24,465,213	119,627,295	حوالات وشيكات قيد التحصيل
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
51,093,241	281,576,996	مستحقات من شركات بطاقات الإئتمان
79,121,578	31,744,898	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
42,128,381	31,818,013	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
39,011,640	35,041,335	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
3,702,267	4,338,408	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
53,793,800	74,540,250	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
2,003,834	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
15,014,776	30,402,987	أخرى
538,267,990	890,214,074	

10. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة (*)
-	-	إضافات
<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	الرصيد في نهاية الفترة

(*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

ونظراً لعدم قدرة المجموعة على بيع العقار نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة، فقد تم تطبيق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، حيث تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة.

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 بنسبة 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
383,647,982	470,127,139	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>604,695,882</u>	<u>691,175,039</u>	

12. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة)
632,069,933	50,120,321	581,949,612	حسابات جارية (*)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
523,374,672	50,761,162	472,613,510	حسابات جارية (*)
500,000,000	-	500,000,000	ودائع لأجل
1,023,374,672	50,761,162	972,613,510	المجموع

(*) يتضمن المبلغ كما في 30 حزيران 2012 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة بقيمة 1,661,225 ليرة سورية لقاء إصدار كفالات تجارية (مقابل 41,987,430 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
14,995,755,354	16,623,276,651	
32,115,138,814	24,489,923,179	
2,842,861,082	2,736,389,672	
17,351,894	7,604,669	
49,971,107,144	43,857,194,171	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 249,762,968 ليرة سورية أي ما نسبته 0.57 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2012 في حين بلغت ودائع القطاع العام السوري كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 156,542,167 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31 % من إجمالي الودائع.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 16,992,438,061 ليرة سورية أي ما نسبته 38.74 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2012 مقابل 15,500,357,761 ليرة سورية أي ما نسبته 31.02 % كما في 31 كانون الأول 2011 .

- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 7,604,669 ليرة سورية أي ما نسبته 0.02 % من إجمالي الودائع وهي تخص شركات قيد التأسيس كما في 30 حزيران 2012، في حين بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 17,351,894 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03 % من إجمالي الودائع وهي تخص شركات قيد التأسيس كما في 31 كانون الأول 2011.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,584,310,356	1,476,160,545	
2,496,554,272	1,072,608,447	
<u>4,080,864,628</u>	<u>2,548,768,992</u>	

15. مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/ السنة يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة يطرح: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة (*) يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (**) رصيد نهاية الفترة/ السنة
267,182,322	223,220,143	
(228,370,754)	(223,220,145)	
(38,811,568)	-	
223,220,143	67,060,642	
<u>223,220,143</u>	<u>67,060,640</u>	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2011 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات.

(*) تم تغيير المعالجة الضريبية لمصرف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي، حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام 2011 استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية في العام 2011 والخاص بعام 2010. و بالتالي يمثل مبلغ التسويات الضريبية عن سنوات سابقة مبلغ الضريبة على مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي لعام 2010، حيث تم سداد ضريبة الدخل عن عام 2010 بناءً على التعديل في المعالجة الضريبية للمخصص المذكور.

(**) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	صافي الدخل قبل الضريبة <u>يضاف:</u> إطفاء الفروع استهلاك المباني مخصص الخسائر الائتمانية/ الانخفاض الجماعي مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية فروقات ضريبة رواتب و أجور مسددة <u>ينزل:</u> أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين مصرف زيادة رأس المال إيرادات فوائد أنونات وسندات خزينة أرباح شركة تابعة
451,903,688	756,925,808	
635,100	635,100	
3,589,850	5,348,720	
158,588,138	148,356,130	
-	54,813,878	
1,500,644	-	
(27,876,489)	(683,177,951)	
(3,000,000)	(5,000,000)	
(3,320,900)	-	
(2,913,890)	(2,971,902)	
(1,160,413)	(6,687,214)	
<u>577,945,728</u>	<u>268,242,569</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
144,486,432	67,060,642	مخصص ضريبة الدخل عن الفترة
(38,811,568)	-	ينزل: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة (*)
<u>105,674,864</u>	<u>67,060,642</u>	مصرف ضريبة الدخل

15. مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 35,868,262 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني المضاف (المطروح) خلال الفترة / السنة
29,360,820	26,968,486	
(2,392,334)	8,899,776	
<u>26,968,486</u>	<u>35,868,262</u>	

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
66,681,295	58,958,579	إيرادات مقبوضة مقدماً
476,048,583	1,249,326,860	حوالات وشيكات قيد التحصيل
8,434,728	6,285,503	مخصصات الموظفين
57,899,606	65,970,919	مصارييف مستحقة الدفع
44,832,554	46,646,211	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
20,084,854	18,032,082	ذمم دائنة ودائنون آخرون
10,116,501	10,407,201	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
2,162,303	2,460,516	توزيعات أرباح غير مدفوعة
11,442,951	7,732	فوائد مستحقة الدفع - ودائع بنوك
348,395,549	399,414,617	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,165,077	1,876,624	فوائد مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
21,382,161	34,973,843	أخرى
<u>1,071,646,162</u>	<u>1,894,360,687</u>	

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,724,500,000 ليرة سورية موزع على 57,245,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 حزيران 2012 مقابل 5,724,500 سهم بقيمة اسمية 1,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011، حيث تم بتاريخ 06 حزيران 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 1,000 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة / 91 / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51 % من رأسمال البنك.

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

يملك بنك عودة ش.م.م. - مجموعة عودة 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 لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

تمت زيادة رأس المال بتاريخ 1 حزيران 2011 بمبلغ 374,500,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة في الأعوام السابقة ليصبح رأسمال المصرف 5,724,500,000 ليرة سورية.

18. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650 /م/ ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597 /م/ ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالاتي:

1%	من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5%	من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة.
0.5%	إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 347,406,226 ليرة سورية للاحتياطي العام و 51,603,010 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2012 مبلغ 217,882,230 ليرة سورية، وأن حصة الفترة الحالية تبلغ 188,346,161 ليرة سورية، كما بلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 320,905,830 ليرة سورية، حيث أن حصة السنة قد بلغت 258,012,992 ليرة سورية، إلا أن إدارة المجموعة قررت عدم تخفيض رصيد الاحتياطي المشكل في نهاية عام 2010 ليبقى 293,116,747 ليرة سورية.

19. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	31 كانون الأول 2011			المجموع	30 حزيران 2012			
	موجودات مالية متوفرة للبيع				موجودات مالية متوفرة للبيع			
	أسهم	شهادات ايداع	سندات		أسهم	شهادات ايداع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,082,462	5,830,820	(475,448)	82,727,090	80,905,086	8,025,301	(282,837)	73,162,622	الرصيد في بداية الفترة / السنة
43,084,951	2,925,975	-	40,158,976	52,251,970	3,717,201	-	48,534,769	أرباح غير محققة
(10,835,441)	(731,494)	(64,203)	(10,039,744)	(13,099,488)	(929,300)	(36,496)	(12,133,692)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
256,814	-	256,814	-	145,983	-	145,983	-	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى موجودات مالية قروض وسلف
(39,683,700)	-	-	(39,683,700)	(12,599,220)	-	-	(12,599,220)	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>80,905,086</u>	<u>8,025,301</u>	<u>(282,837)</u>	<u>73,162,622</u>	<u>107,604,331</u>	<u>10,813,202</u>	<u>(173,350)</u>	<u>96,964,479</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20. الأرباح المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة 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 5,275,438 ليرة سورية .

21. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
142,766,165	79,443,368	تسهيلات ائتمانية مباشرة
180,692,897	190,250,509	كمبيالات (سندات) محسومة
672,255,199	785,242,771	حسابات جارية مدينة
97,334,820	1,898,906	قروض - الشركات الكبرى
35,050,732	22,609,414	قروض - الحكومة والقطاع العام
410,212,419	326,848,804	قروض - الشركات الصغيرة والمتوسطة
164,343,885	85,377,167	قروض - للأفراد (التجزئة)
85,695,138	110,935,205	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
30,795,976	44,224,049	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>1,819,147,231</u>	<u>1,646,830,193</u>	موجودات مالية قروض وسلف

22. الفوائد المدينة

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,306	15,849,739	ودائع العملاء
62,346,508	88,980,328	حسابات جارية وتحت الطلب
857,924,062	905,681,233	ودائع توفير
7,022,815	3,784,032	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
20,130,285	10,472,525	ودائع بنوك
947,430,976	1,024,767,857	تأمينات نقدية

23. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
52,911,600	16,798,960	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
3,000,000	5,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
55,911,600	21,798,960	

24. الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
346,228,824	689,865,166	ربح الفترة (ليرة سورية)
57,245,000	57,245,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
6.05	12.05	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 1,000 ليرة سورية الى 100 ليرة سورية كما هو مبين في الإيضاح رقم 17.

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

25. النقد وما في حكمه

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
14,262,522,616	10,118,227,376	15,006,747,405	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
12,235,443,124	8,627,814,434	3,686,868,806	
(1,468,960,194)	(523,374,672)	(632,069,933)	
25,029,005,546	18,222,667,138	18,061,546,278	

(*) إن احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لم تتم إضافته إلى النقد وما في حكمه.

26. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
14,273,838	10,395,000	الراتب الأساسي مميزات ومنافع قصيرة الأجل مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
4,126,697	1,733,330	
18,400,535	12,128,330	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012		
ليرة سورية	ليرة سورية	99.99%	شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة
270,000,000	270,000,000		

26. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,046,850,140	2,846,950,752	14,337,033	1,101,647	2,831,512,072
248,871,573	209,964,906	107,656,758	102,227,021	81,127
290,924,000	136,656,000	-	-	136,656,000
1,763,188,236	1,674,162,511	358,756,204	1,315,406,307	-
348,257,694	177,528,000	-	-	177,528,000
5,119,255	4,624,986	3,668,212	956,774	-
60,700,402	64,417,604	-	64,417,604	-
1,039,139	290,843	23,319	-	267,524
36,660,770	84,814,540	-	84,814,540	-
816,810,569	-	-	-	-
1,150,486,707	317,142,911	-	-	317,142,911
1,067,487,144	741,585,712	-	26,045,526	715,540,186
267,201,771	246,091,524	-	144,180,365	101,911,159

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

حسابات جارية مدينة (موجودات)
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
ودائع لأجل (موجودات)
ودائع لأجل (مطلوبات) (*)
تأمينات نقدية (موجودات)
تأمينات نقدية (مطلوبات)
استثمارات ومساهمات
الفائدة المستحقة القبض
الفائدة المستحقة الدفع
شراء استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

كفالات صادرة
اعتمادات استيراد

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

26. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,942,382	12,686,348	587,484	-	12,098,864	فوائد دائنة
(57,507,525)	(66,047,275)	(16,148,057)	(49,899,218)	-	فوائد مدينة
13,849,257	2,893,780	-	-	2,893,780	عمولات دائنة عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة
3,000,000	5,000,000	-	5,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم
(27,944,635)	(1,328,953)	-	-	(1,328,953)	مصاريف التطوير (**)
(14,837,029)	(21,445,654)	-	(21,445,654)	-	مصاريف تأمين
52,911,600	16,798,960	-	-	16,798,960	رباح بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

(**) 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.

27. إدارة المخاطر

27.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار 597 لم ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وأحكام القرار 650 لم ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

30 حزيران 2012 (غير مدققة)						
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الحكومة و القطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	1,101,094	1,346,289	39,692,126	6,688,781	-	48,828,290
عادية (مقبولة المخاطر)	2,855,607,189	1,256,880,775	13,780,940,724	299,748,793	-	18,193,177,481
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	535,666,549	149,988,185	3,323,528,864	57,127,465	-	4,066,311,063
المجموع	3,392,374,832	1,408,215,249	17,144,161,714	363,565,039	-	22,308,316,834
منها غير مستحقة	2,314,156,830	1,137,618,051	11,908,619,326	316,588,802	-	15,676,983,009
منها مستحقة(*):	1,078,218,002	270,597,198	5,235,542,388	46,976,237	-	6,631,333,825
لغاية 30 يوم	542,551,452	120,609,013	2,578,911,472	25,331,813	-	3,267,403,750
من 31 يوم لغاية 60 يوم	252,336,190	57,077,770	840,597,259	7,471,877	-	1,157,483,096
من 61 يوم لغاية 90 يوم	283,330,360	92,910,415	1,816,033,657	14,172,547	-	2,206,446,979
غير عاملة:	667,576,719	161,727,512	3,107,720,196	105,611,383	-	4,042,635,810
دون المستوى	252,782,357	64,699,910	752,485,486	16,324,319	-	1,086,292,072
مشكوك فيها	194,061,665	82,363,461	1,170,715,391	68,624,040	-	1,515,764,557
هالكة (رديئة)	220,732,697	14,664,141	1,184,519,319	20,663,024	-	1,440,579,181
المجموع	4,059,951,551	1,569,942,761	20,251,881,910	469,176,422	-	26,350,952,644
يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً	(265,716)	-	(372,386,297)	(41,783,583)	-	(414,435,596)
يطرح : فوائد معلقة	(39,063,075)	(6,753,203)	(199,129,282)	(6,241,918)	-	(251,187,478)
يطرح : مخصص التدني	(744,433,500)	(221,659)	(1,462,793,711)	(3,785,763)	-	(2,211,234,633)
الصافي	3,276,189,260	1,562,967,899	18,217,572,620	417,365,158	-	23,474,094,937

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات				الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
51,825,593	-	29,879,130	2,131,982	8,187,121	11,627,360	ديون متندنية المخاطر	
24,683,840,715	-	464,373,437	18,646,367,348	1,463,985,511	4,109,114,419	عادية (مقبولة المخاطر)	
4,000,416,112	-	21,167,928	3,248,528,133	114,152,914	616,567,137	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	
28,736,082,420	-	515,420,495	21,897,027,463	1,586,325,546	4,737,308,916	المجموع	
21,970,070,623	-	468,397,512	16,628,173,411	1,361,461,618	3,512,038,082	منها غير مستحقة	
6,766,011,797	-	47,022,983	5,268,854,052	224,863,928	1,225,270,834	منها مستحقة(*)	
4,195,763,260	-	36,133,775	3,441,514,634	110,711,014	607,403,837	لغاية 30 يوم	
1,276,165,746	-	7,054,381	870,469,240	63,417,871	335,224,254	من 31 يوم لغاية 60 يوم	
1,294,082,791	-	3,834,827	956,870,178	50,735,043	282,642,743	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
2,933,046,038	-	87,548,714	2,286,750,040	96,461,157	462,286,127	غير عاملة:	
1,489,016,161	-	71,873,069	1,131,511,614	72,030,436	213,601,042	دون المستوى	
238,645,468	-	2,563,109	123,701,566	13,868,324	98,512,469	مشكوك فيها	
1,205,384,409	-	13,112,536	1,031,536,860	10,562,397	150,172,616	هالكة (ردية)	
31,669,128,458	-	602,969,209	24,183,777,503	1,682,786,703	5,199,595,043	المجموع	
(524,604,594)	-	(59,105,346)	(465,090,893)	-	(408,355)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً	
(153,107,655)	-	(2,666,678)	(131,115,431)	(2,596,287)	(16,729,259)	يطرح : فوائد معلقة	
(1,850,727,452)	-	(546,497)	(1,208,782,007)	(193,223)	(641,205,725)	يطرح : مخصص التدني	
29,140,688,757	-	540,650,688	22,378,789,172	1,679,997,193	4,541,251,704	الصافي	

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

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
509,505,376	-	-	509,505,376	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,311,423,806	-	-	1,311,423,806	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
256,761,263	-	-	256,761,263	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,077,690,445	-	-	2,077,690,445	-	-	المجموع
2,077,690,445	-	-	2,077,690,445	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
6,505,469	-	-	6,505,469	-	-	غير عاملة:
4,105,700	-	-	4,105,700	-	-	دون المستوى
2,057,585	-	-	2,057,585	-	-	مشكوك فيها
342,184	-	-	342,184	-	-	هالكة (رديئة)
2,084,195,914	-	-	2,084,195,914	-	-	المجموع
(1,607,267)	-	-	(1,607,267)	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,082,588,647	-	-	2,082,588,647	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
1,202,396,739	-	-	1,202,396,739	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,677,964,970	-	-	2,677,964,970	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
140,742,214	-	-	140,742,214	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,021,103,923	-	-	4,021,103,923	-	-	المجموع
4,021,103,923	-	-	4,021,103,923	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
18,530,062	-	-	18,530,062	-	-	غير عاملة:
18,252,262	-	-	18,252,262	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
277,800	-	-	277,800	-	-	هالكة (رديئة)
4,039,633,985	-	-	4,039,633,985	-	-	المجموع
(3,492,249)	-	-	(3,492,249)	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,036,141,736	-	-	4,036,141,736	-	-	الصافي

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية ديون متنبية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردنية)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
48,828,290	-	6,688,781	39,692,126	1,346,289	1,101,094	
14,178,109,497	-	297,481,646	10,250,594,515	1,176,299,874	2,453,733,462	
3,360,157,910	-	53,675,209	2,669,823,377	149,988,185	486,671,139	
3,209,687,506	-	104,978,746	2,534,588,407	161,727,512	408,392,841	
980,969,622	-	16,324,319	689,306,714	64,699,910	210,638,679	
1,368,077,732	-	68,311,550	1,086,167,190	82,363,461	131,235,531	
860,640,152	-	20,342,877	759,114,503	14,664,141	66,518,631	
20,796,783,203	-	462,824,382	15,494,698,425	1,489,361,860	3,349,898,536	المجموع
1,459,257,651	-	13,838,580	1,410,763,301	1,346,289	33,309,481	منها: تأمينات نقدية
1,587,537,290	-	-	1,587,537,290	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
5,935,321,788	-	403,494,378	4,027,677,601	1,488,015,571	16,134,238	عقارية
67,312,500	-	-	67,312,500	-	-	أسهم متداولة
4,518,709,470	-	11,081,556	1,265,184,142	-	3,242,443,772	سيارات وآليات
1,259,262,028	-	-	1,259,262,028	-	-	آلات
5,969,382,476	-	34,409,868	5,876,961,563	-	58,011,045	كفالات شخصية
20,796,783,203	-	462,824,382	15,494,698,425	1,489,361,860	3,349,898,536	المجموع

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية ديون متنبية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردنية)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
51,825,593	-	29,879,130	2,131,982	8,187,121	11,627,360	
19,416,150,530	-	459,253,829	14,085,258,818	1,409,977,709	3,461,660,174	
2,887,910,774	-	21,167,928	2,180,146,650	114,152,914	572,443,282	
2,703,651,139	-	87,263,452	2,150,676,017	96,461,157	369,250,513	
1,346,810,203	-	71,587,807	1,013,971,556	72,030,436	189,220,404	
213,756,614	-	2,563,109	123,239,657	13,868,324	74,085,524	
1,143,084,322	-	13,112,536	1,013,464,804	10,562,397	105,944,585	
25,059,538,036	-	597,564,339	18,418,213,467	1,628,778,901	4,414,981,329	المجموع
1,713,091,386	-	37,043,829	1,613,941,109	8,187,121	53,919,327	منها: تأمينات نقدية
949,057,865	-	-	949,057,865	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,211,282,565	-	483,312,438	4,090,540,149	1,620,591,780	16,838,198	عقارية
63,441,671	-	-	63,441,671	-	-	أسهم متداولة
5,942,813,089	-	6,584,507	1,660,127,314	-	4,276,101,268	سيارات وآليات
10,179,851,460	-	70,623,565	10,041,105,359	-	68,122,536	كفالات شخصية
25,059,538,036	-	597,564,339	18,418,213,467	1,628,778,901	4,414,981,329	المجموع

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.4 توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

30 حزيران 2012 (غير مدققة)						ليرة سورية
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
509,505,376	-	-	509,505,376	-	-	ديون متدنية المخاطر
949,536,974	-	-	949,536,974	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
154,225,269	-	-	154,225,269	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,174,138	-	-	4,174,138	-	-	غير عاملة:
2,011,814	-	-	2,011,814	-	-	دون المستوى
1,848,674	-	-	1,848,674	-	-	مشكوك فيها
313,650	-	-	313,650	-	-	هالكة (ردنية)
1,617,441,757	-	-	1,617,441,757	-	-	المجموع
						منها:
883,194,665	-	-	883,194,665	-	-	تأمينات نقدية
749,146	-	-	749,146	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
71,663,708	-	-	71,663,708	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
14,858,066	-	-	14,858,066	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	آلات
646,976,172	-	-	646,976,172	-	-	كفالات شخصية
1,617,441,757	-	-	1,617,441,757	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2011 (مدققة)						ليرة سورية
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
1,202,396,739	-	-	1,202,396,739	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,881,458,792	-	-	1,881,458,792	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
83,110,517	-	-	83,110,517	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
8,641,615	-	-	8,641,615	-	-	غير عاملة:
8,363,815	-	-	8,363,815	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
277,800	-	-	277,800	-	-	هالكة (ردنية)
3,175,607,663	-	-	3,175,607,663	-	-	المجموع
						منها:
1,667,164,892	-	-	1,667,164,892	-	-	تأمينات نقدية
162,688	-	-	162,688	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
124,414,985	-	-	124,414,985	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,383,865,098	-	-	1,383,865,098	-	-	كفالات شخصية
3,175,607,663	-	-	3,175,607,663	-	-	المجموع

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.5 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 حزيران 2012:

ليرة سورية	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	حكومة وقطاع عام داخل سورية	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	13,524,748,487	-	-	-	-	-	-	13,524,748,487
أرصدة لدى المصارف	3,686,868,806	-	-	-	-	-	-	3,686,868,806
إيداعات لدى المصارف	772,292,500	-	-	-	-	-	-	772,292,500
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	20,937,701	10,121,748,252	4,272,995,325	491,327,546	8,567,086,113	-	-	23,474,094,937
موجودات مالية قروض وسلف	1,590,080,432	-	-	-	-	-	-	1,590,080,432
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,463,497,010	579,280,692	-	-	-	198,915,260	4,506,659,583	6,748,352,545
موجودات أخرى	342,472,669	19,764,069	8,570,527	93,312,755	381,387,441	2,205,239	42,501,374	890,214,074
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	691,175,039	-	-	-	-	-	-	691,175,039
المجموع	22,092,072,644	10,720,793,013	4,281,565,852	584,640,301	8,948,473,554	201,120,499	4,549,160,957	51,377,826,820

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.5 التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	ليرة سورية
9,823,217,073	-	-	-	-	-	-	9,823,217,073	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	-	-	-	-	-	-	8,627,814,434	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	-	-	-	-	-	-	2,935,735,702	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	-	-	10,820,423,257	614,311,209	6,292,654,025	11,313,310,421	99,989,845	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	-	-	-	-	-	-	1,307,804,833	موجودات مالية قروض وسلف
5,806,327,636	3,943,509,339	198,633,854	-	-	-	481,202,155	1,182,982,288	موجودات مالية متوفرة للبيع
538,267,990	33,724,918	4,238,577	214,093,639	93,745,419	14,500,510	30,099,685	147,865,242	موجودات أخرى
604,695,882	-	-	-	-	-	-	604,695,882	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>58,784,552,307</u>	<u>3,977,234,257</u>	<u>202,872,431</u>	<u>11,034,516,896</u>	<u>708,056,628</u>	<u>6,307,154,535</u>	<u>11,824,612,261</u>	<u>24,730,105,299</u>	المجموع

27. إدارة المخاطر (تتمة)

27.6 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2011 (مدققة)			30 حزيران 2012 (غير مدققة)			أثر الزيادة ليرة سورية
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
(79,151,622)	(105,535,496)	(5,276,774,821)	(90,507,975)	(120,677,300)	(6,033,865,024)	دولار أميركي
(20,867,757)	(27,823,676)	(1,391,183,787)	(11,062,138)	(14,749,517)	(737,475,857)	يورو
(1,661,226)	(2,214,968)	(110,748,377)	(102,087)	(136,116)	(6,805,783)	جنيه استرليني
			160	213	10,639	ين ياباني
(13,769)	(18,358)	(917,917)	2,893.00	3,857	192,837	الفرنك السويسري
(132,594,695)	(176,792,926)	(8,839,646,306)	(150,790,120)	(201,053,493)	(10,052,674,653)	ليرة سورية
(800,828)	(1,067,771)	(53,388,550)	(246,436)	(328,581)	(16,429,068)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2011 (مدققة)			30 حزيران 2012 (غير مدققة)			أثر النقصان ليرة سورية
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
79,151,622	105,535,496	(5,276,774,821)	90,507,975	120,677,300	(6,033,865,024)	دولار أميركي
20,867,757	27,823,676	(1,391,183,787)	11,062,138	14,749,517	(737,475,857)	يورو
1,661,226	2,214,968	(110,748,377)	102,087	136,116	(6,805,783)	جنيه استرليني
-	-	-	(160)	(213)	10,639	ين ياباني
13,769	18,358	(917,917)	(2,893)	(3,857)	192,837	الفرنك السويسري
132,594,695	176,792,926	(8,839,646,306)	150,790,120	201,053,493	(10,052,674,653)	ليرة سورية
800,828	1,067,771	(53,388,550)	246,436	328,581	(16,429,068)	العملات الأخرى

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2011 (مدققة)			30 حزيران 2012 (غير مدققة)			ليرة سورية
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد إقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
61,456,969	61,882,447	3,094,122,374	75,521,836	76,128,723	3,806,436,135	دولار أميركي
155,153	223,763	11,188,137	133,098	199,853	9,992,674	يورو
17	22	1,118	11,354	15,139	756,931	جنيه استرليني
227	302	15,102	160	213	10,639	ين ياباني
(170)	(227)	(11,363)	3,170	4,227	211,327	الفرنك السويسري
437,333	583,111	29,155,562	144,725	192,967	9,648,349	العملات الأخرى

28. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في مختلف أنحاء العالم.

28.1 قطاع الأعمال

ف فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2012:

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012					
(مدفقة)	(غير مدفقة)	المجموع	أخرى	(غير مدفقة) الخزينة	الشركات	الأفراد	
2,930,269,804	1,391,253,343	1,636,189,132	-	353,869,072	954,020,131	328,299,929	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,564,772,782)	(362,473,006)	(368,332,414)	-	-	(261,280,344)	(107,052,070)	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
1,365,497,022	1,028,780,337	1,267,856,718	-	353,869,072	692,739,787	221,247,859	نتائج الأعمال
(1,065,658,117)	(576,876,649)	(510,930,910)	(510,930,910)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
299,838,905	451,903,688	756,925,808	(510,930,910)	353,869,072	692,739,787	221,247,859	الربح قبل الضرائب
(185,442,335)	(105,674,864)	(67,060,642)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
114,396,570	346,228,824	689,865,166	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
معلومات أخرى							
61,550,843,709	76,514,121,192	54,861,428,559	-	31,038,897,278	18,666,755,791	5,155,775,490	موجودات القطاع
1,880,913,631	2,046,838,632	1,983,280,394	1,983,280,394	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
63,431,757,340	78,560,959,824	56,844,708,953	1,983,280,394	31,038,897,278	18,666,755,791	5,155,775,490	مجموع الموجودات
55,439,350,021	69,673,142,762	47,439,332,069	-	632,077,665	20,406,175,652	26,401,078,752	مطلوبات القطاع
1,024,821,683	1,673,012,675	1,721,226,837	1,721,226,837	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
56,464,171,704	71,346,155,437	49,160,558,906	1,721,226,837	632,077,665	20,406,175,652	26,401,078,752	مجموع المطلوبات
145,965,903	79,610,233	24,662,558	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
169,834,222	85,489,454	85,454,016	-	-	-	-	الإستهلاكات و الإطفاءات

28. التحليل القطاعي (تتمة)

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع غير مدققة		خارج سورية غير مدققة		داخل سورية غير مدققة		
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,391,253,343	1,636,189,132	181,149,340	164,834,861	1,210,104,003	1,471,354,271	اجمالي الدخل التشغيلي
79,610,233	24,662,558	-	-	79,610,233	24,662,558	مصاريف رأسمالية

29. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
6,111,373,503	6,111,723,553	بنود رأس المال الأساسي:
6,293,736,535	6,293,736,535	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,521	5,724,500,521	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
5,275,438	5,275,438	لأرباح المدورة
182,363,032	182,012,982	ينزل منها:
90,031,782	89,681,732	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
92,331,250	92,331,250	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
633,396,558	646,746,181	بنود رأس المال المساعد:
40,452,543	53,802,166	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
299,827,268	299,827,268	أرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
6,744,770,061	6,758,469,734	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
27,734,551,830	21,173,525,241	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,638,432,480	2,935,293,503	حسابات خراج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
32,794,337	19,157,394	مخاطر السوق
2,017,386,063	2,017,386,063	المخاطر التشغيلية
33,423,164,710	26,145,362,201	المجموع
20.18%	25.85%	نسبة كفاية رأس المال (%)
18.28%	23.38%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
87.71%	79.54%	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%.

30. ارتباطات والتزامات محتملة**30.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية**

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
678,402,876	636,032,631	اعتمادات مستندية
861,912,237	120,750,317	قبولات
8,282,073,602	7,393,655,198	كفالات:
2,218,435,106	2,754,656,166	- دفع
5,700,596,280	4,594,488,257	- حسن تنفيذ
363,042,216	44,510,775	- أخرى
<u>3,491,057,362</u>	<u>2,335,866,135</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u><u>13,313,446,077</u></u>	<u><u>10,486,304,281</u></u>	

30.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
115,792,908	84,483,258	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
564,492,852	505,533,369	تستحق خلال سنة
<u>680,285,760</u>	<u>590,016,627</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

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