

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 ايلول 2014

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عودة سورية ش.م.ع

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,724,500,000 ل.س	5,724,500,000 ل.س	57,245,000 سهم	672 مساهم

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د. جورج جدعون العشي	رئيس مجلس الإدارة		2%
2	د. أحمد العبود	نائب رئيس مجلس الإدارة		2%
3	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		3.07%
4	عدنان تقلا	عضو مجلس إدارة		1.20%
5	رنا الزين	عضو مجلس إدارة		0.78%
6	ريمون عودة	عضو مجلس إدارة	بنك عودة ش.م.ل	41%
7	سمير حنا	عضو مجلس إدارة		
8	د. فريدي باز	عضو مجلس إدارة	بنك عودة للأعمال ش.م.ل	3%
9	إيليا سماحة	عضو مجلس إدارة	شركة ليبانون إنفست ش.م.ل	3%



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير العام التنفيذي	أنطوان الزير
مدقق الحسابات	الدكتور قحطان السيوفي
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.bankaudisyria.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	170.24 ل.س	240.43 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2013		30 أيلول 2014		النتائج المرحلية المقارنة
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2013	للالثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2013	للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014	للالثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014	
13%	54,405,701,935	7,284,351,934	61,322,856,073	9,745,348,466	مجموع الموجودات
34%					حقوق المساهمين
-47%	6,534,888,975	(102,432,614)	3,434,918,896	1,481,823,838	صافي الإيرادات (المصاريف)
38%	1,823,010,287	(356,333,254)	2,520,580,209	1,158,575,125	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
75%	12	4	21	8	حقوق الأقلية في الأرباح
38%	1,823,010,287	(356,333,254)	2,520,580,209	1,158,575,125	صافي الدخل (الخسارة)
38%	31.85	(6.22)	44.03	20.24	ربح (خسارة) السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

يعود انخفاض صافي الإيرادات بشكل رئيسي إلى انخفاض أرباح تقييم مركز القطع البنوي قياساً بفترة المقارنة، علاوة على تراجع وتيرة النشاط المصرفي بشكل عام. من جهة أخرى لم يتم تشكيل مؤونات على محفظة التسهيلات الائتمانية خلال التسعة أشهر من عام 2014 نظراً لكفاية حجم المؤونات المشككة قياساً بمخاطر الإئتمان التي قد تتعرض لها محفظة التسهيلات.



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إضافة إلى ذلك فقد استمرت إدارة المصرف بنفس الإستراتيجية المتبعة في الفترات السابقة وذلك بما يتماشى مع الظروف المحيطة لمواجهة أية مخاطر محتملة سواء ائتمانية أو تشغيلية، وبما يضمن استمرارية عمل المصرف وتلبية احتياجات الزبائن بكافة أشكالها.

ملاذلة
أنطوان الزير
المدير العام التنفيذي

التاريخ: 30 تشرين الأول 2014



40

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



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2014 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون 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 باننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيدي 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 أيلول 2014 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 ايلول 2014

31 كانون الأول 2013	30 ايلول 2014	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
15,932,358,641	20,125,344,103	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,705,234,045	16,140,979,971	5	أرصدة لدى المصارف
-	308,550,000	6	إيداعات لدى المصارف
18,571,954,894	18,615,845,674	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,984,807,111	2,337,693,669	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,301,286,142	1,436,427,492		موجودات ثابتة
88,160,983	88,336,680		موجودات غير ملموسة
612,745,223	775,335,156	9	موجودات أخرى
1,209,154,896	1,494,343,328	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
54,405,701,935	61,322,856,073		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,880,677,105	2,051,875,788	11	ودائع بنوك
42,178,733,643	46,364,569,563	12	ودائع العملاء
1,443,391,268	1,364,575,745	13	تأمينات نقدية
213,674,363	239,101,766		مخصصات متنوعة
25,170,358	5,308,852	14	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,379,703,264	1,552,075,893	15	مطلوبات أخرى
47,121,350,001	51,577,507,607		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	16	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	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
75,510,234	15,926,557	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	2,520,580,188		ربح الفترة
(4,447,737,997)	(4,447,737,997)	19	الخسائر المتركمة المحققة
5,075,001,813	5,075,001,813	19	الأرباح المدورة غير المحققة
7,284,351,373	9,745,347,884		
561	582		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
7,284,351,934	9,745,348,466		مجموع حقوق الملكية
54,405,701,935	61,322,856,073		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

انطوان الزير
المدير العام التنفيذي

د. جورج جدعون العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,916,295,913	1,965,131,903	741,354,067	652,373,606	20
(1,170,578,426)	(1,272,251,121)	(390,732,666)	(420,227,293)	21
745,717,487	692,880,782	350,621,401	232,146,313	صافي الدخل من الفوائد
343,000,578	349,889,327	122,432,752	87,210,132	العمولات والرسوم الدائنة
(20,471,506)	(22,127,672)	(8,563,328)	(6,495,469)	العمولات والرسوم المدينة
322,529,072	327,761,655	113,869,424	80,714,663	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,068,246,559	1,020,642,437	464,490,825	312,860,976	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
175,118,189	107,918,037	20,778,477	37,911,556	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
5,260,905,365	2,252,964,229	(591,797,461)	1,130,289,635	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
28,118,751	48,319,737	2,986,374	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
2,500,111	5,074,456	1,109,171	761,671	إيرادات تشغيلية أخرى
6,534,888,975	3,434,918,896	(102,432,614)	1,481,823,838	إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلي
(312,551,893)	(347,265,907)	(124,450,539)	(122,822,234)	نفقات الموظفين
(117,913,641)	(109,703,969)	(38,137,847)	(35,706,317)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,652,287)	(3,800,013)	(1,531,088)	(1,123,286)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(3,958,286,726)	19,626,301	(27,983,010)	15,281,652	إيراد/ (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
(42,623,737)	(81,814,007)	33,126,462	(43,906,836)	مخصصات متنوعة
(275,850,404)	(391,381,092)	(94,924,618)	(134,971,692)	مصاريف تشغيلية أخرى
(4,711,878,688)	(914,338,687)	(253,900,640)	(323,248,713)	إجمالي المصروفات التشغيلية
1,823,010,287	2,520,580,209	(356,333,254)	1,158,575,125	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	14 ضريبة الدخل
1,823,010,287	2,520,580,209	(356,333,254)	1,158,575,125	ربح (خسارة) الفترة
1,823,010,275	2,520,580,188	(356,333,258)	1,158,575,117	العائد إلى: مساهمي البنك
12	21	4	8	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
1,823,010,287	2,520,580,209	(356,333,254)	1,158,575,125	
31.85	44.03	(6.22)	20.24	23 الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2013	للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2013	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,823,010,287	2,520,580,209	(356,333,254)	1,158,575,125	صافي ربح (خسارة) الفترة
<i>مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:</i>				
(27,890,486)	(59,883,642)	(47,599,027)	(11,756,497)	18 صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(2,446,946)	299,965	10,219	-	18 صافي الأرباح (الخسائر) المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>1,792,672,855</u>	<u>2,460,996,532</u>	<u>(403,922,062)</u>	<u>1,146,818,628</u>	الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
العائد إلى:				
1,792,672,843	2,460,996,511	(403,922,066)	1,146,818,620	مساهمي البنك
12	21	4	8	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>1,792,672,855</u>	<u>2,460,996,532</u>	<u>(403,922,062)</u>	<u>1,146,818,628</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة 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	
7,284,351,934	561	7,284,351,373	5,075,001,813	(4,447,737,997)	-	75,510,234	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	2014 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
2,460,996,532	21	2,460,996,511	-	-	2,520,580,188	(59,583,677)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
9,745,348,466	582	9,745,347,884	5,075,001,813	(4,447,737,997)	2,520,580,188	15,926,557	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	الرصيد في 30 ايلول 2014
7,040,280,632	544	7,040,280,088	1,479,070,737	(1,168,381,108)	-	148,013,136	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	2013 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
1,792,672,855	12	1,792,672,843	-	-	1,823,010,275	(30,337,432)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
8,832,953,487	556	8,832,952,931	1,479,070,737	(1,168,381,108)	1,823,010,275	117,675,704	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	الرصيد في 30 ايلول 2013

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2013	للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		الأنشطة التشغيلية
1,823,010,287	2,520,580,209		الربح قبل ضريبة الدخل
117,913,641	109,703,969		تعديلات لبنود غير نقدية:
4,652,287	3,800,013		استهلاكات
3,958,286,726	(19,626,301)		إطفاءات
42,623,737	81,814,007		إيراد / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
9,897	(3,152,185)		مخصصات متنوعة
5,946,496,575	2,693,119,712		أرباح / خسارة بيع موجودات ثابتة
368,788,068	(41,977,376)		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(308,550,000)		(الزيادة) النقص في احتياطي ودائع لدى المصارف المركزية
828,865,413	1,047,586,405		الزيادة في الإبداعات لدى المصارف
(132,191,943)	(118,801,184)		النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,272,394,129)	(263,523,252)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(4,855,494,932)	822,198,489		النقص في التأمينات النقدية
(4,055,223)	(65,719,433)		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(267,008,035)	129,157,944		النقص في مخصصات متنوعة
613,005,794	3,893,491,305		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,094,141,203	7,771,123,385		الأنشطة الاستثمارية
(12,731,615)	(250,237,288)		التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	8,544,154		شراء موجودات ثابتة
(6,996,551)	(3,975,710)		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
1,074,413,037	7,525,454,541		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(511,170)	(12,477)		الأنشطة التمويلية
(511,170)	(12,477)		أرباح موزعة على المساهمين
1,686,907,661	11,418,933,369		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
2,626,899,473	(175,938,384)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
17,840,169,781	20,592,881,172		تأثير تغيرات أسعار الصرف
22,153,976,915	31,835,876,157	24	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه كما في 30 ايلول
2,029,763,712	1,805,005,880		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,402,626,860	1,470,132,198		فوائد مقبوضة
3,000,000	-		فوائد مدفوعة
			توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عن البنك

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

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

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

بتاريخ 6 حزيران 2012 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 1,000 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 تاريخ 14 شباط 2011 ليصبح رأس مال البنك والبالغ 5,724,500,000 ليرة سورية موزعاً على 57,245,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 22 فرع، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في أربعة فروع لدى المصرف وهي فرع الميدان، فرع حرسنا، فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع دير الزور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم خلال الربع الثالث من عام 2014 إيقاف العمل بشكل دائم في فرع المزة الغربية، وجاري العمل على نقل الفرع الرئيسي في حمص إلى مقر جديد في نفس المدينة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك عوده ش.م.ل 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 حيث يقدم بنك عوده ش.م.ل 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 وفقاً لهذه الاتفاقية الخدمات التالية:

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

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 تشرين الأول 2014.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 ايلول 2014.

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات

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

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 القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة 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 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,410,785,728	3,259,014,598	نقد في الخزينة
98,216,704	112,898,273	النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الاستثنائية المحيطة (*)
11,259,321,800	14,374,859,103	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,164,034,409	2,378,572,129	احتياطي ودائع (**)
15,932,358,641	20,125,344,103	

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 39,583,922 ليرة سورية مقابل 39,583,922 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 73,314,351 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 30 أيلول 2014 مقابل 58,632,782 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حسب سعر الصرف في ذلك التاريخ.

تمت مطالبة شركة التأمين بالتعويض عن الأضرار الناجمة، وتم إعلام البنك بأنه سيتم التعويض عن الأضرار في فرع دير الزور سواءً النقدية وغيرها من موجودات الفرع وذلك بحسب بوليصة التأمين المتعاقد عليها مع شركة التأمين.

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

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2014 مبلغ 2,378,572,129 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل 2,164,034,409 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 ايلول 2014 (غير مدققة)
15,961,504,191	15,844,169,746	117,334,445	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
179,475,780	179,475,780	-	
16,140,979,971	16,023,645,526	117,334,445	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
8,133,812,131	8,090,817,036	42,995,095	حسابات جارية و تحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
571,421,914	69,282,500	502,139,414	
8,705,234,045	8,160,099,536	545,134,509	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 829,276,311 ليرة سورية كما في 30 ايلول 2014 مقابل 208,584,434 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

لا توجد أرصدة مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 ايلول 2014 مقابل 865,936,185 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 ايلول 2014 (غير مدققة)
308,550,000	-	308,550,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
-	-	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
3,532,484,295	3,721,243,544	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
19,492,095,609 (513,543,980)	20,576,190,706 (396,770,039)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
18,978,551,629	20,179,420,667	صافي القروض
779,794,120 (19,882,989)	480,082,295 (4,936,135)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
759,911,131	475,146,160	صافي السندات
374,464,833 (17,665,455)	304,432,864 (16,709,883)	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض فوائد مقبوضة مقدماً
356,799,378	287,722,981	صافي القروض
3,337,747,389	2,630,231,221	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً
-	-	صافي القروض
3,337,747,389	2,630,231,221	بطاقات الإئتمان
175,048,229	211,890,930	
27,140,542,051	27,505,655,503	المجموع
(7,813,263,302)	(7,891,648,344)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(755,323,855)	(998,161,485)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
18,571,954,894	18,615,845,674	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 7,081,641,569 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.75% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 ايلول 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 8,370,229,945 ليرة سورية، أي ما نسبته 30.84% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 6,083,480,084 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.95% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 30 ايلول 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 7,614,906,090 ليرة سورية، أي ما نسبته 28.86% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2013.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة)
7,813,263,302	1,499,335,746	6,313,927,556	في 1 كانون الثاني 2014
78,385,042	(116,395,599)	194,780,641	التغير خلال الفترة
7,891,648,344	1,382,940,147	6,508,708,197	في 30 ايلول 2014
في 1 كانون الثاني 2014			
3,926,466,280	584,466,947	3,341,999,333	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
3,886,797,022	914,868,799	2,971,928,223	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
(213,923,934)	58,714,978	(272,638,912)	التغير خلال الفترة
194,297,633	(198,309,284)	392,606,917	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
25,011,289	22,194,660	2,816,629	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة
116,928,866	2,302,084	114,626,782	انخفاض القيمة افرادياً (فروقات أسعار صرف) *
(43,799,029)	(1,168,254)	(42,630,775)	انخفاض القيمة بشكل جماعي (فروقات أسعار صرف) *
(129,783)	(129,783)	-	المستخدم من المخصص الافرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
3,693,754,606	664,208,331	3,029,546,275	المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
4,197,893,738	718,731,816	3,479,161,922	في 30 ايلول 2014
7,891,648,344	1,382,940,147	6,508,708,197	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة
			انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة

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

(**) تم استخدام ما مجموعه 43,928,812 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين بغية تحصيل كافة الأرصدة المستحقة عليهم والغير مستحقة بعد، وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم.

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 ايلول 2014 (غير مدققة)
(213,923,934)	58,714,978	(272,638,912)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
194,297,633	(198,309,284)	392,606,917	المخصص الافرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
(19,626,301)	(139,594,306)	119,968,005	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
30 ايلول 2013 (غير مدققة)			
1,864,520,893	119,592,775	1,744,928,118	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,093,765,833	(8,860,477)	2,102,626,310	المخصص الافرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
3,958,286,726	110,732,298	3,847,554,428	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:

- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) بمبلغ 146,598,679 ليرة سورية كما في 30 ايلول 2014.
- إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 3,924,266,548 ليرة سورية بتاريخ 30 ايلول 2014.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 ايلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
276,560,696	755,323,855	الرصيد في بداية الفترة / السنة
860,677,160	439,342,066	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(373,808,986)	(137,582,067)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(8,105,015)	(58,922,369)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
<u>755,323,855</u>	<u>998,161,485</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 ايلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
7,716,614,708	2,287,693,669	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*)
199,702,447	-	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات خزينة حكومية (**) أدوات حقوق الملكية (***)
68,489,956	50,000,000	
<u>7,984,807,111</u>	<u>2,337,693,669</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

8. موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(*) تستحق هذه السندات كما في 30 ايلول 2014 في الفترات التالية:

معدلات فائدة تتراوح بين	القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
4.38% - 4.00%	2,287,693,669	2015
	2,287,693,669	

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.

وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أمريكي، كما تم تحصيل مبلغ 539,986 دولار أمريكي خلال العام 2013، وايضاً مبلغ 321,094 دولار أمريكي خلال العام 2014، ليصل مجموع هذه المبالغ المحصلة إلى 1,355,554 دولار أمريكي أي ما يعادل 27.11% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات.

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

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

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 ايلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
147,153,457	108,342,690	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
53,986,047	39,058,721	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
10,167,172	13,086,076	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
47,990,003	9,057,133	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	188,703,383	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
3,756,690	4,162,267	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
407,412	544,021	مخزون الطوابع
11,578,376	22,884,151	أخرى
2,386,248	3,479,650	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
36,359,258	134,674,971	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
19,027,684	13,618,608	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
86,282,451	19,732,068	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
101,319,175	125,660,167	عمولات مستحقة من مصارف
612,745,223	775,335,156	

9. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة / السنة (*)
-	-	إضافات
<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

ونظراً لعدم قدرة المجموعة على بيع العقار نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة، فقد تم تطبيق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 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.

10. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من التعليمات التنفيذية لقانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
988,106,996	1,273,295,428	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>1,209,154,896</u>	<u>1,494,343,328</u>	

11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 ايلول 2014 (غير مدققة)
2,051,875,788	38,579,506	2,013,296,282	حسابات جارية (*)
2,051,875,788	38,579,506	2,013,296,282	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
1,880,677,105	11,280,029	1,869,397,076	حسابات جارية (*)
1,880,677,105	11,280,029	1,869,397,076	المجموع

(*) يتضمن المبلغ كما في 30 ايلول 2014 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المرسله بقيمة 2,578,730 ليرة سورية مقابل 2,177,450 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 ايلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
16,030,862,525	19,138,868,613	
22,741,243,249	22,654,522,130	
3,398,122,595	4,563,265,610	
8,505,274	7,913,210	
42,178,733,643	46,364,569,563	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 83,248,061 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18 % من إجمالي الودائع كما في 30 ايلول 2014، مقابل 97,570,733 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 20,031,508,898 ليرة سورية أي ما نسبته 43.2 % من إجمالي الودائع كما في 30 ايلول 2014 مقابل 16,624,143,134 ليرة سورية أي ما نسبته 39.41 % كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 7,913,210 ليرة سورية أي ما نسبته 0.02 % من إجمالي الودائع كما في 30 ايلول 2014 وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات مقيدة بموجب أوامر قضائية، مقابل 8,505,274 ليرة سورية أي ما نسبته 0.02 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
589,163,204	361,442,282	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
847,974,188	1,000,315,463	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
6,253,876	2,818,000	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,443,391,268</u>	<u>1,364,575,745</u>	

14. ضريبة الدخل

- تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكلفة عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:
- عام 2005: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 1,033,760 ليرة سورية، حيث تم سداد هذا المبلغ بالكامل خلال عام 2011 للاستفادة من الإعفاء على الغرامات، وقد تم الاعتراض على التكلفة إلى اللجان المختصة لدى الدوائر الضريبية.
 - عام 2006: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 5,558,443 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل البنك ليصبح 1,836,860 ليرة سورية، حيث تم سداد المبلغ المذكور والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
 - عام 2007: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 7,108,354 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل البنك ليصبح 2,218,363 ليرة سورية حيث تم سداد المبلغ المذكور والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
 - عام 2008: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 6,191,125 ليرة سورية، وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.
 - عام 2009: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه وسداد 54,865,990 ليرة سورية وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
 - عام 2010: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 12,064,662 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,853,443 ليرة سورية نتيجة الاعتراض على التكلفة لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية.
 - مازالت الأعوام 2011، 2012 و2013 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
1,823,010,287	2,520,580,209	صافي الربح قبل الضريبة
		يضاف:
952,650	1,354,860	إطفاء الفروع
10,446,156	10,838,564	استهلاك المباني
9,155,013	8,531,461	استهلاك تحسينات بناء مملوك
2,093,996,469	194,237,798	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
-	11,603,587	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية
28,402,150	17,551,380	مؤونات لمواجهة مخاطر تشغيلية
909,718	27,702,577	مؤونات أخرى متنوعة
		ينزل:
(5,260,905,365)	(2,252,964,229)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(3,000,000)	-	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(21,856,157)	(48,719,690)	سجارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(4,055,223)	(65,719,433)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل عن أعوام سابقة
(4,471,431)	(770,788)	إيرادات فوائد أنونات وسندات خزينة
(6,518,228)	(11,320,600)	أرباح شركة تابعة
(90,562,625)	(1,511,714,777)	لخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(1,424,496,586)	(1,098,809,081)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 5,308,852 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
49,337,885	25,170,358	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,270,186	-	المضاف خلال الفترة / السنة
(25,437,713)	(19,861,506)	المستخدم خلال الفترة / السنة
25,170,358	5,308,852	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
200,629,567	145,703,802	إيرادات مقبوضة مقدماً
455,766,465	630,815,544	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	189,487,425	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
71,344,928	102,574,423	غرفة التقاص
6,017,313	5,631,014	اشتراكات تأمينات اجتماعية
81,276,755	107,607,429	مصارييف مستحقة الدفع
53,083,897	58,910,544	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
11,465,836	10,377,673	ذمم دائنة ودائنون آخرون
6,669,910	5,413,000	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
1,925,923	1,913,446	توزيعات أرباح غير مدفوعة
5,132	7,636	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
489,671,314	287,641,389	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
1,846,224	5,992,568	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<u>1,379,703,264</u>	<u>1,552,075,893</u>	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,724,500,000 ليرة سورية موزع على 57,245,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر 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 نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 30 أيلول 2014 مبلغ 293,116,747 ليرة سورية، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

18. التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2013			30 أيلول 2014			
مدفئة			غير مدفئة			
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع			
المجموع	أسهم	سندات	المجموع	أسهم	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
148,013,136	10,056,908	137,956,228	75,510,234	13,867,467	61,642,767	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(93,525,174)	5,080,745	(98,605,919)	(79,844,856)	(18,489,956)	(61,354,900)	(خسائر) أرباح غير محققة
23,381,294	(1,270,186)	24,651,480	19,961,214	4,622,489	15,338,725	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(2,359,022)	-	(2,359,022)	299,965	-	299,965	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>75,510,234</u>	<u>13,867,467</u>	<u>61,642,767</u>	<u>15,926,557</u>	<u>-</u>	<u>15,926,557</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

20. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,842,632	17,187,469	تسهيلات انتمائية مباشرة
225,653,980	283,541,508	كمبيالات (سندات) محسومة
1,064,934,663	1,283,651,283	حسابات جارية مدينة
20,960,433	16,573,294	قروض - الشركات الكبرى
273,653,127	181,471,657	قروض - الشركات الصغيرة والمتوسطة
51,349,627	62,619,985	قروض - للأفراد (التجزئة)
238,901,451	120,086,707	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
<u>1,916,295,913</u>	<u>1,965,131,903</u>	موجودات مالية متوفرة للبيع

21. الفوائد المدينة

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	ودائع العملاء حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع بنوك تأمينات نقدية
6,862	56,029	
139,424,641	199,754,834	
1,013,744,356	1,059,085,856	
22,933	40,328	
17,379,634	13,314,074	
<u>1,170,578,426</u>	<u>1,272,251,121</u>	

22. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
21,856,157	48,719,690	
3,262,594	(399,953)	
3,000,000	-	
<u>28,118,751</u>	<u>48,319,737</u>	

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

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 أيلول 2013 غير مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
1,823,010,275	2,520,580,188	
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	
<u>31.85</u>	<u>44.03</u>	

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

24. النقد وما في حكمه

30 أيلول 2013	31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة ليرة سورية	مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
12,817,612,202	13,768,324,232	17,746,771,974	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
12,664,567,120	8,705,234,045	16,140,979,971	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(3,328,202,407)	(1,880,677,105)	(2,051,875,788)	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>22,153,976,915</u>	<u>20,592,881,172</u>	<u>31,835,876,157</u>	

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

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
5,516,454	12,400,755	الراتب الأساسي
2,628,715	631,430	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>8,145,169</u>	<u>13,032,185</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، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس المال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 ايلول 2014

25. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2013	30 ايلول 2014	كييل المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
مدفقة	غير مدفقة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,280,438,217	15,335,530,634	-	4,484,972	15,331,045,662	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
218,528,443	703,653,269	312,418	702,163,916	1,176,935	حسابات جارية مدينة (موجودات)
1,069,880,586	731,153,499	-	731,153,499	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
69,282,500	-	-	-	-	ودائع لأجل (مطلوبات) *
2,653,546	2,598,730	-	2,598,730	-	تأمينات نقدية (موجودات)
-	6,414	-	6,414	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
68,489,956	50,000,000	-	50,000,000	-	حسابات مقيدة
210,707	1,719,929	-	-	1,719,929	استثمارات ومساهمات
14,623,658	20,308,433	-	20,308,433	-	الفائدة المستحقة القبض
1,715,520,000	6,182,974,000	-	-	6,182,974,000	الفائدة المستحقة الدفع
					معاملات خاصة باستثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
762,536,933	900,485,342	-	10,399,338	890,086,004	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
2,669,148,801	3,034,291,382	-	2,578,730	3,031,712,652	كفالات صادرة
					ضمانات وارادة لقاء تسهيلات ائتمانية

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 ايلول 2014

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 ايلول 2013	30 ايلول 2014	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,074,473	44,343,453	-	-	44,343,453	فوائد دائنة
(51,570,596)	(40,142,322)	-	(40,142,322)	-	فوائد مدينة
2,545,825	396,820	-	-	396,820	صافي العمولات عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة
3,000,000	-	-	-	-	عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
(46,939,212)	(95,706,510)	-	(95,706,510)	-	مصاريق تأمين
25,118,751	48,319,737	-	-	48,319,737	أرباح استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

بنك عودة سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 ايلول 2014

26. إدارة المخاطر

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	30 ايلول 2014 غير مدققة ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
8,912	-	-	-	-	8,912	ديون متنبية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
6,176,772,483	-	49,830,005	4,790,834,901	897,752,797	438,354,780	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
14,247,232,539	-	113,499,055	13,968,632,094	111,455,911	53,645,479	المجموع
20,424,013,934	-	163,329,060	18,759,466,995	1,009,208,708	492,009,171	منها غير مستحقة
19,358,147,777	-	141,285,655	18,247,217,475	655,862,292	313,782,355	منها مستحقة (*)
1,065,866,157	-	22,043,405	512,249,520	353,346,416	178,226,816	لغاية 60 يوم
639,550,054	-	16,086,976	287,953,740	229,699,723	105,809,615	من 61 يوم لغاية 90 يوم
30,985,810	-	-	23,306	12,190,782	18,771,722	من 91 يوم لغاية 179 يوم
395,330,293	-	5,956,429	224,272,474	111,455,911	53,645,479	غير عاملة:
7,081,641,569	-	124,393,921	5,616,343,376	219,992,986	1,120,911,286	دون المستوى
49,523,737	-	-	4,471,811	17,443,598	27,608,328	مشكوك فيها
124,420,356	-	3,541,919	40,794,585	36,834,905	43,248,947	هالكة (ردية)
6,907,697,476	-	120,852,002	5,571,076,980	165,714,483	1,050,054,011	
27,505,655,503	-	287,722,981	24,375,810,371	1,229,201,694	1,612,920,457	المجموع
(998,161,485)	-	(11,845,745)	(795,533,634)	(32,944,147)	(157,837,959)	يطرح : فوائد معقدة
(7,891,648,344)	-	(9,967,572)	(6,498,740,625)	(17,317,204)	(1,365,622,943)	يطرح : مخصص التندي
18,615,845,674	-	265,909,664	17,081,536,112	1,178,940,343	89,459,555	الصافي

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف، والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 كانون الأول 2013
مدققة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات			
486,954,174	-	-	486,807,432	-	146,742	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	
8,013,066,422	-	177,213,242	6,044,330,543	979,706,832	811,815,805	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
10,270,291,510	-	25,942,031	10,057,594,858	79,732,562	107,022,059	المجموع	
18,770,312,106	-	203,155,273	16,588,732,833	1,059,439,394	918,984,606	منها غير مستحقة	
13,278,707,820	-	149,908,383	11,776,966,861	753,396,616	598,435,960	منها مستحقة (*)	
5,491,604,286	-	53,246,890	4,811,765,972	306,042,778	320,548,646	لغاية 60 يوم	
699,512,911	-	27,719,325	304,564,772	194,964,009	172,264,805	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
1,191,697,802	-	13,016,648	1,106,072,913	31,346,207	41,262,034	من 91 يوم لغاية 179 يوم	
3,600,393,573	-	12,510,917	3,401,128,287	79,732,562	107,021,807	غير عاملة:	
8,370,229,945	-	153,644,105	6,682,214,222	252,971,200	1,281,400,418	دون المستوى	
846,886,554	-	9,481,248	741,193,466	37,414,029	58,797,811	مشكوك فيها	
597,143,757	-	27,574,054	330,661,872	63,515,345	175,392,486	هالكة (رديئة)	
6,926,199,634	-	116,588,803	5,610,358,884	152,041,826	1,047,210,121		
27,140,542,051	-	356,799,378	23,270,947,055	1,312,410,594	2,200,385,024	المجموع	
(755,323,855)	-	(11,604,962)	(594,333,442)	(25,088,501)	(124,296,950)	يطرح : فوائد معقدة	
(7,813,263,302)	-	(10,409,489)	(6,303,518,067)	(19,758,922)	(1,479,576,824)	يطرح : مخصص التدني	
18,571,954,894	-	334,784,927	16,373,095,546	1,267,563,171	596,511,250	الصافي	

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات					ليرة سورية
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
321,983,830	-	-	321,983,830	-	-	ديون متدنية المخاطر
657,974,397	-	-	657,974,397	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
463,602,380	-	-	463,602,380	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,443,560,607	-	-	1,443,560,607	-	-	المجموع
1,443,560,607	-	-	1,443,560,607	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
79,860,249	-	-	79,860,249	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
9,038,000	-	-	9,038,000	-	-	مشكوك فيها
70,822,249	-	-	70,822,249	-	-	هالكة (رديئة)
1,523,420,856	-	-	1,523,420,856	-	-	المجموع
(36,929,445)	-	-	(36,929,445)	-	-	يطرح : مخصص التندي
1,486,491,411	-	-	1,486,491,411	-	-	الصافي

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

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

الشركات						30 ايلول 2014 غير مدققة
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
8,912	-	-	-	-	8,912	ديون متدنية المخاطر
4,958,679,343	-	49,830,005	3,757,282,436	827,046,492	324,520,410	عالية (مقبولة المخاطر)
13,396,639,836	-	110,909,222	13,131,162,651	111,455,911	43,112,052	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
5,008,178,834	-	123,807,030	3,862,101,968	218,579,309	803,690,527	غير عاملة:
44,808,419	-	-	4,418,578	17,443,598	22,946,243	دون المستوى
99,074,914	-	3,541,919	27,513,600	36,834,905	31,184,490	مشكوك فيها
4,864,295,501	-	120,265,111	3,830,169,790	164,300,806	749,559,794	هالكة (رديئة)
23,363,506,925	-	284,546,257	20,750,547,055	1,157,081,712	1,171,331,901	المجموع
266,749,905	-	-	197,542,839	12,122	69,194,944	منها:
6,908,822,750	-	-	6,908,822,750	-	-	تأمينات نقدية
6,217,828,441	-	274,272,219	4,780,408,588	1,156,952,849	6,194,785	كفالات مصرفية مقبولة
23,531,606	-	-	23,531,606	-	-	عقارية
1,430,677,046	-	3,369,920	353,639,591	-	1,073,667,535	أسهم متداولة
2,828,222,430	-	-	2,828,222,430	-	-	سيارات وآليات
5,687,674,747	-	6,904,118	5,658,379,251	116,741	22,274,637	آلات
23,363,506,925	-	284,546,257	20,750,547,055	1,157,081,712	1,171,331,901	كفالات شخصية
						المجموع

الشركات						31 كانون الأول 2013 مدققة
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
486,954,174	-	-	486,807,432	-	146,742	ديون متدنية المخاطر
4,554,045,124	-	174,986,995	2,820,649,470	905,483,790	652,924,869	عادية (مقبولة المخاطر)
10,144,148,524	-	25,942,030	9,944,860,021	79,732,562	93,613,911	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
5,955,369,935	-	150,685,605	4,562,952,615	252,942,304	988,789,411	غير عاملة:
181,786,771	-	9,481,248	84,147,354	37,414,029	50,744,140	دون المستوى
419,517,925	-	27,574,054	174,316,379	63,515,345	154,112,147	مشكوك فيها
5,354,065,239	-	113,630,303	4,304,488,882	152,012,930	783,933,124	هالكة (رديئة)
21,140,517,757	-	351,614,630	17,815,269,538	1,238,158,656	1,735,474,933	المجموع
567,357,594	-	-	556,918,482	15,354	10,423,758	منها:
5,443,298,762	-	-	5,443,298,762	-	-	تأمينات نقدية
6,455,824,229	-	337,815,331	4,876,323,358	1,238,143,302	3,542,238	كفالات مصرفية مقبولة
41,475,689	-	-	41,475,689	-	-	عقارية
2,189,100,079	-	4,920,270	492,992,349	-	1,691,187,460	أسهم متداولة
2,169,192,317	-	-	2,169,192,317	-	-	سيارات وآليات
4,274,269,087	-	8,879,029	4,235,068,581	-	30,321,477	آلات
21,140,517,757	-	351,614,630	17,815,269,538	1,238,158,656	1,735,474,933	كفالات شخصية
						المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

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

الشركات						30 أيلول 2014
						غير مدققة
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات			ليرة سورية
			الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
321,983,830	-	-	321,983,830	-	-	ديون متدنية المخاطر
512,282,080	-	-	512,282,080	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
382,908,970	-	-	382,908,970	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
23,612,734	-	-	23,612,734	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
3,878,739	-	-	3,878,739	-	-	مشكوك فيها
19,733,995	-	-	19,733,995	-	-	هالكة (رديئة)
1,240,787,614	-	-	1,240,787,614	-	-	المجموع
						منها:
908,684,742	-	-	908,684,742	-	-	تأمينات نقدية
1,447,239	-	-	1,447,239	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
17,429,195	-	-	17,429,195	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات واليات
3,391,661	-	-	3,391,661	-	-	آلات
309,834,777	-	-	309,834,777	-	-	كفالات شخصية
1,240,787,614	-	-	1,240,787,614	-	-	المجموع
الشركات						31 كانون الأول 2013
						مدققة
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات			ليرة سورية
			الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
315,623,799	-	-	315,623,799	-	-	ديون متدنية المخاطر
449,798,746	-	-	449,798,746	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
279,854,458	-	-	279,854,458	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
15,250,085	-	-	15,250,085	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
15,250,085	-	-	15,250,085	-	-	هالكة (رديئة)
1,060,527,088	-	-	1,060,527,088	-	-	المجموع
						منها:
675,315,855	-	-	675,315,855	-	-	تأمينات نقدية
8,291,190	-	-	8,291,190	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
13,603,540	-	-	13,603,540	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
2,993,714	-	-	2,993,714	-	-	سيارات واليات
360,322,789	-	-	360,322,789	-	-	كفالات شخصية
1,060,527,088	-	-	1,060,527,088	-	-	المجموع

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 ايلول 2014

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 ايلول 2014 (غير مدققة):

إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
16,753,431,232	-	-	-	-	-	-	16,753,431,232	أرصدة لدى بنوك مركزية
16,140,979,971	-	-	-	-	-	-	16,140,979,971	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	-	-	-	-	-	308,550,000	إيداعات لدى المصارف
18,615,845,674	-	-	3,426,148,038	178,189,361	2,401,732,186	12,578,860,226	30,915,863	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,287,693,669	979,319,467	-	-	-	-	-	1,308,374,202	موجودات مالية متوفرة للبيع
673,402,752	7,354,789	-	409,829,036	327,080	31,207,017	78,979,079	145,705,751	موجودات أخرى
1,494,343,328	-	-	-	-	-	-	1,494,343,328	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
56,274,246,626	986,674,256	-	3,835,977,074	178,516,441	2,432,939,203	12,657,839,305	36,182,300,347	المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2013 مدققة			30 أيلول 2014 غير مدققة			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقضاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقضاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
14,891,165	19,854,887	992,744,043	56,483,252	75,311,002	3,765,550,115	دولار أميركي
(10,922,208)	(14,562,944)	(728,147,185)	(6,951,921)	(9,269,228)	(463,461,421)	يورو
(162,617)	(216,823)	(10,841,146)	(118,043)	(157,390)	(7,869,487)	جنيه استرليني
254	338	16,923	314	419	20,927	ين ياباني
(138)	(184)	(9,186)	1,145	1,527	76,351	الفرنك السويسري
(183,029,636)	(244,039,514)	(12,201,975,715)	(159,048,993)	(212,065,324)	(10,603,266,192)	ليرة سورية
(177,891)	(237,188)	(11,859,424)	(184,268)	(245,691)	(12,284,573)	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2013 مدققة			30 أيلول 2014 غير مدققة			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقضاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقضاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(14,891,165)	(19,854,887)	992,744,043	(56,483,252)	(75,311,002)	3,765,550,115	دولار أميركي
10,922,208	14,562,944	(728,147,185)	6,951,921	9,269,228	(463,461,421)	يورو
162,617	216,823	(10,841,146)	118,043	157,390	(7,869,487)	جنيه استرليني
(254)	(338)	16,923	(314)	(419)	20,927	ين ياباني
138	184	(9,186)	(1,145)	(1,527)	76,351	الفرنك السويسري
183,029,636	244,039,514	(12,201,975,715)	159,048,993	212,065,324	(10,603,266,192)	ليرة سورية
177,891	237,188	(11,859,424)	184,268	245,691	(12,284,573)	العملات الأخرى

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2013 مدققة			30 ايلول 2014 غير مدققة			أثر الزيادة:
الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكبة بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكبة بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
779,096,852	778,597,110	7,785,971,096	1,018,214,273	1,022,321,529	10,223,215,291	دولار أمريكي
(94,263)	(125,684)	(1,256,844)	889,530	1,186,040	11,860,396	يورو
106,591	142,121	1,421,213	441,636	588,848	5,888,479	جنيه استرليني
1,269	1,692	16,924	1,570	2,093	20,927	ين ياباني
2,462	3,283	32,829	9,513	12,684	126,844	الفرنك السويسري
1,837,892	2,450,523	24,505,233	2,536,436	3,381,914	33,819,142	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة			30 ايلول 2014 غير مدققة			أثر النقصان
الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكبة بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكبة بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(779,096,852)	(778,597,110)	7,785,971,096	(1,018,214,273)	(1,022,321,529)	10,223,215,291	دولار أمريكي
94,263	125,684	(1,256,844)	(889,530)	(1,186,040)	11,860,396	يورو
(106,591)	(142,121)	1,421,213	(441,636)	(588,848)	5,888,479	جنيه استرليني
(1,269)	(1,692)	16,924	(1,570)	(2,093)	20,927	ين ياباني
(2,462)	(3,283)	32,829	(9,513)	(12,684)	126,844	الفرنك السويسري
(1,837,892)	(2,450,523)	24,505,233	(2,536,436)	(3,381,914)	33,819,142	العملات الأخرى

27. 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.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 ايلول 2014

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 ايلول 2014 :

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014					
		المجموع	أخرى	(غير مدفئة) الخزينة	الشركات	الأفراد	
(مدفئة) المجموع	(غير مدفئة) المجموع						
5,294,637,113	6,534,888,975	3,434,918,896	-	1,526,923,184	1,545,219,034	362,776,678	إجمالي الدخل التشغيلي
(3,955,408,354)	(3,958,286,726)	19,626,301	-	-	(119,968,005)	139,594,306	إيراد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
1,339,228,759	2,576,602,249	3,454,545,197	-	1,526,923,184	1,425,251,029	502,370,984	نتائج الأعمال
(1,022,654,555)	(753,591,962)	(933,964,988)	(933,964,988)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
316,574,204	1,823,010,287	2,520,580,209	(933,964,988)	1,526,923,184	1,425,251,029	502,370,984	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
316,574,204	1,823,010,287	2,520,580,209	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
معلومات أخرى							
52,652,641,093	59,997,703,524	59,324,084,476	-	40,555,782,956	17,482,120,744	1,286,180,776	موجودات القطاع
1,753,060,842	1,673,803,989	1,998,771,597	1,998,771,597	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
54,405,701,935	61,671,507,513	61,322,856,073	1,998,771,597	40,555,782,956	17,482,120,744	1,286,180,776	مجموع الموجودات
45,994,324,686	51,724,518,943	50,074,662,688	-	2,051,883,424	17,806,001,336	30,216,777,928	مطلوبات القطاع
1,127,025,315	1,114,035,083	1,502,844,919	1,502,844,919	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
47,121,350,001	52,838,554,026	51,577,507,607	1,502,844,919	2,051,883,424	17,806,001,336	30,216,777,928	مجموع المطلوبات
49,295,234	19,728,166	254,212,998	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
161,442,978	122,565,928	113,503,982	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,534,888,975	3,434,918,896	274,076,452	212,199,946	6,260,812,523	3,222,718,950	اجمالي الدخل التشغيلي
19,728,166	254,212,998	-	-	19,728,166	254,212,998	مصاريف رأسمالية

28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
6,735,232,720	6,735,057,044	بنود رأس المال الأساسي:
6,915,724,953	6,915,724,974	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,561	5,724,500,582	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(4,447,737,997)	(4,447,737,997)	الخسائر المتراكمة المحققة
5,075,001,813	5,075,001,813	لأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي ينزل منها:
180,492,233	180,667,930	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
88,160,983	88,336,680	الأصول المملوكة استيفاء لدين والتي لم يتم تسجيلها خلال الفترة المحددة لها
92,331,250	92,331,250	بنود رأس المال المساعد:
330,871,864	301,080,026	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
37,755,117	7,963,279	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
293,116,747	293,116,747	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
7,066,104,584	7,036,137,070	
14,620,862,103	22,693,018,091	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,388,736,805	3,636,559,819	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
25,976,199	216,006,045	مخاطر السوق
1,781,513,284	1,781,513,284	المخاطر التشغيلية
19,817,088,391	28,327,097,239	المجموع
35.66%	24.84%	نسبة كفاية رأس المال (%)
33.99%	23.78%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
92.46%	69.11%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

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

29. ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
89,675,606	179,475,780	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,162,818,896	1,277,718,348	كفالات صادرة لزيائن:
486,183,672	448,309,090	- دفع
653,172,724	762,069,258	- حسن تنفيذ
23,462,500	67,340,000	- أخرى
-	66,226,728	تعهدات التصدير
6,994,867,278	6,729,524,274	كفالات صادرة لمصارف
1,146,260,019	661,826,233	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
163,392,943	163,948,099	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>9,557,014,742</u>	<u>9,078,719,462</u>	

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
102,762,422	109,702,052	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
332,538,413	293,153,184	تستحق خلال سنة
435,300,835	402,855,236	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.