

بنك عوده سورية ش.م.م
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2010



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2010 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات حولها.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2010 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق المالية والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حسري
عبد القادر عزة حسري
من شركة حسرية و مشاركوه

9 شباط 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عودة سورية ش.م.م.

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2010

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
16,906,790,003	26,906,008,457	3	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
11,644,626,415	8,469,052,473	4	أرصدة لدى المصارف
13,588,351,737	9,665,490,177	5	إيداعات لدى المصارف
26,100,199,495	39,443,874,144	6	تسهيلات ائتمانية سيائرة (بالعملي)
1,151,009,080	1,116,259,394	7	موجودات مالية قروض وسلف
3,496,910,665	5,094,004,978	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,259,055,254	1,542,969,070	9	موجودات تالفة
107,445,513	97,377,874	10	موجودات غير ملموسة
829,792,565	947,833,106	11	موجودات أخرى
462,911,079	506,156,206	12	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
75,547,091,806	93,789,025,879		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,012,302,107	636,774,929	13	ودائع بنوك
64,637,730,550	81,812,748,082	14	ودائع العملاء
2,464,445,936	2,567,880,014	15	تأمينات نقدية
1,789,896	40,086,045	16	مخصصات متنوعة
171,540,778	267,182,322	17	مخصص ضريبة الدخل
-	29,360,820	17	مطلوبات ضريبية مزجلة
1,129,664,486	1,571,305,975	18	مطلوبات أخرى
69,417,473,753	86,925,338,187		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,000,000,000	5,350,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
193,612,770	281,980,288	20	احتياطي قانوني
193,612,770	281,980,288	20	احتياطي خاص
-	293,116,747	21	احتياطي عام لمخاطر التحويل
32,141,481	88,082,462	22	التغير المتراكم في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
958,162,274	751,303,342	23	الأرباح المتورة المحققة
(247,911,742)	(182,775,946)	23	الخسائر المتراكمة غير المحققة
6,129,617,553	6,863,687,181		
500	511		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
6,129,618,053	6,863,687,692		مجموع حقوق الملكية
75,547,091,806	93,789,025,879		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بلسل الحموي
المدير العام التنفيذي



د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

مكيان الدين

بينا عدي

بنك عودة سورية ش.م.م.
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,706,152,550	3,310,553,963	25	الفوائد الدائنة
(1,370,999,301)	(1,808,973,126)	26	الفوائد المدينة
<u>1,335,153,249</u>	<u>1,501,580,837</u>		صافي الدخل من الفوائد
466,167,597	589,167,480	27	العمولات والرسوم الدائنة
(9,474,831)	(30,793,161)	28	العمولات والرسوم المدينة
<u>456,692,766</u>	<u>558,374,319</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,791,846,015	2,059,955,156		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
100,383,725	134,180,559		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(56,450,754)	65,135,796		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
2,000,000	(14,812,021)	29	(خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
5,394,498	-	29	أرباح موجودات مالية قروض و سلف
3,852,465	6,241,728	30	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>1,847,025,949</u>	<u>2,250,701,218</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(437,318,549)	(577,795,273)	31	نفقات الموظفين
(155,118,287)	(160,641,637)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(11,550,628)	(12,247,744)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(23,590,236)	(155,246,270)	32	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(854,155)	707,302	16	مخصصات متنوعة
(422,509,121)	(396,666,616)	33	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(1,050,940,976)</u>	<u>(1,301,890,238)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
796,084,973	948,810,980		الربح قبل الضريبة
(171,540,778)	(267,182,322)	17	ضريبة الدخل
<u>624,544,195</u>	<u>681,628,658</u>		ربح السنة
624,544,195	681,628,647		العائد إلى:
-	11		مساهمي البنك
<u>624,544,195</u>	<u>681,628,658</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>116.74</u>	<u>127.41</u>	34	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك عوده سورية ش.م.م.
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
624,544,195	681,628,658		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى
55,455,171	56,141,340	22	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
390,356	(200,359)	22	صافي (الأرباح) الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناجمة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها
<u>680,389,722</u>	<u>737,569,639</u>		الدخل الشامل للسنة
680,389,722	737,569,628		العائد إلى:
-	11		مساهمي البنك
<u>680,389,722</u>	<u>737,569,639</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الخسائر المتراكمة غير المحقة	الأرباح المدورة المحقة	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
											2010
6,129,618,053	500	6,129,617,553	(247,911,742)	958,162,274	-	32,141,481	-	193,612,770	193,612,770	5,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	(350,000,000)	-	-	-	-	-	350,000,000	الزيادة في رأس المال (إيضاح 19 و 43)
737,569,639	11	737,569,628	-	-	681,628,647	55,940,981	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(469,851,783)	-	293,116,747	88,367,518	88,367,518	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 20)
(3,500,000)	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)	-	-	-	-	-	-	تكلفة زيادة رأس المال
-	-	-	65,135,796	146,641,068	(211,776,864)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
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 31 كانون الأول 2010
											2009
3,066,727,831	-	3,066,727,831	(191,460,988)	565,174,471	-	(23,704,046)	-	108,359,197	108,359,197	2,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
2,500,000,000	-	2,500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	2,500,000,000	الزيادة المدفوعة في رأس المال (إيضاح 19)
500	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(117,500,000)	-	(117,500,000)	-	(117,500,000)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 43)
680,389,722	-	680,389,722	-	-	624,544,195	55,845,527	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(170,507,146)	-	-	85,253,573	85,253,573	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 20)
-	-	-	(56,450,754)	510,487,803	(454,037,049)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
6,129,618,053	500	6,129,617,553	(247,911,742)	958,162,274	-	32,141,481	-	193,612,770	193,612,770	5,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2009

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك عوده سورية ش.م.م.
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
796,084,973	948,810,980	
155,118,287	160,641,637	9
11,550,628	12,247,744	10
23,590,236	155,246,270	32
854,155	32,725,123	
(5,394,498)	17,312,021	29
66,759	723,134	
981,870,540	1,327,706,909	
(1,623,544,474)	(1,669,958,096)	
(7,485,113,002)	3,922,861,560	
1,125,200	-	
(6,818,018,213)	(13,493,349,893)	
50,793,821	(118,040,541)	
(1,138,974,027)	103,434,078	
16,098,916,917	17,175,017,532	
33,606,010	442,427,815	
100,662,772	7,690,099,364	
(219,199,110)	(171,540,778)	17
(118,536,338)	7,518,558,586	
(3,153,017,158)	(1,529,104,533)	
809,040,377	34,749,686	
(209,152,918)	(446,337,003)	9
117,501,384	1,058,416	
(4,943,467)	(2,180,105)	10
(248,043,019)	(35,000,000)	
(2,688,614,801)	(1,976,813,539)	
2,500,000,000	-	19
-	(3,500,000)	
(133,327,283)	(786,326)	
500	-	
2,366,673,217	(4,286,326)	
4,772,566	(8,245,127)	
(435,705,356)	5,529,213,594	
21,598,025,838	21,162,320,482	
21,162,320,482	26,691,534,076	35
2,841,659,477	3,431,666,084	
1,185,480,070	1,747,240,898	
2,000,000	2,500,000	
-	350,000,000	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

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

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

و قد تأسس البنك برأسمال مقداره 2.5 مليار ليرة سورية موزع إلى 2.5 مليون سهم بقيمة اسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، و قد تم زيادة رأس المال بتاريخ 20 آب 2009 ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية ومن ثم تلاها زيادة أخرى في 21 حزيران 2010 ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية .

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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 إعاره الموظفين.
3. المساعدة في تحديد وتطبيق الاجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
4. المساعدة في تقييم وتطوير واختيار تكنولوجيا المعلومات وأنظمة معلومات الإدارة و بنية الإتصالات اللازمة لقيام البنك بأعماله.
5. المساعدة في تطوير خدمات البنك المقدمة للزبائن من خلال تقديم منتجات بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده 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 عوده سورية ش.م.م بنسبة 99.99% في شركة عوده كابيتال سورية محدودة المسؤولية والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم 15663 بتاريخ 27 كانون الثاني 2009.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2010 بقرار مجلس الإدارة في 9 شباط 2011 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة المتداولة للمجموعة.
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م. والشركة التابعة "المجموعة" كما في 31 كانون الأول 2010.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية:

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

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

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

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر ضمن المجموعة والناجمة عن المعاملات ضمن المجموعة.

إن حقوق الأقلية تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في بياني الدخل والدخل الشامل الموحدين وضمن حقوق الملكية بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك في بيان المركز المالي الموحد.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. إن اعتماد المجموعة تحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء المجموعة.

تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 شباط 2010، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف و القياس" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق (تتمة)

- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 تموز 2010 و 1 كانون الثاني 2011. إن هذه التحسينات هي كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 – "إندماج الأعمال"
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 – "إيضاحات الأدوات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – "عرض البيانات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 – "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة"
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 – "برامج ولاء الزبائن"

نتوقع إدارة المجموعة ألا يكون هناك أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذه التحسينات.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبنتيجة ذلك هي متأكدة أن المجموعة تمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالإجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. 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، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مالي لتقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الإئتمانية.

كما تقوم المجموعة بتحميل خسائر الإضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على شكل حقوق ملكية عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. إن تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم المجموعة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترات الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفاد منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

1. التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

2. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات ويتم تقييمها بالقيمة العادلة.

▪ أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الموحد ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****▪ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف**

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل الموحد.

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة ك: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض وذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) إستثمارات مالية". في حال تملك المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي بناء على مبدأ الوارد أولاً وصادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل الموحد ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

▪ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص الإضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إضمحلال هذه القروض والسلف في بيان الدخل الموحد ضمن "مخصصات إضمحلال-صافي" وفي حساب مخصص الإضمحلال ضمن بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالإعتبار أي علاوات وخصومات من الإقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد.

▪ إعادة تصنيف الموجودات المالية

ابتداء من تاريخ 1 تموز 2008، يسمح للبنك في ضمن شروط معينة بإعادة تصنيف موجودات مالية من " موجودات مالية متوفرة للبيع" إلى " موجودات مالية قروض وسلف". يتم الاعتراف بإعادة التصنيف هذه بالقيمة العادلة السائدة بتاريخ إعادة التصنيف لتصبح هذه القيمة هي التكلفة المطفأة الجديدة.

بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من متوفرة للبيع يتم إطفاء أية أرباح أو خسائر سابقة معترف بها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد على الفترة المتبقية لهذا الإستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم أيضاً إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الأستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً اضمحلال في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في بيان حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

■ إعادة تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

إن إعادة التصنيف هذه تتم بقرار من الإدارة. ويتم تحديدها على أساس كل أداة مالية على حدة. لا يسمح للبنك بإعادة تصنيف أية أداة مالية إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل بعد الإعراف الأولي.

3. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، و
- إما قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر منافع الأصل المالي بشكل جوهري إلا أنها نقلت السيطرة على الأصل.

إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولكنها احتفظت بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنها تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول في حدود مشاركتها المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمجموعة هو مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة قد يطلب من المجموعة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

■ الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد.

4. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****5. تدني قيمة الموجودات المالية**

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، و فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بها أو خبرة كافية، فإنها تعتمد على خبرة الآخرين المتمثلين معها للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة المجموعة السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

5. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال بيان الدخل الموحد، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة بعد التدني في القيمة في حقوق الملكية مباشرة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهري أو المستمر للقيمة في بيان الدخل الموحد، يتم عكس هذه الخسارة من خلال بيان الدخل الموحد.

▪ الديون المجدولة

قد تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديد وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

6. محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، ومخاطر الإنتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة باعتماد محاسبة التحوط للمعاملات التي لها صفات معينة. عند البدء بعملية تحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند المغطى وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر والهدف والإستراتيجية لإستخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط.

بالإضافة لذلك، وعند البدء بعملية تحوط، يتم تقدير ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تغطية الخطر المحدد في البند المغطى. يتم مراجعة التحوط بشكل ربع سنوي. من المتوقع أن يكون التحوط فعال للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للخطر المغطى عندما يكون من المتوقع تغطية المخاطر بمعدل من 80% إلى 125%.

▪ التحوط للقيمة العادلة

بالنسبة لأدوات التحوط للقيمة العادلة التي تفي بالشروط المطلوبة، تدرج تغيرات القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد ضمن بند "صافي أرباح المتاجرة".

إذا انتهت صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو استخدامها أو عندما تكون أداة التحوط لا تفي بشروط محاسبة التحوط يتم إنهاء عملية التحوط. وبذلك يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي. وعند عدم الاعتراف بالبند المغطى يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

7. التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

8. عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

■ المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن التحويل وبشكل جوهري المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

■ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

■ العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الإرتباطات لتقديم قروض - التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تنمة)

9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تنمة)

▪ العمولات الدائنة (تنمة)

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام ، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

▪ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

▪ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

10. الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة تقوم بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإقرار الأولي يتم قياس إنترام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الإنترام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الإنتمانية" في بيان الدخل الموحد. يتم الإقرار بالقسط المحصل في بيان الدخل الموحد ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

11. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

12. الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- المباني وتحسينات بناء مستأجر من 10 إلى 40 سنة
- المفروشات والتجهيزات من 5 إلى 10 سنوات

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****12. الموجودات الثابتة (تتمة)**

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

13. الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه، كلما كان ذلك ضرورياً، وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	5 سنوات
الفروغ	70 سنة

14. تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

15. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

16. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الإلتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الإعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات إلتزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات والإعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

17. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الإلتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

ب- ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند درجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح بإستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الإعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

18. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

19. تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

3 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,079,148,080	2,522,069,127	نقد في الخزينة
8,450,848,094	16,337,187,405	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
6,376,793,829	8,046,751,925	احتياطي ودائع (*)
16,906,790,003	26,906,008,457	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 8,046,751,925 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 /م/ن/ب الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009 مقابل 6,376,793,829 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 ، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

2010			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,100,693,202	631,379,124	469,314,078	حسابات جارية و تحت الطلب
7,368,359,271	5,497,891,099	1,870,468,172	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
8,469,052,473	6,129,270,223	2,339,782,250	
2009			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,065,428,985	940,790,911	1,124,638,074	حسابات جارية و تحت الطلب
9,579,197,430	6,696,722,772	2,882,474,658	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
11,644,626,415	7,637,513,683	4,007,112,732	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 874,024,652 ليرة سورية (مقابل 912,378,038 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009).

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010
9,665,490,177	3,533,787,579	6,131,702,598	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2009
13,588,351,737	7,859,101,546	5,729,250,191	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
3,789,856,333	3,435,358,766	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
12,064,576,193 (102,582,874)	18,352,329,759 (200,249,433)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
11,961,993,319	18,152,080,326	صافي القروض
3,642,693,414 (389,074,356)	3,683,943,245 (413,634,701)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
3,253,619,058	3,270,308,544	صافي السندات
-	5,686,000,000	الحكومة و القطاع العام قروض حكومية
509,280,017 (68,092,213)	714,240,509 (87,529,492)	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض فوائد مقبوضة مقدماً
441,187,804	626,711,017	صافي القروض
6,653,300,710 (6,943,522)	8,438,214,035 (12,430,134)	الأفراد (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً
6,646,357,188	8,425,783,901	صافي القروض
155,568,200	197,839,798	بطاقات الإئتمان
26,248,581,902	39,794,082,352	المجموع
(134,927,846)	(283,414,871)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(13,454,561)	(66,793,337)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
26,100,199,495	39,443,874,144	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 1,335,039,521 ليرة سورية ، أي ما نسبته 3.35% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 623,661,821 ليرة سورية، أي ما نسبته 2.37% كما في 31 كانون الأول 2009. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (38.2).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,268,246,184 ليرة سورية ، أي ما نسبته 3.19% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010 ، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 610,207,260 ليرة سورية، أي ما نسبته 2.32% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية 5,686,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 14.29% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في حين لم يكن مثل هذه التسهيلات في عام 2009.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
134,927,846	53,762,317	81,165,529	في 1 كانون الثاني 2010
148,487,025	6,499,137	141,987,888	التغير خلال السنة
283,414,871	60,261,454	223,153,417	في 31 كانون الأول 2010
في 1 كانون الثاني 2010:			
68,015,184	20,475,204	47,539,980	انخفاض القيمة افرادياً
66,912,662	33,287,113	33,625,549	انخفاض القيمة بشكل جماعي
التغيير خلال السنة			
183,915,269	33,152,467	150,762,802	انخفاض القيمة افرادياً
(34,240,025)	(25,465,111)	(8,774,914)	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(1,188,219)	(1,188,219)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
250,742,234	52,439,452	198,302,782	في 31 كانون الأول 2010:
32,672,637	7,822,002	24,850,635	انخفاض القيمة افرادياً
283,414,871	60,261,454	223,153,417	انخفاض القيمة بشكل جماعي
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
111,337,610	60,799,175	50,538,435	في 1 كانون الثاني 2009
23,590,236	(7,036,858)	30,627,094	التغير خلال السنة
134,927,846	53,762,317	81,165,529	في 31 كانون الأول 2009
في 1 كانون الثاني 2009:			
111,337,610	60,799,175	50,538,435	انخفاض القيمة بشكل جماعي
التغيير خلال السنة			
68,015,184	20,475,204	47,539,980	انخفاض القيمة افرادياً
(44,424,948)	(27,512,062)	(16,912,886)	انخفاض القيمة بشكل جماعي
68,015,184	20,475,204	47,539,980	في 31 كانون الأول 2009:
66,912,662	33,287,113	33,625,549	انخفاض القيمة افرادياً
134,927,846	53,762,317	81,165,529	انخفاض القيمة بشكل جماعي

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2010 و 31 كانون الأول 2009 .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	13,454,561	الرصيد في 1 كانون الثاني
13,454,561	53,338,776	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
<u>13,454,561</u>	<u>66,793,337</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية قروض وسلف

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
100,000,000	-	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
1,051,009,080	1,116,259,394	شهادات إيداع - بنوك خارجية (**)
<u>1,151,009,080</u>	<u>1,116,259,394</u>	

(*) قامت المجموعة خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة تراوح بين 9% و 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 كانون الأول في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
100,000,000	-	2010
<u>100,000,000</u>	<u>-</u>	

(**) تمتلك المجموعة شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 كانون الأول في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
629,322,911	-	2010
421,686,169	1,116,259,394	2012
<u>1,051,009,080</u>	<u>1,116,259,394</u>	

7 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية: بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتوفرة 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 بدلا من بيعها في المستقبل القريب. بناء على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

فيما يلي تأثيرات إعادة التصنيف على وضعية المجموعة:

ليرة سورية	القيمة الدفترية كما في 1 تشرين الأول 2008
1,298,755,950	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2010 (*)
437,574,550	القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2010
474,805,268	

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

بتاريخ إعادة التصنيف، كان معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية المعاد تصنيفها يتراوح بين 7.57% و 8.52% حيث كانت التدفقات النقدية المتوقعة 34,751,381 دولار أميركي. وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 10,891,125 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 كان سيتضمن احتياطي إيجابي إضافي لموجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 37,230,718 ليرة سورية.

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

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف
وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2010
ليرة سورية

للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2010
ليرة سورية

195,387,843

68,087,914

صافي إيرادات الفوائد

بتاريخ 1 تشرين الأول 2008، بلغت قيمة احتياطي الموجودات المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها مبلغ 827,034 ليرة سورية. وقد أصبحت بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 633,931 ليرة سورية حيث أن التراجع في القيمة هو بسبب بيع جزء من هذه الموجودات. سيتم استهلاك الاحتياطي من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,446,910,665	5,036,230,551	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*)
50,000,000	57,774,427	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> أدوات حقوق الملكية (**)
<u>3,496,910,665</u>	<u>5,094,004,978</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

2009	2010	تحليل السندات:
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,446,910,665	5,036,230,551	سندات متوسطة الأجل ذات عائد ثابت (*)

(*) قامت المجموعة بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربع الثاني من عام 2008 ، تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 5.625% و 5.75%، كما قامت المجموعة بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربعين الثاني والثالث من عام 2009، تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4.5% و 6.5%، و كذلك قامت المجموعة بشراء سندات متوسطة الأجل خلال الربع الأول والثالث والرابع من عام 2010، تحمل هذه السندات معدل فائدة يتراوح بين 3.4% و 5.5%. تستحق هذه السندات كما في 31 كانون الأول 2010 في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
ليرة سورية	
663,761,146	2012
1,117,402,355	2013
3,000,804,586	2014
254,262,464	2015
<u>5,036,230,551</u>	

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.

(**) 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.

9 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كما يلي:

المباني وتحسينات بناء مستأجر من 10 إلى 40 سنة
المفروشات والتجهيزات من 5 إلى 10 سنوات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2010
				التكلفة
1,555,721,803	657,720,040	885,369,763	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2010
434,694,073	19,217,688	415,476,385	-	الإضافات
6,521,287	3,677,950	2,843,337	-	التحويلات
(2,524,826)	(2,097,615)	(427,211)	-	الإستبعادات
1,994,412,337	678,518,063	1,303,262,274	12,632,000	كما في 31 كانون الأول 2010
				الإستهلاك المتراكم
336,524,831	203,512,135	133,012,696	-	كما في 1 كانون الثاني 2010
160,641,637	89,560,915	71,080,722	-	الإضافات
(757,066)	(644,150)	(112,916)	-	الإستبعادات
496,409,402	292,428,900	203,980,502	-	كما في 31 كانون الأول 2010
				المشاريع قيد التنفيذ
38,175,602	-	38,175,602	-	كما في 1 كانون الثاني 2010
10,516,810	-	10,516,810	-	الإضافات
(3,712,487)	-	(3,712,487)	-	التحويلات
(13,790)	-	(13,790)	-	الإستبعادات
44,966,135	-	44,966,135	-	
				دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
1,682,680	1,682,680	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2010
1,126,120	1,126,120	-	-	الإضافات
(2,808,800)	(2,808,800)	-	-	التحويلات
-	-	-	-	
1,542,969,070	386,089,163	1,144,247,907	12,632,000	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2010

9 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع	المفروشات والتجهيزات	المباني وتحسينات بناء مستأجر	أراضي	2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				التكلفة
1,162,230,436	483,057,575	679,172,861	-	كما في 1 كانون الثاني 2009
86,346,148	52,435,543	26,229,605	7,681,000	الإضافات
308,055,960	122,931,113	180,173,847	4,951,000	التحويلات
(910,741)	(704,191)	(206,550)	-	الإستيعادات
<u>1,555,721,803</u>	<u>657,720,040</u>	<u>885,369,763</u>	<u>12,632,000</u>	كما في 31 كانون الأول 2009
				الإستهلاك المتركم
181,496,877	116,479,726	65,017,151	-	كما في 1 كانون الثاني 2009
155,118,287	87,122,742	67,995,545	-	الإضافات
(90,333)	(90,333)	-	-	الإستيعادات
<u>336,524,831</u>	<u>203,512,135</u>	<u>133,012,696</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2009
				المشاريع قيد التنفيذ
201,344,983	-	201,344,983	-	كما في 1 كانون الثاني 2009
104,789,547	-	104,789,547	-	الإضافات
(267,239,333)	-	(267,239,333)	-	التحويلات
(719,595)	-	(719,595)	-	الإستيعادات
<u>38,175,602</u>	<u>-</u>	<u>38,175,602</u>	<u>-</u>	
				دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
140,510,224	24,482,084	116,028,140	-	كما في 1 كانون الثاني 2009
18,017,223	18,017,223	-	-	الإضافات
(40,816,627)	(40,816,627)	-	-	التحويلات
(116,028,140)	-	(116,028,140)	-	الإستيعادات
<u>1,682,680</u>	<u>1,682,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>1,259,055,254</u>	<u>455,890,585</u>	<u>790,532,669</u>	<u>12,632,000</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2009

10 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر 5 سنوات
الفروع 70 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2010 التكلفة
143,075,349 2,180,105	88,914,186 -	54,161,163 2,180,105	كما في 1 كانون الثاني 2010 الإضافات
145,255,454	88,914,186	56,341,268	كما في 31 كانون الأول 2010
35,629,836 12,247,744	4,869,103 1,270,200	30,760,733 10,977,544	الإطفاء المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2010 الإضافات
47,877,580	6,139,303	41,738,277	كما في 31 كانون الأول 2010
138,131,882 4,943,467	88,914,186 -	49,217,696 4,943,467	2009 التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2009 الإضافات
143,075,349	88,914,186	54,161,163	كما في 31 كانون الأول 2009
24,079,208 11,550,628	3,598,903 1,270,200	20,480,305 10,280,428	الإطفاء المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2009 الإضافات
35,629,836	4,869,103	30,760,733	كما في 31 كانون الأول 2009
97,377,874 107,445,513	82,774,883 84,045,083	14,602,991 23,400,430	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2010 كما في 31 كانون الأول 2009

11 موجودات أخرى

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
192,260,936	119,566,003	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
34,374,253	31,441,849	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
84,851,945	194,797,986	حوالات وشيكات قيد التحصيل
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
29,205,798	83,534,584	مستحقات من شركات بطاقات الإئتمان
13,694,166	17,048,543	أخرى
11,310,331	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
209,813,653	110,217,287	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
41,623,644	114,751,743	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
36,167,155	46,945,932	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
55,588,576	3,865,071	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
28,570,858	39,652,529	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
-	93,680,329	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
<u>829,792,565</u>	<u>947,833,106</u>	

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

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010		
المجموع	المجموع	عقارات مستمكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية السنة(*)
92,331,250	-	-	إضافات
<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي :

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
148,597,900	183,597,900	أرصدة بالليرة السورية
314,313,179	322,558,306	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>462,911,079</u>	<u>506,156,206</u>	

13 ودائع بنوك

2010		2009	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
636,774,929	35,552,351	601,222,578	977,414,329
<u>636,774,929</u>	<u>35,552,351</u>	<u>601,222,578</u>	<u>977,414,329</u>
			حسابات جارية (*) المجموع
			حسابات جارية (*) المجموع

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 كانون الأول 2010 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة بقيمة 35,230,319 ليرة سورية لقاء إصدار كفالات تجارية (مقابل 34,257,843 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009).

14 ودائع العملاء

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,592,042,014	4,029,629,166	الشركات الكبرى
9,571,034,191	8,688,705,978	حسابات جارية وتحت الطلب
7,919,156	47,426,893	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
		حسابات مجمدة أخرى
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
522,408,777	585,987,950	حسابات جارية وتحت الطلب
688,854,025	660,981,365	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
3,012,900	-	حسابات مجمدة أخرى
		للأفراد (التجزئة)
16,394,627,995	19,875,624,615	حسابات جارية وتحت الطلب
31,739,578,200	43,522,047,955	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
3,070,194,859	4,351,565,642	ودائع توفير
48,058,433	50,778,518	حسابات مجمدة أخرى
64,637,730,550	81,812,748,082	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 98,200,720 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010 في حين بلغت ودائع القطاع العام السوري كما في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 860,533,707 ليرة سورية أي ما نسبته 1.33 % من إجمالي الودائع.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 25,515,323,874 ليرة سورية أي ما نسبته 31.19 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 19,099,042,439 ليرة سورية أي ما نسبته 29.55 % كما في 31 كانون الأول 2009 .

- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 98,205,411 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12 % من إجمالي الودائع منها 85,705,411 ليرة سورية تخص شركات قيد التأسيس كما في 31 كانون الأول 2010، في حين بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 58,990,489 ليرة سورية أي ما نسبته 0.09 % من إجمالي الودائع منها 58,743,226 ليرة سورية تخص شركات قيد لتأسيس كما في 31 كانون الأول 2009.

15 تأمينات نقدية

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
243,464,612	981,667,868	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
2,220,981,324	1,586,212,146	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,464,445,936	2,567,880,014	

بنك عوده سورية ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

16 مخصصات متنوعة

الرصيد 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,789,896	-	(707,302)	1,082,594
-	33,432,425	-	33,432,425
-	5,571,026	-	5,571,026
1,789,896	39,003,451	(707,302)	40,086,045
مؤونة مركز القطع التشغيلي			
مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور (*)			
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
المجموع			
2009			
935,741	854,155	-	1,789,896
مؤونة مركز القطع التشغيلي			

(*) يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة المجموعة للمطالبات الإضافية لضريبة الرواتب والأجور التي من المحتمل دفعها نتيجة لمراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي البنك من قبل الدوائر المالية التي تم تنفيذها خلال عام 2010 حيث لم يصدر التقرير النهائي عن هذه المراجعة بتاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

17 مخصص ضريبة الدخل

2009	2010
ليرة سورية	ليرة سورية
219,199,110	171,540,778
(219,199,110)	(171,540,778)
171,540,778	267,182,322
171,540,778	267,182,322
الرصيد في 1 كانون الثاني	
يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة	
يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)	
الرصيد في 31 كانون الأول	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2009 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2009	2010
ليرة سورية	ليرة سورية
796,084,973	948,810,980
56,450,754	(65,135,796)
(2,000,000)	(2,500,000)
1,270,200	1,270,200
7,395,786	6,984,233
23,590,236	155,246,270
13,454,561	-
-	33,432,425
(209,942,205)	-
-	(3,500,000)
(141,194)	(5,879,024)
686,163,111	1,068,729,288
25%	25%
171,540,778	267,182,322
صافي الدخل قبل الضريبة	
(ينزل أرباح) يضاف خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	
ينزل قيمة الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين	
يضاف إطفاء الفروع	
يضاف استهلاك المباني	
يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية	
يضاف فوائد معلقة (محفوظة)	
يضاف مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب وأجور	
ينزل خسارة تدني قيمة موجودات متوفرة للبيع في العام 2008	
ينزل تكلفة زيادة رأس المال	
ينزل أرباح شركة تابعة	
نسبة ضريبة الدخل	
مصروف ضريبة الدخل عن السنة	

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 29,360,820 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغيير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	29,360,820	المضاف خلال السنة
-	29,360,820	الرصيد في 31 كانون الأول

18 مطلوبات أخرى

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,062,015	54,394,146	إيرادات مقبوضة مقدماً
645,198,288	903,267,755	حوالات وشيكات قيد التحصيل
43,118,754	83,760,148	مخصصات الموظفين
48,532,468	69,665,849	مصاريف مستحقة الدفع
37,329,973	53,433,765	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
9,785,609	35,202,157	ذمم دائنة ودائنون آخرون
24,309,568	13,378,858	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
3,119,469	2,333,143	توزيعات أرباح غير مدفوعة
4,028,295	10,957,879	أخرى
133,561	100,625	فوائد مستحقة الدفع - ودائع بنوك
281,521,107	339,998,362	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
1,525,379	4,813,288	فوائد مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
1,129,664,486	1,571,305,975	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,350,000,000 ليرة سورية موزع على 5,350,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2010 و 5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 موزع على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم .

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

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

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 26 تشرين الأول 2008 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 2,500,000,000 ليرة سورية ليصبح مجمل رأس مال البنك 5,000,000,000 ليرة سورية، وذلك بعد اتمام الإجراءات القانونية اللازمة، حيث تم الحصول على موافقة كل من مصرف سورية المركزي و وزارة الإقتصاد والتجارة و هيئة الأوراق والأسواق المالية. تمت الموافقة على سياسة تخصيص الأسهم من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 آب 2009 وبناءً عليه تم تحرير رأس المال بتاريخ 20 آب 2009.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 3 أيار 2010 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 350,000,000 ليرة سورية ليصبح مجمل رأس مال البنك 5,350,000,000 ليرة سورية، وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة في الأعوام السابقة على أن توزع أسهم الزيادة بنسبة سبعة أسهم لكل مئة سهم بقيمة 1,000 ليرة سورية للسهم الواحد ، و قد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 21 حزيران 2010 بحيث وزعت الأسهم المذكورة على المساهمين المسجلين في سجل مساهمي المصرف الصادر عن مركز المقاصة والحفظ المركزي التابع لسوق دمشق للأوراق المالية كما في نهاية يوم 14 حزيران 2010.

20 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 وإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25 % من رأسمال البنك. إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

20 الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي القانوني (تتمة)

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
796,084,973	948,810,980	الربح قبل الضريبة
56,450,754	(65,135,796)	(تنزل أرباح) يضاف خسائر القطع غير المحققة
<u>852,535,727</u>	<u>883,675,184</u>	
<u>85,253,573</u>	<u>88,367,518</u>	احتياطي قانوني 10%

- الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
796,084,973	948,810,980	الربح قبل الضريبة
56,450,754	(65,135,796)	(تنزل أرباح) يضاف خسائر القطع غير المحققة
<u>852,535,727</u>	<u>883,675,184</u>	
<u>85,253,573</u>	<u>88,367,518</u>	احتياطي خاص 10%

21 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 المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

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 31 كانون الأول 2010 مبلغ 424,763,283 ليرة سورية، وأن حصة الفترة الحالية تبلغ 293,116,747 ليرة سورية.

22 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	2009		المجموع	2010			
	موجودات مالية متوفرة للبيع	سندات		أسهم	شهادات ايداع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(23,704,046)	(823,928)	(22,880,118)	32,141,481	-	(433,572)	32,575,053	الرصيد في بداية السنة
55,455,171	-	55,455,171	85,502,160	7,774,427	-	77,727,733	أرباح غير محققة
-	-	-	(29,360,820)	(1,943,607)	158,483	(27,575,696)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(7,521)	(7,521)	-	(200,359)	-	(200,359)	-	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى
							موجودات مالية قروض وسلف
397,877	397,877	-	-	-	-	-	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع موجودات مالية
32,141,481	(433,572)	32,575,053	88,082,462	5,830,820	(475,448)	82,727,090	قروض وسلف
							الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغيير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة 29,360,820 ليرة سورية في حين لا يوجد مطلوبات ضريبية مؤجلة كما في 31 كانون الأول 2009.

23 الخسائر 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 تبلغ 568,527,396 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 710,250,532 ليرة سورية.

24 أرباح مقترح توزيعها

حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، مازال موضوع اقتراح توزيعات الأرباح للعام 2010 قيد النقاش و التداول من قبل أعضاء مجلس الإدارة، حيث تتوقع إدارة المجموعة توزيعات أرباح مماثلة لتوزيعات أرباح السنة السابقة، على أن يتم الاقتراح النهائي في اجتماع مجلس الإدارة المقرر عقده قبل اجتماع الهيئة العامة للمساهمين.

25 الفوائد الدائنة

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
326,989,296	287,102,375	حسابات جارية مدينة
746,021,085	1,076,111,805	قروض - مؤسسات
-	75,142,524	قروض - الحكومة والقطاع العام
320,827,203	303,106,467	سندات محسومة
31,116,636	65,690,728	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
589,609,739	785,465,564	قروض - للأفراد (التجزئة)
158,926,076	71,847,520	موجودات مالية قروض وسلف
467,061,620	483,443,045	أرصدة وايداعات لدى مصارف
65,600,895	162,643,935	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>2,706,152,550</u>	<u>3,310,553,963</u>	

26 الفوائد المدينة

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع العملاء
398,609	11,782	حسابات جارية وتحت الطلب
62,085,341	87,776,637	ودائع توفير
1,269,203,892	1,689,981,291	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
660,114	192,075	ودائع بنوك
38,651,345	31,011,341	تأمينات نقدية
<u>1,370,999,301</u>	<u>1,808,973,126</u>	

27 العمولات والرسوم الدائنة

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
140,297,794	182,746,798	عمولات ورسوم الإئتمان المباشرة
182,709,796	175,226,000	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
143,160,007	231,194,682	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>466,167,597</u>	<u>589,167,480</u>	

28 العمولات والرسوم المدينة

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,559,071	5,464,304	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
6,488,000	18,619,440	عمولات ورسوم حوالات
373,096	780,010	عمولات ورسوم بطاقات ائتمان
54,664	5,929,407	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
9,474,831	30,793,161	

29 (خسائر) أرباح استثمارات مالية

- (خسائر) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(17,312,021)	خسائر تندي موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
2,000,000	2,500,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح 36)
2,000,000	(14,812,021)	

(*) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل. بتاريخ 31 كانون الأول 2008 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في بيان الدخل الموحد (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح 8).

- أرباح موجودات مالية قروض و سلف

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,394,498	-	أرباح بيع موجودات مالية قروض و سلف (إيضاح 36)
5,394,498	-	

30 إيرادات تشغيلية أخرى

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,049,832	1,349,791	إيجارات صناديق حديدية
158,736	271,055	إيرادات خدمات مصرفية
2,643,897	4,620,882	إيرادات أخرى
3,852,465	6,241,728	

31 نفقات الموظفين

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
272,621,249	314,309,048	رواتب ومزايا الموظفين
40,832,508	49,976,147	التأمينات الإجتماعية
8,237,637	9,675,896	مصاريف تأمين موظفين (إيضاح 36)
-	33,432,425	مصروف مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور (إيضاح 16)
41,347,662	111,769,451	مكافآت
7,101,537	10,578,019	مصاريف تدريب الموظفين
25,965,007	16,120,479	مصاريف تطوير المتدربين
29,919,670	18,853,618	مصاريف تطوير أخرى
11,293,279	13,080,190	أخرى
437,318,549	577,795,273	

32 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,627,094	144,178,942	<u>تسهيلات إئتمانية مباشرة</u>
(7,036,858)	5,496,302	مؤسسات
-	5,571,026	أفراد
23,590,236	155,246,270	<u>تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</u>
		مؤسسات

33 مصاريف تشغيلية أخرى

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
112,466,320	113,368,529	إيجارات
46,825,133	33,778,019	إعلانات
11,688,193	12,510,629	قرطاسية ومطبوعات
25,208,728	19,710,655	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
3,612,400	2,140,611	مصاريف بطاقات الإئتمان
35,252,762	10,934,583	رسوم وأعباء حكومية
10,423,948	16,768,649	استشارات ورسوم قانونية
1,104,793	2,034,487	السويقت
81,520,639	83,258,469	نفقات التطوير (إيضاح 36)
8,853,260	5,200,748	صيانة
8,735,210	11,869,530	نقل وسفر
17,541,742	14,932,781	المنافع
7,744,302	10,603,167	تأمين (إيضاح 36)
14,141,094	16,690,224	مصاريف معلوماتية
24,011,380	28,510,282	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وإصلاح
13,379,217	14,355,253	أخرى
422,509,121	396,666,616	

34 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

2009	2010	
624,544,195	681,628,647	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
5,350,000	5,350,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة (*)
116.74	127.41	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو موضح في الإيضاح رقم 19.

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.

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,529,996,174	18,859,256,532	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
11,644,626,415	8,469,052,473	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,012,302,107)	(636,774,929)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>21,162,320,482</u>	<u>26,691,534,076</u>	

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

36 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,300,168	16,454,320	الراتب الأساسي
28,285,756	41,559,119	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>42,585,924</u>	<u>58,013,439</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة البنك من رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
2009	2010		
ليرة سورية	ليرة سورية		
269,999,500	269,999,500	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

36 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	مساهمي وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	
117,678,808	316,406,906	-	40,923,713	275,483,193	حسابات جارية مدينة (موجودات)
114,114,556	220,482,191	-	220,434,209	47,982	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
593,450,000	731,552,500	-	731,552,500	-	ودائع لأجل (موجودات)
1,461,657,543	3,399,591,641	2,108,211,451	1,291,380,190	-	ودائع لأجل (مطلوبات) *
-	104,320	-	104,320	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-	استثمارات ومساهمات (بالتكلفة)
911,498	226,300	-	223,751	2,549	الفائدة المستحقة القبض
18,198,244	31,278,357	9,383,498	21,894,859	-	الفائدة المستحقة الدفع
3,166,748,468	2,143,891,426	-	-	2,143,891,426	شراء استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
237,865,031	-	-	-	-	بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
					بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
1,370,411,745	1,201,237,357	-	120,573,074	1,080,664,283	كفالات صادرة
1,822,412,854	1,694,508,758	-	19,736,394	1,674,772,364	اعتمادات استيراد
9,274,707	1,086,862	-	-	1,086,862	اعتمادات تصدير
6,401,297	81,309,436	-	81,309,436	-	قبولات

36 المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر قائمة الدخل الموحدة:
31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	مساهمي وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
34,297,120	3,051,499	-	2,622,803	428,696	فوائد دائنة
(61,237,161)	(96,135,292)	(38,031,193)	(58,101,806)	(2,293)	فوائد مدينة
24,150,104	12,364,394	-	-	12,364,394	عمولات دائنة عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة
2,000,000	2,500,000	-	2,500,000	-	عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
(81,520,639)	(83,258,469)	-	-	(83,258,469)	مصاريف التطوير (**)
(15,981,939)	(20,279,063)	-	(20,279,063)	-	مصاريف تأمين
-	5,000,000	-	5,000,000	-	إيرادات تشغيلية أخرى
5,394,498	-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات مالية عن طريق المجموعة

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

(**) يمثل المبلغ مصاريف التطوير المدفوعة بالكامل لبنك عودة ش.م.م. - مجموعة عودة سرادار وفقاً لاتفاقية المساعدة الفنية الموضحة في الإيضاح رقم 1 حول القوائم المالية الموحدة.

37 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.
المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما مباشرة أو بشكل غير مباشر.
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.
يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2009				2010				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,496,910,665	-	50,000,000	3,446,910,665	5,094,004,978	-	57,774,427	5,036,230,551	8
<u>3,496,910,665</u>	<u>-</u>	<u>50,000,000</u>	<u>3,446,910,665</u>	<u>5,094,004,978</u>	<u>-</u>	<u>57,774,427</u>	<u>5,036,230,551</u>	

38 إدارة المخاطر

38.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة : الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

الخزينة : الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المجموعة والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

التدقيق الداخلي : يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المجموعة مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تدرس المجموعة أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

38.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
14,827,641,923	24,383,939,330	أرصدة لدى بنوك مركزية
11,644,626,415	8,469,052,473	أرصدة لدى المصارف
13,588,351,737	9,665,490,177	إيداعات لدى المصارف
26,100,199,495	39,443,874,144	التسهيلات الائتمانية المباشرة
5,931,995,193	6,932,402,591	للأفراد
814,203,139	1,625,531,670	القروض العقارية
18,912,813,359	24,573,902,235	الشركات الكبرى
441,187,804	626,037,648	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	5,686,000,000	قروض حكومية
3,446,910,665	5,036,230,551	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,151,009,080	1,116,259,394	موجودات مالية قروض و سلف
829,792,565	947,833,106	موجودات أخرى
462,911,079	506,156,206	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>72,051,442,959</u>	<u>89,568,835,381</u>	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
4,127,110,324	4,657,035,359	اعتمادات الاستيراد
1,449,135,727	657,437,086	قبولات
7,750,115,903	10,044,708,372	كفالات :
2,776,141,455	3,512,730,641	دفع
4,019,402,856	4,679,864,247	حسن تنفيذ
954,571,592	1,852,113,484	أخرى
9,254,927,510	6,424,699,669	سقف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
<u>22,581,289,464</u>	<u>21,783,880,486</u>	
<u><u>94,632,732,423</u></u>	<u><u>111,352,715,867</u></u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

المجموع	الشركات				الأفراد	ليرة سورية	
	الحكومة و القطاع العام	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
6,472,126,252	5,686,000,000	5,886,560	687,775,570	-	92,464,122		ديون متدنية المخاطر
30,437,724,438	-	646,173,732	22,479,768,650	1,579,015,752	5,732,766,304		عادية (مقبولة المخاطر)
2,263,035,901	-	26,428,820	1,188,756,803	41,764,511	1,006,085,767		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
39,172,886,591	5,686,000,000	678,489,112	24,356,301,023	1,620,780,263	6,831,316,193		المجموع
35,646,204,650	5,686,000,000	639,681,483	22,777,162,165	1,520,327,464	5,023,033,538		منها غير مستحقة
3,526,681,941	-	38,807,629	1,579,138,858	100,452,799	1,808,282,655		منها مستحقة:
1,813,891,791	-	10,123,883	1,009,430,155	58,688,287	735,649,466		لغاية 30 يوم
806,817,851	-	9,248,437	261,062,707	40,040,016	496,466,691		من 31 يوم لغاية 60 يوم
905,972,299	-	19,435,309	308,645,996	1,724,496	576,166,498		من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,335,039,521	-	35,751,397	1,115,330,747	4,751,407	179,205,970		غير عاملة:
226,520,666	-	18,477,590	98,567,425	4,751,407	104,724,244		دون المستوى
475,515,994	-	16,951,570	421,083,524	-	37,480,900		مشكوك فيها
633,002,861	-	322,237	595,679,798	-	37,000,826		هالكة (رديئة)
40,507,926,112	5,686,000,000	714,240,509	25,471,631,770	1,625,531,670	7,010,522,163		المجموع
(713,843,760)	-	(87,529,492)	(613,884,134)	-	(12,430,134)		يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
(66,793,337)	-	(626,375)	(60,738,978)	-	(5,427,984)		يطرح : فوائد معلقة
(283,414,871)	-	(46,994)	(223,106,423)	-	(60,261,454)		يطرح : مخصص التدني
39,443,874,144	5,686,000,000	626,037,648	24,573,902,235	1,625,531,670	6,932,402,591		الصافي

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)
توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2009

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

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

بلغ مجموع القروض التي تدرج تحت هذه الاتفاقيات وتحتوي على أقساط مستحقة غير مسددة في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 942,391,785 ليرة سورية متضمنة أقساط مستحقة مجموعها 81,636,185 ليرة سورية، في حين بلغت هذه القروض في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 1,004,314,045 ليرة سورية متضمنة أقساط مستحقة مجموعها 42,638,244 ليرة سورية.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2010						ليرة سورية
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
451,623,271	-	-	451,623,271	-	-	ديون متدنية المخاطر
7,572,006,834	-	-	7,572,006,834	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
526,199,399	-	-	526,199,399	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
8,549,829,504	-	-	8,549,829,504	-	-	المجموع
8,549,829,504	-	-	8,549,829,504	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
277,800	-	-	277,800	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
277,800	-	-	277,800	-	-	هالكة (رديئة)
8,550,107,304	-	-	8,550,107,304	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح : فوائد مقبوضة مقدماً
-	-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(5,571,026)	-	-	(5,571,026)	-	-	يطرح : مخصص التدني
8,544,536,278	-	-	8,544,536,278	-	-	الصافي

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 9,021,027 ليرة سورية في حين لا يوجد أي ديون مجدولة بتاريخ 31 كانون الأول 2009.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 748,423,444 ليرة سورية في حين بلغت في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 370,940,369 ليرة سورية.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2010						
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
		المؤسسات والصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
754,051,841	-	-	754,051,841	-	-	
9,935,398,575	-	-	9,935,398,575	-	-	
591,996,674	-	-	591,996,674	-	-	
1,363,780	-	-	1,363,780	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
1,363,780	-	-	1,363,780	-	-	
11,282,810,870	-	-	11,282,810,870	-	-	المجموع
						منها:
1,491,379,805	-	-	1,491,379,805	-	-	تأمينات نقدية
54,651,638	-	-	54,651,638	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
159,574,831	-	-	159,574,831	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
9,577,204,596	-	-	9,577,204,596	-	-	كفالات شخصية
11,282,810,870	-	-	11,282,810,870	-	-	المجموع
31 كانون الأول 2009						
المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
		المؤسسات والصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
398,798,261	-	-	398,798,261	-	-	
7,075,652,282	-	-	7,075,652,282	-	-	
274,642,013	-	-	274,642,013	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
7,749,092,556	-	-	7,749,092,556	-	-	
7,749,092,556	-	-	7,749,092,556	-	-	المجموع
						منها:
1,796,239,953	-	-	1,796,239,953	-	-	تأمينات نقدية
9,103,882	-	-	9,103,882	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
188,260,717	-	-	188,260,717	-	-	عقارية
626,816	-	-	626,816	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
5,754,861,188	-	-	5,754,861,188	-	-	كفالات شخصية
7,749,092,556	-	-	7,749,092,556	-	-	المجموع

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الإنخفاض في القيمة:

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
24,383,939,330	-	-	24,383,939,330	3	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,469,052,473	-	3,959,426,853	4,509,625,620	4	أرصدة لدى المصارف
9,665,490,177	-	6,717,379,632	2,948,110,545	5	إيداعات لدى المصارف
1,116,259,394	-	1,116,259,394	-	7	موجودات مالية قروض وسلف
5,266,603,132	230,372,581	-	5,036,230,551	8	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
506,156,206	-	-	506,156,206	12	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
49,407,500,712	230,372,581	11,793,065,879	37,384,062,252		
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
14,827,641,923	-	-	14,827,641,923	3	أرصدة لدى بنوك مركزية
11,644,626,415	-	5,279,743,883	6,364,882,532	4	أرصدة لدى المصارف
13,588,351,737	-	6,459,650,191	7,128,701,546	5	إيداعات لدى المصارف
1,151,009,080	-	1,151,009,080	-	7	موجودات مالية قروض وسلف
3,654,232,879	224,483,875	-	3,429,749,004	8	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
462,911,079	-	-	462,911,079	12	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
45,328,773,113	224,483,875	12,890,403,154	32,213,886,084		

(*) يمثل الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الإضمحلال في قيمة إحدى السندات الصادرة عن بنوك خارجية خلال عام 2008.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
15,290,553,002	24,890,095,536	من AAA- و حتى AAA+	<u>جيد</u> الدرجة الأولى (*) الدرجة الثانية الدرجة الثالثة
4,803,966,024	4,014,962,183	من AA- و حتى AA+	
12,119,367,058	8,479,004,533	من A- و حتى A+	
<u>32,213,886,084</u>	<u>37,384,062,252</u>		
10,521,715,107	9,417,853,525	من BBB- و حتى BBB+	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة (**) الدرجة الخامسة الدرجة السادسة
206,160,157	210,993,554	من BB- و حتى BB+	
2,162,527,890	2,164,218,800	من B- و حتى B+	
<u>12,890,403,154</u>	<u>11,793,065,879</u>		
<u>45,104,289,238</u>	<u>49,177,128,131</u>		

(*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.
(* *) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات المتوفرة للبيع حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

31 كانون الأول 2010

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
1,011,251,775	S&P	A
450,224,246	S&P	A+
2,857,507,452	S&P	AA
446,702,765	S&P	AA+
270,544,313	Moody's	A3
5,036,230,551		الإجمالي

31 كانون الأول 2009

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
248,504,973	S&P	A
17,161,661	S&P	NR
1,016,204,346	S&P	AA
383,949,992	S&P	A-
186,568,045	S&P	AA
884,200,986	S&P	AA-
138,036,361	S&P	A
256,024,142	Moody's	Aa2
316,260,159	S&P	A+
3,446,910,665		الإجمالي

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

31 كانون الأول 2010	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أميركا	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	24,383,939,330	-	-	-	-	24,383,939,330
أرصدة لدى المصارف	2,339,782,250	1,879,219,647	4,050,869,324	515,697	198,665,555	8,469,052,473
إيداعات لدى المصارف	6,131,702,598	2,540,832,872	992,954,707	-	-	9,665,490,177
التسهيلات الإئتمانية:						
للأفراد	6,932,402,591	-	-	-	-	6,932,402,591
القروض العقارية	1,625,531,670	-	-	-	-	1,625,531,670
للشركات:						
الشركات الكبرى	24,573,902,235	-	-	-	-	24,573,902,235
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	626,037,648	-	-	-	-	626,037,648
قروض حكومية	5,686,000,000	-	-	-	-	5,686,000,000
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	3,976,947,300	588,241,711	220,475,344	250,566,196	5,036,230,551
موجودات مالية قروض وسلف	-	1,116,259,394	-	-	-	1,116,259,394
موجودات أخرى	889,572,324	49,242,865	6,692,724	290,553	2,034,640	947,833,106
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	506,156,206	-	-	-	-	506,156,206
المجموع	73,695,026,852	9,562,502,078	5,638,758,466	221,281,594	451,266,391	89,568,835,381

* باستثناء دول الشرق الأوسط

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

31 كانون الأول 2009	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أميركا	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	14,827,641,923	-	-	-	-	14,827,641,923
أرصدة لدى المصارف	4,007,112,732	1,420,711,655	5,284,306,407	502,374,463	430,121,158	11,644,626,415
إيعادات لدى المصارف التسهيلات الإئتمانية:	5,729,250,191	3,469,471,315	3,499,455,231	890,175,000	-	13,588,351,737
للأفراد	5,931,995,193	-	-	-	-	5,931,995,193
القروض العقارية للشركات:	814,203,139	-	-	-	-	814,203,139
لشركات الكبرى	18,912,813,359	-	-	-	-	18,912,813,359
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	441,187,804	-	-	-	-	441,187,804
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	3,181,244,115	-	-	265,666,550	3,446,910,665
موجودات مالية قروض وسلف	100,000,000	1,051,009,080	-	-	-	1,151,009,080
موجودات أخرى	748,579,913	66,527,569	9,717,336	2,298,314	2,669,433	829,792,565
لودبعية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	462,911,079	-	-	-	-	462,911,079
المجموع	51,975,695,333	9,188,963,734	8,793,478,974	1,394,847,777	698,457,141	72,051,442,959

* باستثناء دول الشرق الأوسط

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2010 :

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)								
31 كانون الأول 2010								
إجمالي	حكومة وقطاع عم خارج سورية	حكومة وقطاع عم داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
24,383,939,330	-	-	-	-	-	-	24,383,939,330	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,469,052,473	-	-	-	-	-	-	8,469,052,473	أرصدة لدى المصارف
9,665,490,177	-	-	-	-	-	-	9,665,490,177	إيداع لدى المصارف
39,443,874,144	-	5,686,000,000	13,795,477,054	922,328,232	7,165,151,380	11,814,417,292	60,500,186	تسييلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,116,259,394	-	-	-	-	-	-	1,116,259,394	موجودات مالية قروض وسلف
5,036,230,551	3,327,363,892	-	397,559,597	-	-	721,880,250	589,426,812	موجودات مالية متوفرة للبيع
947,833,106	29,014,431	93,680,329	411,444,538	97,558,652	42,221,869	70,213,988	203,699,299	موجودات أخرى
506,156,206	-	-	-	-	-	-	506,156,206	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
89,568,835,381	3,356,378,323	5,779,680,329	14,604,481,189	1,019,886,884	7,207,373,249	12,606,511,530	44,994,523,877	المجموع

بنك عوده سورية ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2010

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2009 :

القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)								
31 كانون الأول 2009								
إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
14,827,641,923	-	-	-	-	-	-	14,827,641,923	أرصدة لدى بنوك مركزية
11,644,626,415	-	-	-	-	-	-	11,644,626,415	أرصدة لدى المصارف
13,588,351,737	-	-	-	-	-	-	13,588,351,737	إيداعات لدى المصارف
26,100,199,495	-	-	9,051,282,162	1,090,134,872	7,792,477,151	7,985,513,445	180,791,865	التسهيلات الائتمانية
3,446,910,665	1,900,405,332	-	383,949,992	-	-	710,320,730	452,234,611	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,151,009,080	-	-	-	-	-	-	1,151,009,080	موجودات مالية قروض وسلف
829,792,565	17,811,517	-	275,466,316	95,561,995	23,324,189	27,741,873	389,886,675	موجودات أخرى
462,911,079	-	-	-	-	-	-	462,911,079	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
72,051,442,959	1,918,216,849	-	9,710,698,470	1,185,696,867	7,815,801,340	8,723,576,048	42,697,453,385	المجموع

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار 597 ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واثار ذلك على بيان الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية و بالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

بالآلاف الليرات السورية
أثر الزيادة

31 كانون الأول 2009			31 كانون الأول 2010			العملة
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	
(67,337)	(89,782)	(5,130,409)	(47,714)	(63,619)	(3,635,389)	دولار أميركي
(11,994)	(15,992)	(913,817)	(4,112)	(5,482)	(313,271)	يورو
(218)	(290)	(16,585)	(108)	(144)	(8,231)	جنيه استرليني
-	-	69	-	-	-	ين ياباني
-	-	(8)	(10)	(13)	(765)	الفرنك السويسري
(161,590)	(215,453)	(12,311,594)	(160,763)	(214,351)	(12,248,644)	ليرة سورية
240	320	18,309	(89)	(118)	(6,765)	العملات الأخرى

بالآلاف الليرات السورية
أثر النقصان

31 كانون الأول 2009			31 كانون الأول 2010			العملة
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	
67,337	89,782	(5,130,409)	47,714	63,619	(3,635,389)	دولار أميركي
11,994	15,992	(913,817)	4,112	5,482	(313,271)	يورو
218	290	(16,585)	108	144	(8,231)	جنيه استرليني
-	-	69	-	-	-	ين ياباني
-	-	(8)	10	13	(765)	الفرنك السويسري
161,590	215,453	(12,311,594)	160,763	214,351	(12,248,644)	ليرة سورية
(240)	(320)	18,309	89	118	(6,765)	العملات الأخرى

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 2%

31 كانون الأول 2009

31 كانون الأول 2010

العملة	31 كانون الأول 2009			31 كانون الأول 2010		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع ليرة سورية
دولار أمريكي	50,680,171	50,425,364	2,534,008,534	51,914,572	51,548,127	2,595,728,616
يورو	(91,769)	(68,827)	(4,588,462)	88,902	58,309	4,445,123
جنيه استرليني	8,120	6,090	405,992	12,910	9,683	645,500
ين ياباني	1,379	1,034	68,934	407	305	20,325
الفرنك السويسري	1,399	1,049	69,926	9,365	7,024	468,242
العملات الأخرى	428,797	321,597	21,439,826	436,069	327,052	21,803,460

بنك عوده سورية ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

38 إدارة المخاطر (تتمة)
38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

31 كانون الأول 2010

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 2 إلى 3 سنة	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	نون الشهر	المبلغ بالليرات السورية
26,906,008,457	26,906,008,457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات
8,469,052,473	1,100,693,202	-	-	-	-	-	-	-	-	1,439,714,059	5,928,645,212	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
9,665,490,177	-	-	-	-	-	-	927,146,249	1,427,873,609	2,848,203,750	2,934,871,232	1,527,395,337	أرصدة لدى المصارف
39,443,874,144	-	744,981,493	2,164,346,340	2,266,514,143	3,604,016,312	4,783,269,370	2,737,736,358	2,043,435,870	7,898,822,905	5,899,895,625	7,300,855,728	إيداعات لدى المصارف
1,116,259,394	-	-	-	-	-	1,116,259,394	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,094,004,978	57,774,427	-	254,262,448	3,000,804,653	1,117,402,317	663,761,133	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
1,542,969,070	1,542,969,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
97,377,874	97,377,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
947,833,106	947,833,106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
506,156,206	506,156,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
93,789,025,879	31,158,812,342	744,981,493	2,418,608,788	5,267,318,796	4,721,418,629	6,563,289,897	3,664,882,607	3,471,309,479	10,747,026,655	10,274,480,916	14,756,896,277	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
												إجمالي الموجودات
												مطلوبات
636,774,929	601,544,610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,230,319	ودائع بنوك
81,812,748,082	24,491,241,734	-	-	-	-	794,180,508	1,120,525,300	1,576,216,883	3,932,730,044	13,660,081,076	36,237,772,537	ودائع العملاء
2,567,880,014	-	-	-	-	-	2,775,151	7,381,867	5,878,543	31,353,420	227,065,671	2,293,425,362	تأمينات نقدية
40,086,045	40,086,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
267,182,322	267,182,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
29,360,820	29,360,820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية موجلة
1,571,305,975	1,571,305,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
86,925,338,187	27,000,721,506	-	-	-	-	796,955,659	1,127,907,167	1,582,095,426	3,964,083,464	13,887,146,747	38,566,428,218	إجمالي المطلوبات
6,863,687,692	4,158,090,836	744,981,493	2,418,608,788	5,267,318,796	4,721,418,629	5,766,334,238	2,536,975,440	1,889,214,053	6,782,943,191	(3,612,665,831)	(23,809,531,941)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	6,863,687,692	2,705,596,856	1,960,615,363	(457,993,425)	(5,725,312,221)	(10,446,730,850)	(16,213,065,088)	(18,750,040,528)	(20,639,254,581)	(27,422,197,772)	(23,809,531,941)	الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك عوده سورية ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

38 إدارة المخاطر (تتمة)
38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

31 كانون الأول 2009

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 2 إلى 3 سنة	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	المبلغ بالليرات السورية
												<u>موجودات</u>
16,906,790,003	8,455,941,909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,450,848,094	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
11,644,626,415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,730,894,092	7,913,732,323	أرصدة لدى المصارف
13,588,351,737	-	-	-	-	-	-	2,540,200,000	1,993,180,000	3,321,791,546	4,272,380,191	1,460,800,000	إيداعات لدى المصارف
26,100,199,495	-	686,344,035	1,131,655,521	1,995,757,403	2,758,043,296	3,575,772,255	1,015,629,080	1,236,355,743	3,306,216,177	2,718,273,649	7,676,152,336	تسييلات الائتمانية مباشرة (بإلصاف)
1,151,009,080	-	-	-	-	421,686,169	-	-	629,322,911	50,000,000	-	50,000,000	موجودات مالية قروض و سلف
3,496,910,665	50,000,000	-	2,470,923,398	333,421,873	642,565,394	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,259,055,254	1,259,055,254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
107,445,513	107,445,513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
829,792,565	829,792,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
												الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
462,911,079	462,911,079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سورية المركزي
75,547,091,806	11,165,146,320	686,344,035	3,602,578,919	2,329,179,276	3,822,294,859	3,575,772,255	3,555,829,080	3,858,858,654	6,678,007,723	10,721,547,932	25,551,532,753	إجمالي الموجودات
												<u>مطلوبات</u>
1,012,302,107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,012,302,107	ودائع بنوك
64,637,730,550	-	-	-	-	-	10,718,000	50,468,746	383,891,254	646,024,000	8,900,013,300	54,646,615,250	ودائع العملاء
2,464,445,936	-	-	-	-	-	407,000	3,102,000	13,226,000	140,899,000	302,829,150	2,003,982,786	تأمينات نقدية
1,789,896	1,789,896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
171,540,778	171,540,778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,129,664,486	1,129,664,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
69,417,473,753	1,302,995,160	-	-	-	-	11,125,000	53,570,746	397,117,254	786,923,000	9,202,842,450	57,662,900,143	إجمالي المطلوبات
6,129,618,053	9,862,151,160	686,344,035	3,602,578,919	2,329,179,276	3,822,294,859	3,564,647,255	3,502,258,334	3,461,741,400	5,891,084,723	1,518,705,482	(32,111,367,390)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	6,129,618,053	(3,732,533,107)	(4,418,877,142)	(8,021,456,061)	(10,350,635,337)	(14,172,930,196)	(17,737,577,451)	(21,239,835,785)	(24,701,577,185)	(30,592,661,908)	(32,111,367,390)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

38 إدارة المخاطر (تتمة)
38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2010

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						ليرة سورية
						31 كانون الأول 2010
						موجودات :
3,388,956,526	38,147,076	-	25,585,822	608,610,988	2,716,612,640	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
6,592,490,788	124,101,791	20,435	151,309,386	2,077,024,989	4,240,034,187	أرصدة لدى المصارف
3,533,787,580	-	-	127,146,250	124,773,215	3,281,868,115	إيداعات لدى المصارف
7,546,060,320	4,203	-	511	859,874,596	6,686,181,010	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,116,259,394	-	-	-	-	1,116,259,394	موجودات مالية قروض وسلف
5,036,230,552	-	-	-	308,685,262	4,727,545,290	موجودات مالية متوفرة للبيع
216,342,995	48,131	-	295,177	9,967,076	206,032,611	موجودات أخرى
322,558,306	-	-	-	-	322,558,306	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
27,752,686,461	162,301,201	20,435	304,337,146	3,988,936,126	23,297,091,553	اجمالي الموجودات
68,402,090	-	-	-	9,224,082	59,178,008	ودائع بنوك
23,681,751,218	136,764,733	110	302,598,542	3,763,940,893	19,478,446,940	ودائع العملاء
1,140,770,616	3,262,632	-	363,275	168,043,324	969,101,385	تأمينات نقدية
27,417,214	-	-	-	1,673,647	25,743,567	مطلوبات ضريبية مؤجلة
211,234,058	2,134	-	729,829	41,609,057	168,893,038	مطلوبات أخرى
25,129,575,196	140,029,499	110	303,691,646	3,984,491,003	20,701,362,938	اجمالي المطلوبات
2,623,111,265	22,271,702	20,325	645,500	4,445,123	2,595,728,615	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

بنك عوده سورية ش.م.م.

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2010

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						ليرة سورية
						31 كانون الأول 2009
						موجودات :
3,010,588,685	26,871,332	-	17,056,235	604,725,005	2,361,936,113	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,071,804,542	52,148,043	74,285	82,361,911	1,877,275,350	6,059,944,953	أرصدة لدى المصارف
7,859,101,546	-	-	-	395,160,000	7,463,941,546	ايداعات لدى المصارف
3,728,560,392	-	-	73,754,365	621,781,955	3,033,024,072	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,051,009,080	-	-	-	-	1,051,009,080	موجودات مالية قروض وسلف
3,446,910,665	-	-	-	316,260,249	3,130,650,416	موجودات مالية متوفرة للبيع
172,033,202	1,247,009	-	22,242	7,201,462	163,562,489	موجودات أخرى
314,313,179	-	-	-	-	314,313,179	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>27,654,321,291</u>	<u>80,266,384</u>	<u>74,285</u>	<u>173,194,753</u>	<u>3,822,404,021</u>	<u>23,578,381,848</u>	اجمالي الموجودات
149,458,988	-	-	-	22,611,516	126,847,472	ودائع بنوك
23,146,030,933	33,165,686	5,320	97,736,275	3,734,838,209	19,280,285,443	ودائع العملاء
1,729,733,210	681,094	-	74,964,800	59,595,265	1,594,492,051	تأمينات نقدية
77,693,410	24,909,852	31	87,686	9,947,493	42,748,348	مطلوبات أخرى
<u>25,102,916,541</u>	<u>58,756,632</u>	<u>5,351</u>	<u>172,788,761</u>	<u>3,826,992,483</u>	<u>21,044,373,314</u>	اجمالي المطلوبات
<u>2,551,404,750</u>	<u>21,509,752</u>	<u>68,934</u>	<u>405,992</u>	<u>(4,588,462)</u>	<u>2,534,008,534</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

38 إدارة المخاطر (تتمة)**38.4 مخاطر الدفع المسبق**

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

38.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 10% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة و تم احتسابها بناءً على القرار رقم 588.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والإلتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات.

2009	2010	
47%	51%	المتوسط خلال الفترة
52%	58%	أعلى نسبة
41%	47%	أقل نسبة

بنك عوده سورية ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2010:

المجموع	بلون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
26,906,008,457	8,046,751,923	-	-	-	-	-	-	18,859,256,534	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,469,052,473	-	-	-	-	-	1,439,714,058	4,604,387,466	2,424,950,949	أرصدة لدى المصارف
9,665,490,177	-	-	927,146,249	1,427,873,609	2,848,203,750	2,934,871,232	1,030,260,816	497,134,521	إيداعات لدى المصارف
39,443,874,144	-	13,563,127,658	2,737,736,358	2,043,435,870	7,898,822,905	5,899,895,625	2,504,434,945	4,796,420,783	تسهيلات التتمية مباشرة (بالصافي)
1,116,259,394	-	1,116,259,394	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
5,094,004,978	57,774,427	5,036,230,551	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,542,969,070	1,542,969,070	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثلثية
97,377,874	97,377,874	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
947,833,106	-	148,776,196	40,331,472	58,012,869	188,026,575	58,171,142	31,138,360	423,376,492	موجودات أخرى
506,156,206	506,156,206	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
93,789,025,879	10,251,029,500	19,864,393,799	3,705,214,079	3,529,322,348	10,935,053,230	10,332,652,057	8,170,221,587	27,001,139,279	مجموع الموجودات
636,774,929	-	-	-	-	-	-	35,230,319	601,544,610	ودائع بنوك
81,812,748,082	-	794,180,506	1,120,525,300	1,576,216,883	3,932,730,044	13,660,081,076	23,623,241,962	37,105,772,311	ودائع العملاء
2,567,880,014	-	2,775,151	8,387,955	26,535,961	133,762,547	606,076,723	827,414,175	962,927,502	تأمينات تقنية
40,086,045	-	-	-	-	-	-	34,515,019	5,571,026	مخصصات متنوعة
267,182,322	-	-	-	-	267,182,322	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
29,360,820	-	-	-	-	-	-	29,360,820	-	مطلوبات ضريبية مزجلة
1,571,305,975	-	4,751,480	6,717,760	10,977,592	23,606,549	94,788,502	283,967,350	1,146,496,742	مطلوبات أخرى
86,925,338,187	-	801,707,137	1,135,631,015	1,613,730,436	4,357,281,462	14,360,946,301	24,833,729,645	39,822,312,191	مجموع المطلوبات
6,863,687,692	10,251,029,500	19,062,686,662	2,569,583,064	1,915,591,912	6,577,771,768	(4,028,294,244)	(16,663,508,058)	(12,821,172,912)	الصافي
	6,863,687,692	(3,387,341,808)	(22,450,028,470)	(25,019,611,534)	(26,935,203,446)	(33,512,975,214)	(29,484,680,970)	(12,821,172,912)	الصافي التراكمي

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2009:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,906,790,003	6,376,793,829	-	-	-	-	-	-	10,529,996,174	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
11,644,626,415	-	-	-	-	-	3,730,894,092	4,212,536,974	3,701,195,349	أرصدة لدى المصارف
13,588,351,737	-	-	2,540,200,000	1,993,180,000	3,321,791,546	4,272,380,191	1,460,800,000	-	إيداعات لدى المصارف
26,100,199,495	-	10,147,572,510	1,015,629,080	1,236,355,743	3,306,216,177	2,718,273,649	3,246,237,579	4,429,914,757	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,151,009,080	-	421,686,169	-	629,322,911	50,000,000	-	50,000,000	-	موجودات مالية قروض و سلف
3,496,910,665	-	3,496,910,665	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,259,055,254	1,259,055,254	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
107,445,513	107,445,513	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
829,792,565	-	187,671,187	1,188,965	167,257,580	89,794,775	64,121,357	223,569,933	96,188,768	موجودات أخرى
462,911,079	462,911,079	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
75,547,091,806	8,206,205,675	14,253,840,531	3,557,018,045	4,026,116,234	6,767,802,498	10,785,669,289	9,193,144,486	18,757,295,048	مجموع الموجودات
1,012,302,107	-	-	-	-	-	-	34,257,843	978,044,264	ودائع بنوك
64,637,730,550	-	10,718,000	50,468,746	383,891,254	646,024,000	8,900,013,300	35,137,536,460	19,509,078,790	ودائع العملاء
2,464,445,936	-	407,000	3,102,000	13,226,000	140,899,000	302,829,150	1,155,930,396	848,052,390	تأمينات نقدية
1,789,896	-	-	-	-	-	-	1,789,896	-	مخصصات متنوعة
171,540,778	-	-	-	-	171,540,778	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,129,664,486	-	46,926	225,968	1,675,097	3,319,353	38,818,894	999,590,784	85,987,464	مطلوبات أخرى
69,417,473,753	-	11,171,926	53,796,714	398,792,351	961,783,131	9,241,661,344	37,329,105,379	21,421,162,908	مجموع المطلوبات
6,129,618,053	8,206,205,675	14,242,668,605	3,503,221,331	3,627,323,883	5,806,019,367	1,544,007,945	(28,135,960,893)	(2,663,867,860)	الصافي
	6,129,618,053	(2,076,587,622)	(16,319,256,227)	(19,822,477,558)	(23,449,801,441)	(29,255,820,808)	(30,799,828,753)	(2,663,867,860)	الصافي التراكمي

38 إدارة المخاطر (تتمة)**38.5 مخاطر السيولة (تتمة)****بنود خارج بيان المركز المالي**

المجموع لييرة سورية	أكثر من 5 سنوات لييرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات لييرة سورية	لغاية سنة لييرة سورية	31 كانون الأول 2010
5,314,472,445	-	-	5,314,472,445	الإعتمادات المستندية للاستيراد و القبولات
6,424,699,669	135,380	396,736,672	6,027,827,617	السقوف الإنتمانية المباشرة غير المستغلة
10,044,708,372	-	2,010,031,252	8,034,677,120	الكفالات
812,002,668	225,351,505	490,214,605	96,436,558	التزامات عقود الإجراءات التشغيلية
22,595,883,154	225,486,885	2,896,982,529	19,473,413,740	المجموع

المجموع لييرة سورية	أكثر من 5 سنوات لييرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات لييرة سورية	لغاية سنة لييرة سورية	31 كانون الأول 2009
5,576,246,051	-	1,743,375,051	3,832,871,000	الإعتمادات المستندية للاستيراد و القبولات
9,254,927,510	1,665,740	258,867,975	8,994,393,795	السقوف الإنتمانية المباشرة غير المستغلة
7,750,115,903	-	2,261,902,565	5,488,213,338	الكفالات
953,032,112	378,835,133	483,544,269	90,652,710	التزامات عقود الإجراءات التشغيلية
23,534,321,576	380,500,873	4,747,689,860	18,406,130,843	المجموع

38.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، إحتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب اضرار على سمعة المجموعة، تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات.

39 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المجموعة القطاع الرئيسي 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 ومنحهم القروض والديون 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 البنك.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

39 التحليل القطاعي (تتمة)

39.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول:

2010					
المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
2,250,701,218	-	223,057,727	1,748,624,500	279,018,991	إجمالي الدخل التشغيلي
(155,246,270)	-	-	(149,749,968)	(5,496,302)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,095,454,948	-	223,057,727	1,598,874,532	273,522,689	نتائج الأعمال
(1,146,643,968)	(1,146,643,968)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
948,810,980	(1,146,643,968)	223,057,727	1,598,874,532	273,522,689	الربح قبل الضريبة
(267,182,322)					ضريبة الدخل
681,628,658					صافي ربح السنة
					معلومات أخرى
91,693,493,304	-	51,910,706,572	31,094,388,299	8,688,398,433	موجودات القطاع
2,095,532,575	2,095,532,575	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
93,789,025,879	2,095,532,575	51,910,706,572	31,094,388,299	8,688,398,433	مجموع الموجودات
85,367,886,326	-	636,875,554	16,645,241,073	68,085,769,699	مطلوبات القطاع
1,557,451,861	1,557,451,861	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
86,925,338,187	1,557,451,861	636,875,554	16,645,241,073	68,085,769,699	مجموع المطلوبات
448,517,108					المصاريف الرأسمالية
172,889,381					الاستهلاكات و الاطفاءات
2009					
المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
1,847,025,949	-	122,563,809	1,470,812,100	253,650,040	إجمالي الدخل التشغيلي
(23,590,236)	-	-	(15,665,382)	(7,924,854)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,823,435,713	-	122,563,809	1,455,146,718	245,725,186	نتائج الأعمال
(1,027,350,740)	(1,027,350,740)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
796,084,973	(1,027,350,740)	122,563,809	1,455,146,718	245,725,186	الربح قبل الضريبة
(171,540,778)					ضريبة الدخل
624,544,195					صافي ربح السنة
					معلومات أخرى
73,763,078,489	-	47,555,882,397	19,395,624,807	6,811,571,285	موجودات القطاع
1,784,013,317	1,784,013,317	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
75,547,091,806	1,784,013,317	47,555,882,397	19,395,624,807	6,811,571,285	مجموع الموجودات
68,397,658,640	-	1,012,435,668	15,908,330,659	51,476,892,313	مطلوبات القطاع
1,019,815,113	1,019,815,113	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
69,417,473,753	1,019,815,113	1,012,435,668	15,908,330,659	51,476,892,313	مجموع المطلوبات
214,096,385					المصاريف الرأسمالية
166,668,915					الاستهلاكات و الاطفاءات

39.2 القطاع الجغرافي

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

39 التحليل القطاعي (تتمة)

39.2 القطاع الجغرافي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,847,025,949	2,250,701,218	333,106,962	290,399,924	1,513,918,987	1,960,301,294	إجمالي الدخل التشغيلي
75,547,091,806	93,789,025,879	20,075,747,626	15,873,808,529	55,471,344,180	77,915,217,350	مجموع الموجودات
214,096,385	448,517,108	-	-	214,096,385	448,517,108	مصاريف رأسمالية

40 كفاية رأس المال

تحافظ المجموعة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

تدير المجموعة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلاتها عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والمساهمات في رأس مال المصارف والمؤسسات الأخرى، بقيت قيمة الأموال الخاصة الأساسية ثابتة خلال العام باستثناء قيمة الموجودات غير الملموسة في حين تغيرت قيمة الأموال المساندة خلال العام بسبب التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المتوفرة للبيع.

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,990,031,059	6,385,110,609	بنود رأس المال الأساسي:
6,097,476,572	6,482,488,483	الأموال الخاصة الأساسية:
5,000,000,500	5,350,000,511	رأس المال المكتتب به
193,612,770	281,980,288	الإحتياطي القانوني
193,612,770	281,980,288	الإحتياطي الخاص
710,250,532	568,527,396	الأرباح المدورة
107,445,513	97,377,874	ينزل منها:
107,445,513	97,377,874	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
16,070,741	337,157,978	بنود رأس المال المساعد:
16,070,741	44,041,231	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
-	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
6,006,101,800	6,722,268,587	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
32,026,981,814	33,451,855,481	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,626,490,113	5,473,610,949	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
36,261,272	30,260,947	مخاطر السوق
1,457,213,283	1,834,976,120	المخاطر التشغيلية
39,146,946,482	40,790,703,497	المجموع
15.34%	16.48%	نسبة كفاية رأس المال (%)
15.30%	15.65%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.72%	93.03%	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%.

42 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

ارتباطات والتزامات ائتمانية		42.1
2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,127,110,324	4,657,035,359	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,449,135,727	657,437,086	قبولات
7,750,115,903	10,044,708,372	كفالات:
2,776,141,455	3,512,730,641	- دفع
4,019,402,856	4,679,864,247	- حسن تنفيذ
954,571,592	1,852,113,484	- أخرى
9,254,927,510	6,424,699,669	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
22,581,289,464	21,783,880,486	

42.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
953,032,112	812,002,668	التزامات عقود الإيجارات التشغيلية

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

43 أرباح موزعة

بتاريخ 3 أيار 2010، قررت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة بقيمة 350,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع 350,000 سهم جديد القيمة الاسمية لكل منها 1,000 ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 21 حزيران 2010.

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

44 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2009 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

المبلغ	التبويب كما في 31 كانون الأول 2010	التبويب كما في 31 كانون الأول 2009
ليرة سورية		
16,698,498	العمولات و الرسوم الدائنة	إيرادات تشغيلية أخرى