



HIBA
HIGHER INSTITUTE OF
BUSINESS ADMINISTRATION

الجمهورية العربية السورية
وزارة التعليم العالي
المعهد العالي لإدارة الأعمال

(تشخيص استراتيجي ومالي لواقع بنك عودة سورية)

خلال الفترة 2007 – 2019)

مشروع أعد لنيل درجة الماجستير في إدارة الأعمال

الإدارة التنفيذية

إعداد الطالب

طارق نامق أبو عابد

إشراف

د. راغب الغصين

العام الدراسي: 2018-2019

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح مفهوم التحليل المالي للمصارف و أهميته وذلك من خلال دراسة حالة بنك عوده سورية من الناحية المالية والإستراتيجية خلال فترة الدراسة وباستخدام نظام التقييم المصرفي (CAMELS) لتحديد المخاطر المصرفية التي تشكل نقاط الضعف في العمليات المالية و التشغيلية و الإدارية للمصرف خلال متوسط آخر عامين , بالإضافة لتحليل SWOT لمعرفة نقاط القوة و الضعف المتواجدة في البيئة الداخلية, ونقاط الفرص و التهديدات المتواجدة في البيئة المحيطة به.

حيث تم جمع و استخدم البيانات المنشورة وتحليلها للسنوات المالية من 2007 وحتى 2019 .

حيث إشارات نتائج تطبيق نموذج التقييم (CAMELS) خلال الفترة المذكورة الى حصول بنك عوده على تصنيف مقبول (المستوى الثالث), مما يعني أن المصرف يعاني من نقاط ضعف , بالرغم من المؤشرات العالية القيم لديه في عناصر كفاية رأس المال, السيولة, والحساسية تجاه تقلبات السوق.

اما بالنسبة لتحليل SWOT فإظهر البنك العديد من نقاط القوة و الضعف و التهديدات و أظهر اتباع البنك لاستراتيجيات معينة في ظل الظروف الحالية.

خلصت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات من أهمها إعادة تفعيل وفتح القنوات المغلقة من قروض و تسهيلات

بالإضافة إلى عودة تنفيذ العمليات التجارية بمختلف أنواعها، كل ذلك سيؤدي إلى عودة الأداء العالي للبنك, طبعاً كل ذلك مرهون بعودة الاستقرار الاقتصادي وثبات سعر الصرف بالدرجة الأولى.

الكلمات المفتاحية: أداء المصارف - كفاية رأس المال - جودة الأصول - الإدارة - الربحية - السيولة - الحساسية لمخاطر السوق.

ABSTRACT

This study aims to clarify the concept of financial analysis for banks and its importance by studying the case of Bank Audi Syria in financial and strategic terms during the study period and by using the banking evaluation system (CAMELS) to determine the banking risks that constitute weaknesses in the financial, operational and administrative operations of the bank during an average The last two years, in addition to a SWOT analysis to find out the strengths and weaknesses in the internal environment, and the points of opportunities and threats in the surrounding environment.

The published data were collected, used and analyzed for the fiscal years from 2007 to 2019.

Where the results of the application of the evaluation model (CAMELS) during the aforementioned period indicate that Bank Audi has obtained an acceptable rating (level three), which means that the bank suffers from weaknesses, despite its high-value indicators in the elements of capital adequacy, liquidity, and sensitivity to fluctuations market.

As for the SWOT analysis, the bank showed many strengths, weaknesses and threats, and it showed that the bank followed certain strategies under the current circumstances.

The study concluded with a set of recommendations, the most important of which is re-activating and opening closed channels of loans and facilities

In addition to the return of commercial operations of all kinds, all of this will lead to the return of the high performance of the bank, of course all of this depends on the return of economic stability and the stability of the exchange rate in the first place.

KEY WORDS: BANKING PERFORMANCE - CAPITAL ADEQUACY - ASSET QUALITY - MANAGEMENT - PROFITABILITY - LIQUIDITY - SENSITIVITY TO MARKET RISKS.

شكر وتقدير

- جزيل الشكر والتقدير للأستاذ الدكتور راغب الغصين على إشرافه وما قدمه من خبرة و توجيه أكاديمي لإنجاز هذا العمل.
- أعضاء لجنة التحكيم المحترمين على التوجيه والنقد البناء.
- الدكتورة والأساتذة الأفاضل في المعهد العالي لإدارة الأعمال والذي ساعدوا و ساهموا من خلال علمهم و توجيههم لوصولي إلى تحقيق هذا الهدف.
- زملاء و أصدقاء الدراسة (فراس، هلا، فريد، ريمون، فرح، عامر، عفراء).

إهداء

إلى

- سندي وعزي وعزوتي والهامة التي افخر بها نامق أبوعابد
- سبب قوتي، المعطاءة ضحى
- نجمتي العالية الغالية المضيئة ديالا
- سبب قلقي وابتسامتي جاد
- ثالوثي الحامي و الراعي سوسن, فاتن, هبة
- اللطيفة في دعواتها واسمها لطيفة النجار
- الأخ الأكبر قدراً فواز السباعي

فهرس المحتويات

| الصفحة | الموضوع |
|--|---|
| II | ملخص البحث |
| IV | شكر و تقدير |
| V | إهداء |
| VI,VII | فهرس المحتويات |
| VIII | فهرس الجداول |
| X | فهرس الأشكال |
| 1 | المقدمة |
| 2 | مشكلة البحث و تساؤلاته |
| 2 | أهمية البحث |
| 3 | أهداف البحث |
| 3 | منهجية البحث |
| 3 | مجتمع و عينة البحث |
| 3 | معوقات البحث |
| الفصل الأول: التحليل المالي للمصارف | |
| 4 | 1- القوائم المالية للمصارف |
| 11 | 2- مفهوم التحليل المالي للمصارف |
| 14 | 3- أهمية التحليل المالي للمصارف |
| الفصل الثاني: التحليل المالي لبنك عوده | |
| 18 | 1- تحليل مصادر الأموال و السيولة |
| 21 | 2- تحليل الإقراض و استخدام الأموال |
| 23 | 3- تحليل الربحية |
| 24 | 4- تحليل هيكل رأس المال |
| الفصل الثالث: تقييم أداء بنك عوده باستخدام نظام التقييم CAMELS | |
| 27 | 1- مفهوم نظام تقييم المصارف CAMELS |
| 30 | 2- مكونات عناصر نموذج التقييم CAMELS وتطبيقها على بيانات بنك عوده سورية للعامين 2018 و 2019 |

| الفصل الرابع: التحليل الاستراتيجي SWOT | |
|--|--|
| 42 | 1- مفهوم التحليل الاستراتيجي |
| 45 | 2- تطبيق التحليل الاستراتيجي SWOT على بنك عودة سورية |
| 48 | النتائج |
| 49 | التوصيات |
| 50 | المراجع |
| 51 | الملاحق |

فهرس الجدول

| الصفحة | الموضوع | |
|--------|---|----|
| 7 | جدول مصادر الأموال في المصارف | 1 |
| 8 | قائمة المركز المالي الموحد | 2 |
| 10 | قائمة الدخل الشامل الموحد | 3 |
| 20 | جدول نسبة السيولة خلال الفترة 2007-2019 | 4 |
| 23 | جدول نسبة التسهيلات إلى الودائع خلال الفترة 2007-2019 | 5 |
| 24 | جدول نسبة العائد على حقوق الملكية و العائد على مج الموجودات خلال الفترة 2007-2019 | 6 |
| 25 | جدول تطور نسب رأس المال خلال الفترة 2007-2019 | 7 |
| 29 | جدول مؤشرات التصنيف المركب لـ CAMELS | 8 |
| 29 | جدول درجات التثقل للعناصر الستة بالتصنيف المركب | 9 |
| 30 | جدول درجات تصنيف نسبة كفاية رأس المال | 10 |
| 31 | جدول تصنيف نسبة كفاية رأس المال لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 | 11 |
| 32 | جدول درجات تصنيف نسبة جودة الأصول | 12 |
| 33 | جدول تصنيف نسبة جودة الأصول لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 | 13 |
| 34 | جدول درجات تصنيف نسبة الإدارة | 14 |
| 34 | جدول تصنيف نسبة الإدارة لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 | 15 |
| 35 | جدول درجات تصنيف نسبة الربحية | 16 |
| 36 | جدول تصنيف نسبة الربحية لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 | 17 |
| 37 | جدول درجات تصنيف نسبة السيولة | 18 |
| 38 | جدول تصنيف نسبة السيولة لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 | 19 |
| 39 | جدول درجات تصنيف نسبة الحساسية لمخاطر السوق | 20 |

| | | |
|----|---|----|
| 40 | جدول تصنيف نسبة الحساسية لمخاطر السوق لبنك عودة سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 | 21 |
| 41 | جدول تصنيف التقييم المركب لبنك عودة سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 | 22 |
| 44 | نموذج SWOT | 23 |
| 45 | نموذج SWOT لبنك عودة سورية | 24 |

فهرس الأشكال

| الصفحة | الموضوع | |
|--------|--|---|
| 18 | تطور مصادر الأموال لدى بنك عوده خلال الفترة 2019-2007 | 1 |
| 20 | تطور النقدية و الأرصدة و الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة 2019-2007 | 2 |
| 22 | تطور صافي التسهيلات و الموجودات المالية خلال الفترة 2019-2007 | 3 |
| 24 | تطور الدخل التشغيلي خلال الفترة 2019-2007 | 4 |
| 25 | تطور مجموع حقوق الملكية مقارنةً بإجمالي الموجودات | 5 |
| | | |

الإطار العام للبحث

المقدمة:

تواجه المصارف تحديات وصعوبات لأسباب مختلفة منها داخلية و أخرى خارجية ناتجة عن نوع من الأزمات تختلف في أسبابها و مستوياتها و شدة تأثيرها، الأمر الذي دفع هذه المؤسسات إلى السعي نحو تطوير أدائها و تطبيق أساليب حديثة للكشف عن نقاط القوة و الضعف بهدف تقييم وضعها و توجيه طاقاتها نحو الأهداف المطلوبة.

وقد شهد القطاع المصرفي في الوقت الحالي مجموعة من المتغيرات نتيجة تطورات سياسية و اقتصادية فرضت وجودها، الأمر الذي أدى إلى تراجع دور الوساطة المالية و ازدياد متطلبات الرقابة المصرفية و ازدياد حدة المنافسة داخل القطاع نفسه و بين المؤسسات المصرفية، كل ذلك أدى إلى نشأة سياسات ووسائل تسعى إلى تقييم و تحسين أداء القطاع المصرفي.

ضمن هذا الإطار ظهرت العديد من الطرائق و الأساليب لتقييم أداء المصارف، كان من أهمها نموذج التقييم CAMELS الذي تم استخدامه و البدء بتطبيقه عام 1980 في الولايات المتحدة الأمريكية حيث يتم تقييم أداء المصرف من خلال ستة بنود أساسية هي:

كفاية رأس المال - جودة الأصول - الإدارة - الربحية - السيولة - الحساسية لمخاطر السوق

كما تم استخدامه من قبل جهات رقابية مثل البنك الاحتياطي الفدرالي ومنظمة ACCION (American for community co-operation in other nations) وهي منظمة غي ربحية تعنى بتقديم الخدمات المالية للدول الأعضاء.

حيث كانت المؤسسات قبل ذلك تمارس الرقابة بطرق مختلفة، من اجل ذلك ظهرت الحاجة لتوحيد الأساليب و المعايير المستخدمة لتسهيل المقارنة.

أثبتت هذه الطريقة نجاحها في كشف أوجه الخلل في عمل المصارف و مدى سلامتها، وأيضا القدرة على تحديد درجة المخاطرة قبل كشفها من السوق و الأسعار.

مشكلة البحث وتساؤلاته

تتأثر المصارف بشكل عام لمتغيرات اقتصادية و سياسية محيطة بالبيئة المتواجدة فيها. مشكلة البحث هنا تتوجه نحو تحليل الوضع المالي لبنك عوده سورية كمؤسسة مالية وخلال فترة زمنية تمتد بين بداية الانتعاش الاقتصادي للمنطقة مروراً بأزمات خانقة مختلفة و نحو عودة الاستقرار النسبي.

- هل يتمتع بنك عوده سورية بكفاية رأسمال جيدة؟
- هل تتمتع أصول بنك عوده سورية بالجودة العالية؟
- هل تعتبر المؤشرات التي تقيّم الإدارة في بنك عوده سورية مرضية؟
- هل تعتبر ربحية بنك عوده مرضية؟
- هل يتمتع بنك عوده بسيولة مرتفعة؟
- هل يصنف بنك عوده سورية جيد من ناحية الحساسية لمخاطر السوق؟

أهمية البحث

تكمن أهمية البحث في النقاط التالية:

- أهمية التحليل المالي للمصارف بالنسبة للكثير من المهتمين من مالكيين ومستثمرين و مودعين و الجهات الرقابية و حتى الموظفين
- أهمية الوصول إلى مؤشر يظهر تصنيف المصرف اعتماداً على مجموعة عناصر. حيث تم اعتماد نموذج CAMELS لتقييم المصرف موضوع الدراسة وتحديد تصنيفه.
- أهمية التحليل المالي وتقييم الأداء في تحديد نقاط القوة و الضعف للمصرف و بالتالي في اعتماد الإستراتيجية المناسبة.

أهداف البحث

يهدف البحث إلى ما يلي:

- التعريف بمفهوم وأهمية التحليل المالي للمصارف و تقييم أدائها
- تطبيق أساليب التحليل المالي وأسلوب CAMELS لتقييم الأداء على البيانات المالية لبنك عوده سورية خلال الفترة 2007-2019
- التشخيص الاستراتيجي لبنك عوده سورية بناءً على التحليل المالي و تقييم الأداء من جهة و على الفرص و التحديات المرتبطة بالقطاع و البيئة الخارجية المحيطة لبنك عوده

منهجية البحث:

اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم عرض نظري لبعض المعلومات ومن ثم تحليل البيانات المالية للمصرف عينة البحث وتطبيق نموذج التقييم CAMELS واحتساب النسب للوقوف على مستوى الأداء.

مجتمع وعينة البحث :

يتمثل مجتمع البحث بقطاعات المصارف السورية التقليدية الخاصة وقد تم اختيار بنك عوده سورية كعينة للبحث خلال الفترة الممتدة من عام 2007-2019 كفترة دراسة.

معيقات البحث:

أهم المعيقات التي واجهت الدراسة هي عدم القدرة على الحصول على البيانات المالية للمصارف الأخرى لنفس فترة المقارنة، و بالتالي تم الاكتفاء بتحليل بيانات بنك عوده و تقييم أداءه منفرداً. أيضاً صعوبة الحصول على المعلومات الداخلية للتعمق بالتحليل حيث تم الاعتماد على المنشورات فقط.

الفصل الأول

التحليل المالي للمصارف

أولاً: القوائم المالية للمصارف

يتم من خلال المحاسبة المالية للشركات إعداد القوائم المالية والتي تمثل تبويب و تلخيص للأحداث الاقتصادية التي قامت بها المنشأة خلال فترة زمنية محددة من الزمن (سنة عادة). وهناك أربع قوائم أساسية هي:

- قائمة المركز المالي
- قائمة الدخل الشامل
- قائمة التغير في حقوق الملكية
- وقائمة التدفقات النقدية

إضافة إلى الإيضاحات المرافقة لهذه القوائم والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية المتبعة و معلومات توضيحية أخرى عن بنود هذه القوائم.

ويطلق على هذه القوائم المالية بالقوائم المالية ذات الغرض العام فهي تستخدم من أجل تلبية احتياجات مستخدميها الخارجيين و الذين لا يملكون سلطة الحصول على البيانات من الداخل.

من أجل بيان مركزها المالي وحجم نشاطها و ربحيتها، تقوم المصارف كغيرها من الشركات بإعداد القوائم مالية بشكل سنوي، بل حتى إنها ملزمة بإعداد هذه القوائم و نشرها بشكل دوري و وفق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، و وفق النماذج الموحدة للبيانات المالية، السياسات المحاسبية و الإيضاحات و الإفصاحات المعتمدة من قبل السلطات الرقابية الخاصة بكل بلد.

ففي سورية، على المصارف أن تقوم بنشر بياناتها المالية بشكل دوري وفق النماذج الموحدة المعتمدة من قبل مجلس النقد والتسليف و الموضحة بالقرار رقم 439/م/ن/ب/4 الصادر عام 2008. كما

عليها أن تنشرها بشكل ربعي كونها شركات مساهمة عامة، أسهمها مدرجة في سوق دمشق للأسواق المالية.

بما أن القوائم المالية هي بيانات مالية تقوم الشركة بقياسها وعرضها من أجل مقابلة احتياجات مستخدميها الداخليين والخارجيين، بالتالي فإن إعداد و عرض هذه البيانات يتم وفق أسس و قواعد محاسبية و هي معايير المحاسبة الدولية (IAS) و معايير التقارير المالية الدولية (IFRS).

وحيث أن طبيعة عمل المصارف و المؤسسات المالية المشابهة لها تختلف عن غيرها من الشركات، و بالتالي فإن العوائد و المخاطر التي تتعرض لها مختلف. لذلك قامت لجنة معايير المحاسبة الدولية عام 1990 بوضع معيار خاص بالإفصاح في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية المشابهة هو المعيار (IAS 30) و الذي حل محله فيما بعد عام 2007 المعيار الدولي للتقارير المالية الخاص بالأدوات المالية - الإفصاحات (IFRS 7).

والهدف هو تحديد الأدوات المالية التي يجب الإفصاح عنها، و تطبيق متطلبات الإفصاح على تصنيف الأدوات المالية ما بين أصول مالية و التزامات مالية و أدوات و حقوق ملكية، و كذلك على تصنيف ما يرتبط بها من فوائد و توزيعات أرباح و خسائر.

لذلك بالرغم من أن الشكل العام للقوائم المالية متشابه بين المصارف وغير المصارف، إلا أن الفروقات تكمن في تصنيف بنود هذه القوائم

| غير المصارف | |
|-------------------|-----------------|
| حقوق الملكية | موجودات ثابتة |
| مطالب طويلة الأجل | |
| مطالب متداولة | موجودات متداولة |

| المصارف | |
|-----------|-----------------|
| ودائع | قروض |
| ديون أخرى | أصول مالية أخرى |
| رأس مال | |
| | موجودات ثابتة |

"تختلف طبيعة عمل المصارف عن غيرها من الشركات، فوظيفة المطالبين في الشركات على سبيل المثال هي تمويل الموجودات، لذلك لا تلجأ الشركات عادة إلى زيادة التزاماتها إذا لم تكن بحاجة للاستفادة من هذه الأموال في الموجودات. أما في المصارف فإن المطالبين هي الجزء الأساسي في عملها، حيث يسعى المصرف للحصول على الالتزامات التي يدفع عليها فائدة أقل، أكثر من بحثه عن الموجودات الخالية المخاطر."¹

وبالنسبة لرأس المال أيضاً، فالمصارف بخلاف الشركات الأخرى، يجب أن تلتزم بمعايير محددة فيما يتعلق برأسمالها سواء من خلال كفاية رأس المال وفق اتفاقيات بازل كنسبة لرأس المال على الأصول المثقلة بالمخاطر والتي يجب أن تكون أكبر أو تساوي 8%، وكذلك بالنسبة للقرارات و التشريعات المصرفية الخاصة بكل بلد والتي تحدد الحد الأدنى لرأس مال المصارف (في سورية مثلاً حدد المصرف المركزي رأس مال المصرف التقليدي بـ 10 مليار ليرة سورية).

ومن أهم الفروقات الكبيرة بين المصارف و غير المصارف هي مصادر الدخل، ففي حين يشكل الفرق بين المبيعات و المشتريات (كلفة البضاعة المباعة) الربح الإجمالي لشركة تجارية. فإن الفرق بين الفوائد والعمولات المقبوضة (الدائنة) من القروض، و الفوائد المدفوعة (المدينة) على الودائع تشكل الربح الإجمالي للمصارف.

وبالتالي فإن طبيعة الودائع و القروض و اختلاف أجالها يسمح إلى حد ما بالتنبؤ بالفوائد المدينة و الدائنة، و التي تعد مستمرة و مضمونة لسنة و عدة سنوات قادمة بحسب هيكل الاستحقاقات للقروض و الودائع.

¹Thomas Padberg, How to analyze bank financial statements, Harriman house Ltd, 017, page 62 (PDF version)

أهم قائمتين يتم تحليلهما هما:

قائمة المركز المالي للمصرف:

وتتألف من جانب الموجودات (Assets) والتي تظهر مرتبة حسب سيولتها من الأكثر سيولة إلى الأقل سيولة. وجانب المطالب (Liabilities) والتي تظهر مرتبة من الأقل ثباتاً إلى الأكثر ثباتاً، إضافة إلى حقوق الملكية (Equity). بحيث يكون جانب الموجودات يساوي جانب المطالب وحقوق الملكية.

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Equity}$$

"تعرض قائمة المركز المالي مبالغ ومحتويات المدخلات المالية (مصادر الأموال) التي حصل عليها المصرف لتمويل عملياته الافتراضية والاستثمارية. و المبالغ التي تم رصدها للقروض و الأوراق المالية للاستثمارات المالية الأخرى و التي تمثل المخرجات المالية (استخدامات الأموال) و ذلك في لحظة زمنية محددة."²

| أهم مصادر الأموال للمصرف | أهم استخدامات الأموال للمصرف |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| ودائع المصارف | نقد و أرصدة لدى المصرف المركزي |
| ودائع العملاء | أرصدة لدى المصارف الأخرى |
| أموال مقترضة من المصرف المركزي | تسهيلات مباشرة للعملاء |
| أموال مقترضة من مصارف و مؤسسات أخرى | قروض و سلف لمصارف أخرى |
| رأس المال | استثمارات مالية أخرى |
| | موجودات ثابتة |

جدول رقم (1): مصادر الأموال في المصارف

². نضال الشعار، أسس العمل المصرفي، الجندي للطباعة و النشر، 2005، ص. 126

المصرف.....

قائمة المركز المالي الموحدة كما في³

| أرقام المقارنة | أرقام السنة | إيضاحات | |
|----------------|-------------|---------|--|
| ل.س | ل.س | | الموجودات |
| | | | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | أرصدة لدى مصارف |
| | | | إيداعات لدى مصارف |
| | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | | مشتقات أدوات مالية |
| | | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| | | | قروض و سلف لمصارف |
| | | | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| | | | موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| | | | موجودات مالية مرهونة |
| | | | استثمارات في شركات حليفة |
| | | | استثمارات في شركات تابعة و حليفة |
| | | | استثمارات عقارية |
| | | | موجودات ثابتة |
| | | | شهرة |
| | | | موجودات غير ملموسة |
| | | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| | | | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| | | | ودائع المصارف |
| | | | ودائع الزبائن |
| | | | تأمينات نقدية |
| | | | مشتقات أدوات مالية |
| | | | أموال مقترضة |
| | | | سندات دين |
| | | | مخصصات متنوعة |
| | | | مخصصات ضريبة الدخل |
| | | | مخصصات ضريبية مؤجلة |
| | | | مطلوبات أخرى |

³القرار 439/م ن/ ب4 الصادر عن مجلس النقد و التسليف عام 2008

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| | | | علاوة / (خصم) الإصدار |
| | | | أسهم الخزينة |
| | | | الاحتياطي القانوني |
| | | | الاحتياطي الخاص |
| | | | احتياطيات أخرى |
| | | | فروقات ترجمة عملات أجنبية |
| | | | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| | | | حصة حقوق المساهمين من السندات و القروض القابلة للتحويل لأسهم |
| | | | الربح / (الخسارة) للفترة بعد الضريبة |
| | | | أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة |
| | | | أرباح مدورة غير محققة |
| | | | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| | | | حقوق الملكية الأقلية |
| | | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

جدول رقم (2): قائمة المركز المالي الموحد

قائمة الدخل الشامل للمصرف: توضح هذه القائمة الإيرادات المحققة خلال فترة محددة، والمصاريف المقابلة لها التي تم تكبدها من أجل تحقيق هذه الإيرادات. ويراعى في إعداد قائمة الدخل: الإفصاح عن الإيرادات حسب مصادرها بحيث يتم إظهار إيراد المصرف من نشاطها الأساسي مستقلا عن إيراداته المحققة من مصادر أخرى، و بالمقابل إظهار مصاريف النشاط الأساسي مستقلة عن المصاريف الأخرى. وبالتالي يتم الإفصاح عن إجمالي الربح الناتج عن النشاط بشكل مستقل عن صافي الربح.

المصرف.....

قائمة الدخل الشامل الموحد كما في⁴

| أرقام المقارنة | أرقام السنة | إيضاحات | |
|----------------|-------------|---------|---|
| ل.س | ل.س | | |
| | | | الفوائد الدائنة |
| | | | الفوائد المدينة |
| | | | صافي إيرادات الفوائد |
| | | | رسوم وعمولات دائنة |
| | | | رسوم وعمولات مدينة |
| | | | صافي إيرادات الرسوم والعمولات |
| | | | صافي إيرادات الفوائد, الرسوم والعمولات |
| | | | أرباح (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| | | | أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي |
| | | | أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة |
| | | | أرباح (خسائر) موجودات متوفرة للبيع |
| | | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| | | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| | | | نفقات الموظفين |
| | | | استهلاكات موجودات ثابتة |
| | | | إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| | | | مخصص خسائر تدني التسهيلات الائتمانية لمباشرة |
| | | | مخصص خسائر تدني موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| | | | مخصصات متنوعة |
| | | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| | | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| | | | الربح / (الخسارة) من التشغيل |
| | | | حصة المصرف من أرباح (خسائر) شركات حليفة |
| | | | أرباح موزعة من شركات تابعة و حليفة |
| | | | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| | | | ضريبة الدخل |
| | | | صافي ربح / (خسارة) السنة |
| | | | العائد إلى : |
| | | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| | | | حقوق الأقلية |
| | | | ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف |

جدول رقم (3): قائمة الدخل الشامل الموحد

⁴القرار 439 م/ن/ب 4 الصادر عن مجلس النقد و التسليف عام 2008

ثانياً: مفهوم التحليل المالي للمصارف

تعددت تعريف التحليل المالي و لكن نذكر منها ما جاء في كتاب "التحليل المالي للمصارف" الصادر عن اتحاد المصارف العربية، حيث عرف التحليل المالي على انه عبارة عن "عملية معالجة منظمة للبيانات المتاحة بهدف الحصول على معلومات تستعمل في عملية اتخاذ القرارات و في تقييم أداء المؤسسات التجارية في الماضي و الحاضر و توقع ما ستكون عليه في المستقبل".⁵

أهم الأدوات التي يستخدمها المحلل المالي لتحليل القوائم المالية هي ما يلي:

- **التحليل الرأسي (Vertical analysis):** ويهدف لإظهار الأهمية النسبية لأحد أو لكل عنصر من عناصر القائمة المالية (سواء قائمة المركز المالي أو قائمة الدخل) بتاريخ محدد.

فبالنسبة لقائمة المركز المالي فيتم عادة إظهار الأهمية النسبية لكل عنصر بالنسبة لمجموع الموجودات، من خلال قسمة قيمته على مجموع الموجودات بتاريخ محدد. كما يمكن قياس أهمية العنصر إلى المجموعة التي ينتمي إليها، أو أهمية كل مجموعة إلى مجموع الموجودات.

أما بالنسبة لقائمة الدخل فيتم قياس أهمية كل عنصر في القائمة إلى العنصر الأساسي في هذه القائمة و هو الإيرادات (أو المبيعات). كما يمكن قياس كل مصدر من مصادر الإيرادات إلى إجمالي الإيرادات، وكل مصروف إلى إجمالي المصاريف.

- **التحليل الأفقي (Horizontal analysis):** يوصف هذا النوع من التحليل بأنه تحليل ديناميكي حركي بعكس التحليل الرأسي الثابت. حيث يهدف التحليل الأفقي إلى إظهار التغيرات التي تطرأ على عناصر القوائم المالية خلال فترة زمنية معينة، مما يساعد في

⁵د. خليل الشماع، د. خالد أمين عبد الله، التحليل المالي للمصارف، اتحاد المصارف العربية، 1990، ص 10

تحليل أسبابها ودراسة انعكاساتها على الهيكل المالي للمصرف من جهة، والتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية لهذه العناصر بشكل يساعد في اتخاذ القرارات التي تخدم المحلل بحسب الهدف من تحليله، و كذلك إدارة المصرف من جهة، و تساعد في إعداد الموازنات التخطيطية من جهة أخرى.

- **التحليل بالنسب (Ratio analysis):** تعد النسب المالية من أكثر الأدوات شيوعاً بالاستخدام في تحليل القوائم المالية. وتتجلى أهمية النسب المالية بأنها أكثر قدرة في التعبير من الأرقام المطلقة الواردة في القوائم المالية، فهي أكثر دلالة من الرقم المطلق لقيمة بند أو عنصر من عناصر القائمة لأنها تظهر العلاقة بين العنصر و عنصر آخر من نفس القائمة أو بين عنصر من قائمة الدخل مع عنصر من قائمة المركز المالي.

هناك عدد كبير من النسب المالية ولكن المهم هو استخدام النسب المالية من قبل المحلل التي تكون ذات دلالة وتساعده على تحقيق الهدف من تحليله. ومن أهم مجموعات النسب المالية المستخدمة في تحليل القوائم المالية للمصارف هي ما يلي:

نسب السيولة: وهي تعكس قدرة المصرف على توفير السيولة للوفاء بالتزاماته اتجاه العملاء وأهمها تلبية طلبات السحب النقدي. من نسب السيولة المستخدمة ما يلي:

$$\text{نسبة النقدية (Cash ratio)} = \frac{\text{النقدية لدى المصرف} + \text{النقد لدى المصارف الأخرى و لدى المصرف المركزي}}{\text{إجمالي الودائع}}$$

$$\text{نسبة السيولة السريعة (Quick Ratio)} = \frac{\text{أرصدة النقدية} + \text{أصول شبه نقدية}}{\text{الودائع تحت الطلب}}$$

ويمكن حساب نسب السيولة باستخدام أصول أخرى مثل القروض أحياناً و/أو بإضافة التزامات المصرف الأخرى غير الودائع و ذلك حسب حاجة التحليل و الهدف منه.

نسب الربحية: من أهم نسب الربحية هي العائد على حقوق الملكية (Return on Equity ROE) وهي تقيس أداء المصرف من جهة و كذلك العائد على المالكين (حملة الأسهم) و لذلك غالباً ما يعتبر تعظيم هذه النسبة هدفاً من أهداف إدارة المصرف. وهي تحسب كما يلي:

$$\frac{\text{الربح الصافي}}{\text{حقوق الملكية}} = \text{العائد على حقوق الملكية (ROE)}$$

ويمكن لأغراض التحليل استخدام الربح التشغيلي أحياناً بدل الربح الصافي، أو استخدام رأس المال المكتتب بدل إجمالي حقوق الملكية.

$$\frac{\text{الربح الصافي}}{\text{إجمالي الموجودات}} = \text{العائد على الموجودات (ROA)}$$

ومن نسب الربحية التي تظهر الربح التشغيلي للمصرف هي نسبة هامش الفوائد (الفوائد الدائنة - الفوائد المدينة) على القروض أو الموجودات التي تولد فائدة، أو يمكن أن يتم حسابها أيضاً كنسبة على إجمالي الموجودات. كما يمكن حساب هامش الفوائد والعمولات الأخرى التي يتقاضها المصرف.

$$\frac{\text{الفوائد الدائنة - الفوائد المدينة}}{\text{الموجودات المولدة للفائدة}} = \text{هامش الفوائد (Interest spread)}$$

نسب رأس المال: من أهم نسب رأس المال المستخدمة في المصارف هي كفاية رأس المال، وهي تعبر عن ملاءة المصرف أي امتلاكه لرأس مال كاف لتحمل المخاطر المتوقعة. كم أنها تعبر عن قدرة المصرف على حماية أموال المودعين.

$$\frac{\text{رأس المال}}{\text{الأصول المثقلة بالمخاطر}} = \text{كفاية رأس المال (Capital adequacy)}$$

ثالثاً: أهمية التحليل المالي للمصارف

يعد التحليل المالي من أهم الأدوات في تقييم أداء المصرف، وتختلف أهمية التحليل المالي للمصارف باختلاف مستخدمي التحليل و ذلك لاختلاف الهدف من إجراء التحليل لتلبية حاجاتهم و استخدامهم لنتائج التحليل في اتخاذ قراراتهم الخاصة:

بالنسبة لإدارة المصرف: إن إدارة المصرف كمستخدم داخلي لديها إمكانية الوصول إلى معلومات وتقارير داخلية إضافة إلى القوائم المالية، يساعد التحليل المالي الإدارة على تحقيق ما يلي:

- تحديد نقاط القوة في أداء البنك للعمل على تعزيزها، ونقاط الضعف للعمل على معالجته.
- تقييم أداء الإدارات المختلفة للمصرف وكفاءتها في إدارة الأصول بشكل جيد و توليد الإيرادات.
- يوفر المؤشرات والمعلومات اللازمة لإدارة المصرف في اتخاذ القرارات و خاصة المتعلقة بإدارة مصادر و استخدامات الأموال.
- يساعد إدارة المصرف على إعداد التنبؤات المالية، ووضع الخطط المستقبلية
- يساعد في اتخاذ القرارات اللازمة لتصحيح الانحرافات في حال حدوثها وفي الوقت المناسب.

بالنسبة للمودعين الحاليين والمستقبليين: و إن لم يكن المودعون الأفراد ذوي خبرة أحياناً بالتحليل المالي، إلا أن نتائج التحليل المالي و البيانات المالية المنشورة عن المصرف، تشعر المودعين بالأمان على أموالهم المودعة من جهة و قدرة المصرف على دفع عوائد لهم على ودائعهم طويلة الأجل.

فالسوية الجيدة للمصرف تعد من أهم مؤشرات الأمان للمودعين من حيث قدرتهم على سحب أموالهم بأي وقت، و بالعكس فإن أي سمعة تنتشر بأن المصرف يعاني من انخفاض في السوية سيؤدي إلى زيادة عمليات السحب من قبل المودعين و قد يقود إلى انهيار المصرف في حال عدم قدرته على تلبية طلبات السحب المتزايدة.

كما أن قدرة المصرف على تحقيق إيرادات جيدة وبدرجة مخاطرة مقبولة، يعكس كفاءة المصرف في إدارة أصوله و بالتالي قدرته على تسديد الفوائد و تقديم الخدمات لعملائه.

بالنسبة للدائنين الحاليين و المستقبليين: أما باقي الدائنين المقرضين للمصرف، من مصارف و مؤسسات أخرى أو حملة السندات، فهم يهتمون بالتحليل المالي للقوائم المالية للمصرف من أجل اتخاذ قراراتهم الإئتمانية سواء على الأجل الطويل أو القصير، فمن أهم ما يحققه التحليل لهذه الفئة ما يلي:

- قدرة المصرف على تسديد التزاماته بتاريخ استحقاقها ودون تأخير
- درجة المخاطرة التي يعمل بها المصرف
- درجة الحساسية تجاه مخاطر السوق
- كفاية رأس المال

بالنسبة للمستثمرين الحاليين والمستقبليين: تختلف اهتمامات المستثمرين باختلاف توجهاتهم و اهتماماتهم، فالمستثمرين الراغبين بالاستثمار على الأجل القصير مثلاً يهتمون بتغيرات سعر السهم في السوق و إيراد السهم و العوامل التي يمكن أن تؤثر على ارتفاع أو انخفاض السهم. أما المستثمرين على الأجل الطويل فيهتمون بما يلي:

- تطور البيانات المالية للمصرف (التسهيلات، الودائع، الإيراد التشغيلي، المصاريف والإيرادات الأخرى، الربح الصافي...الخ) خلال فترة زمنية معينة
- جودة الأصول وكفاءة المصرف في إدارة هذه الأصول
- كفاءة المصرف في استغلال موارده بالشكل الأمثل
- قدرة المصرف على تحقيق إيرادات
- العائد على حقوق الملكية
- كفاية رأس المال وهيكل رأس المال
- درجة المخاطرة التي يتعرض لها المصرف

- حساسيته لمخاطر السوق

- قدرة المصرف على الاستمرار والنمو في المستقبل

بالنسبة للجهات الرقابية: أهم الجهات الرقابية على عمل المصارف هو المصرف المركزي و الذي يهتم بدراسة و تحليل القوائم المالية للمصارف إضافة إلى سلطته بطلب تقارير إضافية مفصلة و ذلك من أجل التحقق من سلامة المركز المالي للمصرف و للقطاع المصرفي بشكل عام:

- مدى التزام المصرف بمعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية بإعداد القوائم المالية

- مدى التزام المصرف بالتشريعات والقرارات الصادرة عن المصرف المركزي أو مجلس النقد و التسليف

- كفاية رأس المال والالتزام بقرارات المصرف المركزي و اتفاقيات بازل فيما يخص رأس المال و الاحتياطات

- سيولة المصرف وقدرته على ضمان أموال المودعين

- تطور التسهيلات المصرفية وتوزعها على القطاعات و مدى الالتزام المصرف بضوابط التسليف

- درجة مخاطر التسهيلات

- حجم التسهيلات الغير المنتجة وتطور مخصصات تدني التسهيلات الإئتمانية

- جودة الأصول الأخرى

- كفاءة إدارة المصرف في تحقيق الإيرادات و ضمان حقوق المودعين و المالكين

- درجة الحساسية لمخاطر السوق

- رسم و تخطيط السياسة النقدية من خلال تحليل القطاع المصرفي

- اتخاذ القرارات، أو مراجعة القرارات الحالية بما يخص عمليات التسليف أو استقبال الودائع

أو تحديد سعر الفائدة و غيرها ، و ذلك بما يخدم السياسات المالية و الاقتصادية.

بالنسبة للحكومة: تهتم بالتحليل المالي للمصارف من اجل اتخاذ قراراتها الاقتصادية و التأكد من أثر هذه القرارات. بشكل عام ليس للحكومة قدرة على التأثير المباشر على أداء المصارف سوى العامة منها. و كذلك تهتم وزارة المالية بالقوائم المدققة للمصارف من اجل تحديد ضريبة الدخل على أرباحها.

بالنسبة للموظفين: يهتم الموظفون أيضاً بمعرفة أداء مصرفهم و قدرته على توليد الإيرادات و تحقيق الأرباح و الاستمرار في السوق، الأمر الذي يشعروهم بالأمان الوظيفي.

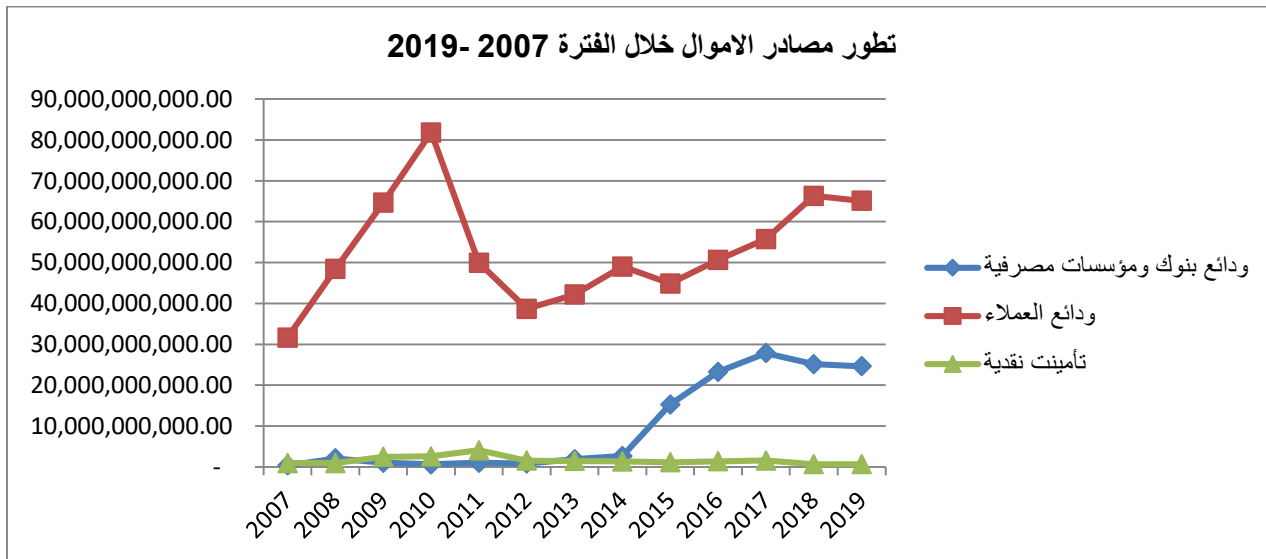
الفصل الثاني

التحليل المالي لبنك عوده

أولاً: تحليل مصادر الأموال و السيولة

من أهم مصادر أموال بنك عوده هي ودائع العملاء، وداائع المصارف الأخرى، و التأمينات النقدية، و نلاحظ من خلال تحليل قائمة المركز المالي للمصرف خلال سنوات الدراسة، أن إجمالي هذه المصادر شهدت ارتفاعاً متزايداً خلال الفترة 2007-2010 بوسطي معدل نمو 38% لتصل إلى مبلغ 85 مليار سورية، و لتعود و تنخفض بشكل حاد خلال الفترة 2011-2012 و هي الفترة التي شهدت بداية الاضطرابات في سورية لتهبط إلى 41 مليار ليرة سورية. ثم عاودت الارتفاع بشكل بطيء خلال الفترة 2013-2019 بوسطي معدل نمو سنوي 12% علماً أنها انخفضت في العام 2019 بمعدل 2% من 92.1 مليار ليرة سورية إلى 90.3 مليار ليرة سورية.

الشكل التالي يظهر تطور أهم مصادر أموال بنك عوده خلال الفترة 2007-2019.



شكل رقم (1) : تطور مصادر الأموال لدى بنك عوده خلال الفترة 2007- 2019

كما نلاحظ بأن هذه المصادر تشكل حوالي 97% من المطلوبات خلال السنوات الثلاث الأخيرة، و حوالي 75% من مجموع المطلوبات و حقوق الملكية.

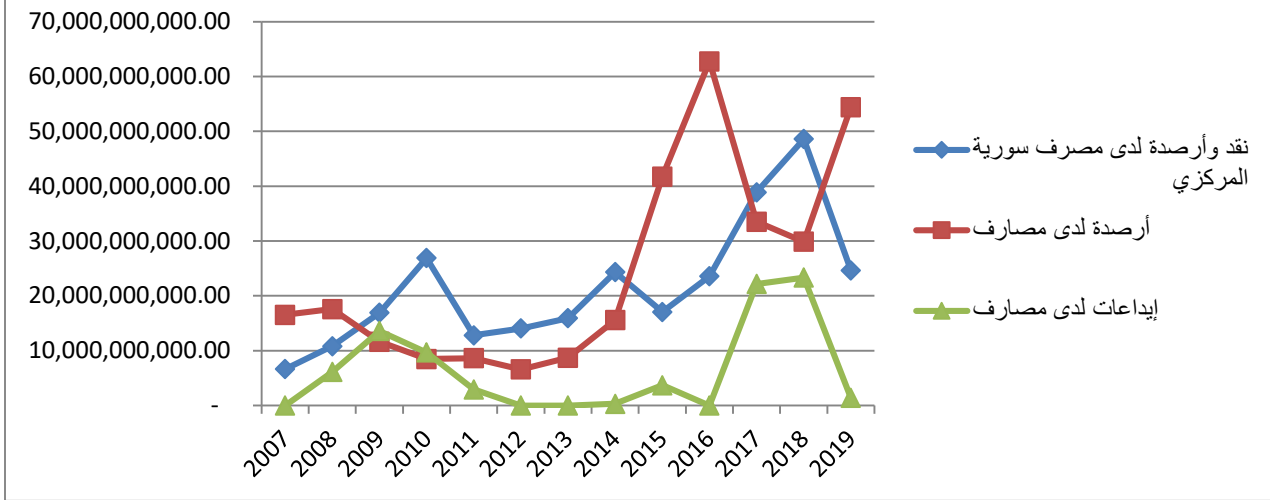
بلغت الحسابات الجارية و حسابات التوفير حوالي 43.5 مليار ل.س عام 2019 مشكلةً 66.7% من إجمالي الودائع مقارنةً بـ 44.3 مليار ل.س عام 2018 مشكلةً 66.8% من إجمالي ودايع العملاء. في حين أن جميع ودايع المصارف هي حسابات جارية و ودايع قصيرة لأجل استحقاقاتها أقل من 3 أشهر.

أما التأمينات النقدية و التي تشكل النسبة الأقل من هذه المصادر فهي تمثل في أغلبها المؤونات مقابل التسهيلات المباشرة و غير المباشرة، و الباقي مؤونات استيراد و تأمينات مقابل أجار صناديق حديدية.

و بالتالي نلاحظ أن أغلب مصادر أموال المصرف هي مصادر قصيرة الأجل، مما قد يعرض المصرف لمخاطر سيولة في حالات السحب الكبيرة.

و لكن بالمقابل نلاحظ أن المصرف يحتفظ بكمية نقدية كبيرة سواء في الخزنة و لدى المصرف المركزي أو على شكل حسابات جارية و أرصدة قصيرة الأجل (3 أشهر كحد أقصى) لدى المصارف و المؤسسات المالية الأخرى، أما نسبة الإيداعات لدى المصارف و التي تزيد عن 3 أشهر فشكلت النسبة الأقل. و فيما يلي شكل يوضح تطور النقدية و الأرصدة و الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة 2007-2019.

تطور النقدية و الارصدة و الايداعات لدى المصارف 2019-2007



شكل رقم (2): تطور النقدية و الأرصدة و الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة 2019-2007

وصل إجمالي الأرصدة النقدية و الإيداعات لدى المصارف إلى 80.4 مليار ليرة سورية عام 2019 مشكلةً 66% من إجمالي الموجودات، مقارنةً بـ 101.8 مليار ليرة سورية عام 2018 مشكلةً حوالي 83% من إجمالي الموجودات.

أي إن المصرف يتمتع بمعدلات سيولة كبيرة فاقت الـ 100% في السنوات الأخيرة، مما يظهر قدرة المصرف على تلبية طلبات السحب الكبيرة في حالات الضرورة. علماً أننا أخذنا بعين الاعتبار كافة الودائع من المصارف و العملاء على اختلاف استحقاقاتها.

| نسبة السيولة | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| مجموع النقدية و الأرصدة و الإيداعات / إجمال الودائع و التأمينات | 89% | 110% | 111% | 115% | 102% | 76% | 54% | 50% | 44% | 53% | 62% | 67% | 70% |
| النقد و الأرصدة / إجمالي الودائع و التأمينات | 87% | 85% | 85% | 115% | 96% | 75% | 54% | 50% | 39% | 42% | 42% | 55% | 70% |

جدول رقم (4): نسبة السيولة خلال الفترة 2019-2007

إن ادني نسبة كانت في عام 2011 سنة بداية الأحداث، لترتفع إلى أعلى نسبة في عام 2016 لتشكل الذروة وتعود بعدها إلى الانخفاض التدريجي في السنوات الأخيرة بداية عودة الاستقرار.

علماً أن المصرف يحتفظ أيضاً بوديعة مجمدة في المصرف المركزي بدون فائدة بنسبة 10% من رأسماله، لا يستطيع سحبها إلا عند التصفية. و لذلك تصنف هذه الوديعة المجمدة ضمن الموجودات الثابتة. و هي تبلغ حوالي 3.2 مليار ليرة سورية عام 2019.

ثانياً: تحليل الإقراض و استخدامات الأموال

أهم استخدامات الأموال في بنك عوده سورية، كغيره من المصارف التقليدية في سورية، هي التسهيلات الائتمانية و يعود ذلك لغياب و/أو قلة توافر الأدوات المالية الأخرى من أسهم و سندات و مشتقات مالية.

نلاحظ من تحليل قائمة المركز المالي ارتفاع في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة للمصرف خلال الفترة 2007 - 2010 بمتوسط معدل نمو سنوي حوالي 61% من 9.8 مليار ل.س عام 2007 لتصل إلى 39.4 مليار ل.س عام 2010. و بالمقارنة مع حجم الودائع و مصادر التمويل، نلاحظ أنها الفترة نفسها التي شهدت ارتفاعاً في مصادر التمويل و خصوصاً الودائع، و هي نفسها الفترة التي شهدت فيها سورية نمواً اقتصادياً.

أما فترة من 2010 إلى 2017 فقد شهدت انخفاضاً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بمتوسط معدل انخفاض 18%، و هي الفترة التي شهد فيها الاقتصاد ركوداً كبيراً نتيجة الأزمة السورية، مما يظهر بشكل واضح سياسة المصرف المتحفظة تجاه المخاطر الائتمانية من خلال التوقف و/أو التقليل من منح التسهيلات المباشرة، و بالمقابل نلاحظ توظيف ضئيل في الموجودات المالية القابلة للمتاجرة.

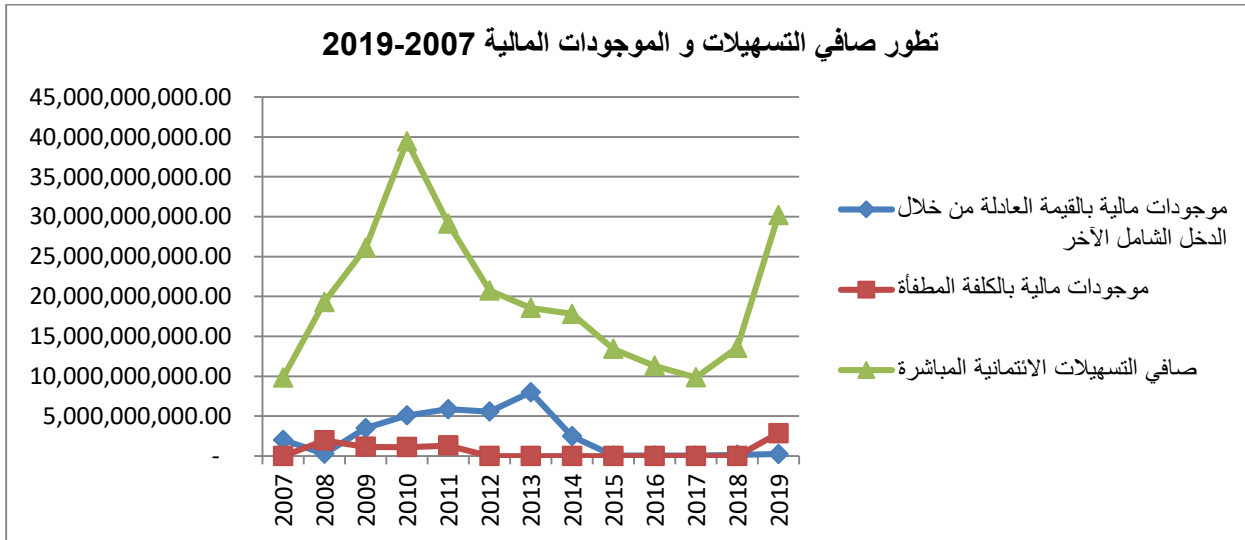
أما في العامين 2018 و 2019 نلاحظ عودة ارتفاع التسهيلات من 9.8 مليار ل.س عام 2017 إلى 13.5 مليار ل.س عام 2018 لتصل إلى 30.2 مليار ل.س عام 2019 أي بمتوسط معدل نمو 80%. و هو ما قد يعكس سياسة بنك عوده سورية في إعادة منح التسهيلات الائتمانية المباشرة. و لكن كنسبة من مجموع الموجودات، شكلت هذه التسهيلات فقط 11% من مجموع الموجودات عام 2018 و 24.8% عام 2019 و هي نسبة ضئيلة حيث لاحظنا أن أغلب

المصادر يتم الاحتفاظ بها على شكل نقدية و أرصدة لدى المصرف المركزي و المصارف الأخرى. الأمر الذي يقلل من فرص المصرف بالحصول على إيرادات أكبر من الفوائد و العمولات و لكن بالمقابل يزيد نسبة السيولة و يقلل من تعرض المصرف للمخاطر الائتمانية.

أما الموجودات المالية الأخرى فهي تشكل مبالغ قليلة حيث وصلت الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى 243.7 مليون ل.س عام 2019 و هي عبارة عن قيمة أسهم في الشركة السورية العربية للتأمين، و سندات صادرة عن مصرف خارجي قيمتها الأصلية 5 مليون دولار و لكن المصرف شكل لها مخصص تدني بكامل المبلغ.

كما يملك المصرف موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة 2.8 مليار ل.س و هي قيمة شهادات إيداع صادرة عن المصرف المركزي حيث تعتبر دين مرحلة أولى لم يشكل لها المصرف مخصص خسائر ائتمانية.

فيما يلي شكل يظهر تطور التسهيلات و الموجودات المالية للمصرف خلال الفترة 2019-2007:



شكل رقم (3): تطور صافي التسهيلات و الموجودات المالية للمصرف خلال الفترة 2019-2007

من النسب المستخدمة في المصارف هي نسبة التسهيلات إلى الودائع (Loans to deposits) و التي تظهر قدرة المصرف على تمويل تسهيلاتة المقدمة للعملاء من ودائع العملاء. فإذا كانت هذه النسبة أقل من 100% فإن المصرف لا يحتاج إلى مصدر أموال غير الودائع لتمويل تسهيلاتة، و من منظور السيولة كلما زادت هذه النسبة كلما قلت السيولة، و لكن بالمقابل يرى المحللون أنه كلما كانت هذه النسبة ضئيلة فإن ذلك يعني بأن المصرف لا يقوم بتوظيف إيداعاته بالشكل الأمثل في القروض و التسهيلات ذات العائدية الأعلى. و يعتبر البعض أن هذه النسبة يجب أن تكون بين 80% - 90%. أما بالنسبة لبنك عوده سورية نجد أن هذه النسبة وصلت بأفضل حالتها إلى 58% عام 2011 و أقلها 18% عام 2017. و قد بلغت بعام 2019 46% مقارنة بـ 20% عام 2018.

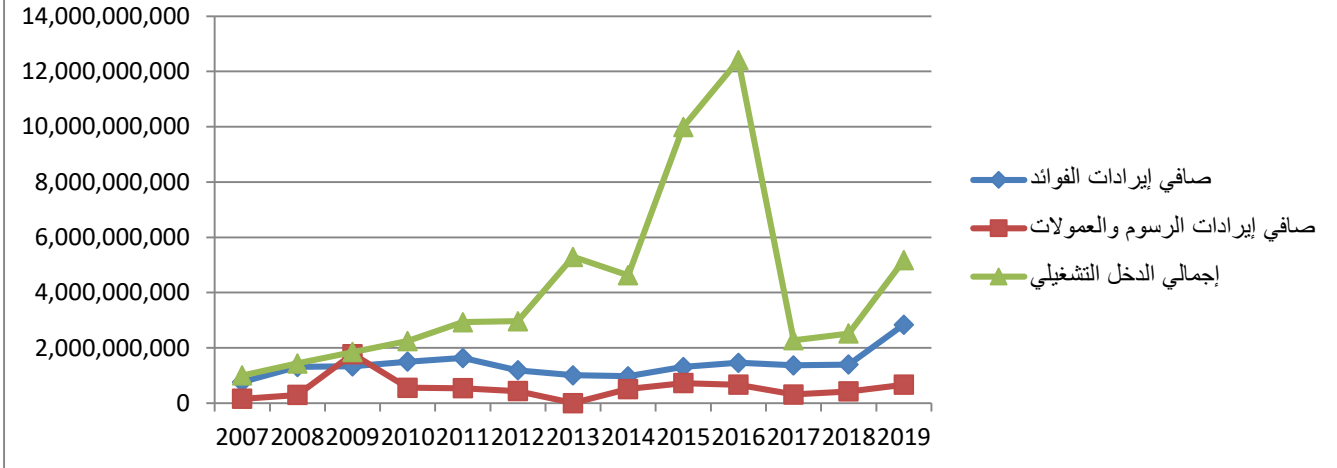
| النسبة | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| التسهيلات / الودائع | 31% | 40% | 40% | 48% | 58% | 54% | 44% | 36% | 30% | 22% | 18% | 20% | 46% |

جدول رقم (5): نسبة التسهيلات إلى الودائع خلال الفترة 2007-2019

ثالثاً: تحليل الربحية

نلاحظ من الشكل فيما يلي أن الدخل الناتج عن الفوائد و العمولات يعتبر منخفض و يعود ذلك لانخفاض التسهيلات بالدرجة الأولى، أما الدخل التشغيلي الآخر فهو متذبذب حيث بقي منخفض حتى 2012 ثم حقق ارتفاع خلال 2013 - 2016 ناتج عن أرباح القطع.

تطور الدخل التشغيلي 2019- 2007



شكل رقم (4): تطور الدخل التشغيلي خلال الفترة 2019-2007

أما عن مؤشرات الربحية فالجدول التالي يظهر تطور العائد على حقوق الملكية و العائد على مجموع الموجودات

| 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----|
| 4% | 1% | -13% | 41% | 37% | 29% | 4% | 0% | 2% | 10% | 10% | 12% | 9% | ROE |
| 1% | 0% | -3% | 11% | 7% | 5% | 1% | 0% | 0% | 1% | 1% | 1% | 1% | ROA |

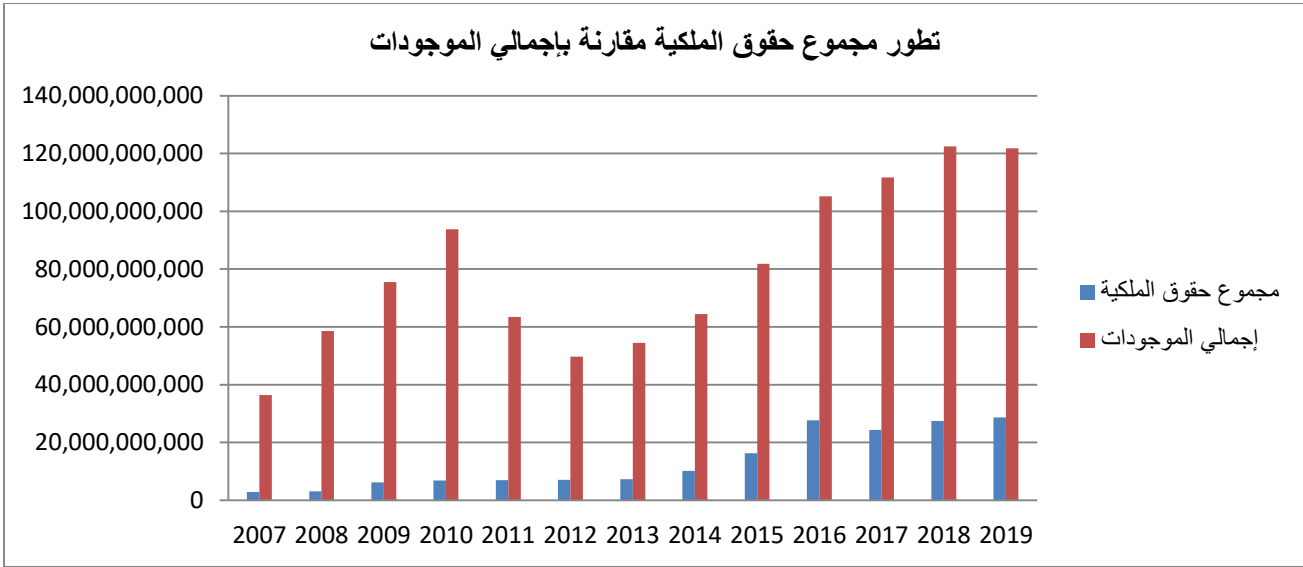
جدول رقم (6): نسبة العائد على حقوق الملكية و العائد على مجموع الموجودات خلال الفترة 2019-2007

إن القيم الكبرى في عام 2016 ناتجة عن أرباح القطع، أما القيم الدنيا في عام 2017 ناتج عن قيمة الخسارة المتحققة في بيان المركز المالي و نتيجة خسائر تقييم القطع البنوي.

رابعاً: تحليل هيكل رأس المال

يعتبر رأس المال من أهم البنود التي يتم تحليلها في قائمة المركز المالي وخاصة بالنسبة لأغراض الرقابة، فهو يعبر عن هامش الأمان الذي يتمتع به المصرف لمواجهة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها.

تطور مجموع حقوق الملكية للمصرف بشكل متزايد خلال الفترة 2007-2019 بمتوسط معدل نمو سنوي 25% من 2.8 مليار ل.س عام 2007 مشكلةً 8% من مجموع الموجودات وصولاً إلى 28.6 مليار ل.س عام 2019 مشكلةً 23% من مجموع الموجودات. فيما يلي شكل يوضح تطور مجموع حقوق الملكية مقارنة بإجمالي الموجودات.



شكل جدول رقم (5): تطور مجموع حقوق الملكية مقارنة بإجمالي الموجودات

بالرغم من عدم بلوغ رأس المال المكتتب به 10 مليار ل.س وفق قرارات المصرف المركزي، إلا أن نسبة كفاية رأس المال وفق قرارات بازل كانت دائماً أكبر بكثير من 8%. و لا يعود ذلك إلى حجم رأس المال و إنما إلى قلة الموجودات ذات المخاطر العالية، الأمر الذي لاحظناه أثناء تحليل القروض بأن المصرف يتبع سياسة تحفظية واضحة. فيما يلي تطور نسب رأس المال خلال الفترة 2019-2007.

| السنة | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | النسبة |
|---------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| حقوق الملكية / إجمالي الموجودات | 23% | 22% | 22% | 26% | 20% | 16% | 13% | 14% | 11% | 7% | 8% | 5% | 8% | |
| كفاية رأس المال | %25.84 | %43.73 | %51.87 | %54.17 | %40.92 | %33.25 | %35.66 | %26.54 | %20.18 | %16.48 | %15.34 | %9.58 | %12.40 | |

شكل جدول رقم (7): تطور نسب كفاية رأس المال خلال الفترة 2019-2007

حيث ارتفعت نسبة كفاية رأس المال من أدنى قيمة عام 2008 لتصل إلى أعلى قيمة عام 2016 مع المحافظة على بقائها فوق 8% وهو ما يدل على محافظة المصرف على رأس مال قوي تجاه المخاطر، ورغم انخفاض النسبة في السنوات الأخيرة إلا إنها لا تزال فوق القيم المطلوبة.

الفصل الثالث

تقييم أداء بنك عوده باستخدام نظام تقييم CAMELS

أولاً: مفهوم نظام تقييم المصارف CAMELS

إن تطور العمل المصرفي و تعقيده و توسع و تنوع عملياته اوجد الحاجة إلى توفير نظم رقابية متطورة تساعد في قياس سلامة الأوضاع المالية للمصارف و بيان المخاطر التي يتعرض لها الجهاز المصرفي و الإفصاح عنها بشكل يساعد مستخدمي البيانات على الحكم و اتخاذ القرار.

ففي عام 1979 قامت الولايات المتحدة الأمريكية بتوحيد آلية لتقييم أداء و عمل المصارف و تحليل نقاط القوة والضعف في أداء المؤسسات المصرفية والذي أطلق عليها نموذج CAMELS حيث تم تطبيقها و استخدامها من قبل البنك الاحتياطي الفدرالي و تم البدء بتطبيقها بشكل أوسع في عام 1980 .

مر نموذج CAMELS بثلاثة مراحل رئيسية حتى وصوله إلى الشكل الحالي وهي بالترتيب

1-نموذج CAEL

و هو النموذج الأساسي حيث قام باعتماده على أربعة عناصر فقط هي:

- كفاية رأس المال

- جودة الأصول

- الربحية

- السيولة

لتحليل التقارير الربع سنوية و وضع تقييم ربع سنوي.

2-نموذج CAMEL

هنا تم إضافة عنصر (الإدارة) إلى العناصر الأربع في النموذج السابق ليصبح هذا النموذج مؤلف من خمس عناصر رئيسية.

3-نموذج CAMELS

و هو التطوير الأحدث لهذا النموذج عن طريق إضافة عنصر (الحساسية لمخاطر السوق) و جعل التقييم أكثر كفاءة.

من هنا يمكن تعريف هذا النموذج بأنه " أداة لتقييم أداء و سلامة المركز المالي المصارف و هو مكون من ستة عناصر رئيسية تعتمد في نتائجها على تحليل البيانات الدورية للمؤسسة المالية موضوع التقييم.

و هذه العناصر بالترتيب هي:

- كفاية رأس المال Capital adequacy
- جودة الأصول Assets quality
- الإدارة Management
- الأرباح Earnings
- السيولة Liquidity
- الحساسية لمخاطر السوق Sensitivity to market risks

وفقا لهذا النموذج يتم إعطاء تقييم لكل عنصر من العناصر الستة السابقة بين درجة واحدة للتقييم الأفضل و خمس درجات للتقييم الأسوأ، ومن ثم يتم تركيب تقييم مركب من العناصر الستة وفق تثقيل معين لنحصل على تقييم أداء عام. حيث يتم توحيد تصنيف المصارف على أساس واحد ووفق معيار واحد.

مؤشرات التصنيف المركب لعناصر CAMELS

| المؤشر | درجة التصنيف | مستوى التصنيف |
|--------|--------------|---------------|
| قوي | 1,4-1 | الأول |
| جيد | 2,4-1,5 | الثاني |
| مقبول | 3,4-2,5 | الثالث |
| ضعيف | 4,4-3,5 | الرابع |
| حرج | 5-4,5 | الخامس |

شكل جدول رقم (8): مؤشرات التصنيف المركب لـ CAMELS

- المصارف التي يكون تقييمها المركب (1.4-1) تعتبر مؤسسات سليمة بجميع جوانبها عموماً
 - المصارف التي يكون تقييمها المركب (2.4-1.5) تعتبر مؤسسات جيدة نسبياً مع وجود بعض القصور
 - المصارف التي يكون تقييمها المركب (3.4-2.5) تعتبر مؤسسات لديها بعض نقاط ضعف
 - المصارف التي يكون تقييمها المركب (4.4-3.5) تعتبر مؤسسات ذات مشاكل قد تؤدي إلى الفشل إذا لم تعالج.
 - المصارف التي يكون تقييمها المركب (5-4.5) تعتبر مؤسسات ذات مشاكل جديّة و بحاجة إلى معالجة ورقابة دائمة.
- عادةً تتوزع درجات التثقيّل على العناصر الستة المكونة للمعيار وفق الأوزان التالية لكل عنصر أو حسب ما تراه السلطة النقدية في حال اقتضى التعديل.
- درجات تثقيّل العناصر المكونة للتقييم المركب

| العنصر | الوزن (التثقيّل) |
|-----------------------|------------------|
| كفاية رأس المال | 20% |
| جودة الأصول | 20% |
| الإدارة | 25% |
| الأرباح | 15% |
| السيولة | 10% |
| الحساسية لمخاطر السوق | 10% |

ثانياً: مكونات عناصر نموذج التقييم CAMELS وتطبيقها على بيانات بنك عودة

للعامين 2018 و 2019

1- كفاية رأس المال Capital adequacy

تم التعبير عن معيار كفاية رأس المال بمعادلة بسيطة بين رأس المال و الودائع ثم تطور لاحقاً بقيام لجنة بازل بوضع قواعد و أسس موحدة على مستوى العالم لقياس الكفاءة من خلال نسبة رأس المال إلى الأصول المرجحة الخطرة.

و يتم احتساب قيمة كفاية رأس المال بالنسبة التالية

نسبة كفاية رأس المال = رأس المال الخاص

الأصول المثقلة بالمخاطر

ويتم التصنيف حسب الجدول الآتي:

جدول درجات تصنيف كفاية رأس المال بحسب CAMELS

| نوع التصنيف | درجة التصنيف | النسبة |
|-------------|--------------|-------------------|
| قوي | 1 | أكبر أو تساوي 10% |
| جيد | 2 | أكبر أو تساوي 8% |
| مقبول | 3 | أقل من 8% |
| ضعيف | 4 | أقل من 6% |
| حرج | 5 | أقل أو تساوي 2% |

جدول رقم (10): درجات تصنيف نسبة كفاية رأس المال

- فالمصرف الذي يصنف بالدرجة 1 يتصف بقوة رأس المال مقارنة بالمخاطر

- المصرف الذي يصنف بالدرجة 2 يتصف بأنه جيد و وفق المتطلبات
- المصرف الذي يصنف بالدرجة 3 يتصف بأنه مقبول بالرغم من وجود نقاط ضعف تتطلب إجراءات تصحيحية لتحسين النسبة.
- المصرف الذي يصنف بالدرجة 4 يعتبر بان لديه مشكلات حادة من القروض المتعثرة
- المصرف الذي يصنف بالدرجة 5 يعتبر متعثرا و يتطلب إجراءات تصحيحية

ووفقاً للقرارات التنفيذية الصادرة عن لجنة النقد و التسليف تحت الرقم 253 لعام 2007 يجب أن لا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للمصارف الخاصة في أي وقت عن 8%

ومن خلال تطبيق هذه النسبة على متوسط بيانات بنك عوده سورية للعامين 2018 و2019

| كفاية رأس المال capital adequacy | | | | | |
|--|--------|--------|---------|--------------|---------------|
| النسبة | 2018 | 2019 | المتوسط | درجة التصنيف | مستوى التصنيف |
| رأس المال الخاص/ الأصول مثقلة بالمخاطر | 43.73% | 25.84% | 34.79% | قوي | 1 |

جدول رقم (11): تصنيف نسبة كفاية رأس المال لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 - المصدر: التقرير السنوي 2019 بنك عوده سورية

من الجدول نجد أن متوسط نسبة كفاية رأس المال المصرف قد حققت درجة تصنيف قوية وبالتالي وبحسب نموذج التقييم CAMELS فإنه يمكن تصنيف المصرف بالنسبة لكفاية رأس المال في المستوى الأول رقم(1) و هذا يعطي مؤشرا أن المصرف يتصف باستثمار جيد و نمو أصول جيد.

2- جودة الأصول Assets quality

تعتبر ذات أهمية كبيرة لأنها تتعلق بالأصول و هي تعبر عن قدرة المصرف على قياس حدة المخاطر لهذه الأصول و تخصيص المؤونات المناسبة لها.

و يتم احتساب قيمة جودة الأصول حسب النسبة التالية:

$$\text{نسبة جودة الأصول} = \frac{\text{الديون الغير منتجة}}{\text{إجمالي التسهيلات}}$$

ويتم التصنيف حسب الجدول الآتي:

جدول درجات تصنيف جودة الأصول بحسب CAMELS

| نوع التصنيف | درجة التصنيف | النسبة |
|-------------|--------------|--------------|
| قوي | 1 | اقل من 1,25% |
| جيد | 2 | 1,26-2,5% |
| مقبول | 3 | 2,6-3,5% |
| ضعيف | 4 | 3,6-5,5% |
| حرج | 5 | اكبر من 5,5% |

جدول رقم (12): درجات تصنيف نسبة جودة الأصول

- فالمصرف الذي تصنف درجة أصوله بالدرجة 1 يتصف بمستوى قوي من عمليات سداد القروض والمخصصات اللازمة لمقابلة الخسائر المتوقعة.
- المصرف الذي تصنف درجة أصوله بالدرجة 2 يتصف بمستوى جيد ووفق المتطلبات
- المصرف الذي تصنف درجة أصوله بالدرجة 3 يتصف بمستوى مقبول بالرغم من وجود نقاط ضعف في منح الائتمان.
- المصرف الذي تصنف درجة أصوله بالدرجة 4 يتصف بمستوى ضعيف من منح الائتمان والمخصصات اللازمة
- المصرف الذي تصنف درجة أصوله بالدرجة 5 يتصف بمستوى حرج من الأصول المتعثرة ويتطلب إجراءات تصحيحية.

ومن خلال تطبيق هذه النسبة على متوسط بيانات بنك عودة سورية للعامين 2018 و2019

| جودة الأصول Assets quality | | | | | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|---------|--------------|---------------|
| النسبة | 2018 | 2019 | المتوسط | درجة التصنيف | مستوى التصنيف |
| الديون غير المنتجة | 3,705,164,263 | 3,575,550,377 | | | |
| إجمالي التسهيلات | 30,083,154,783 | 41,008,290,990 | | | |
| الديون غير المنتجة/ إجمالي التسهيلات | 12.32% | 8.72% | 10.52% | حرجة | 5 |

جدول رقم (13): تصنيف نسبة جودة الأصول لبنك عودة سورية لمتوسط عامي 2018 و2019 - المصدر: التقرير السنوي 2019 بنك عودة سورية

من الجدول نجد أن متوسط نسبة جودة الأصول للمصرف قد حققت درجة تصنيف حرجة وبالتالي وبحسب نموذج التقييم CAMELS فإنه يتم تصنيف المصرف بالنسبة لجودة الأصول في المستوى الخامس رقم (5) و هذا يدل على أن المصرف يعاني من مستوى عالي من الأصول المتعثرة و التي تهدد رأس المال بصورة حادة.

3- الإدارة Management

يعتبر أداء الإدارة دليلاً على نجاح المصرف في تحقيق الأهداف من خلال القدرة على التعامل مع كافة المتغيرات المحيطة وتحقيق الرقابة المطلوبة.

ويتم احتساب النسبة هنا كالتالي:

$$\text{نسبة الإدارة} = \frac{\text{النفقات التشغيلية}}{\text{إجمالي الدخل التشغيلي}}$$

ويتم التصنيف حسب الجدول الآتي:

جدول درجات تصنيف الإدارة بحسب CAMELS

| نوع التصنيف | درجة التصنيف | النسبة |
|-------------|--------------|-------------|
| قوي | 1 | $\geq 25\%$ |
| جيد | 2 | 26%-30% |
| مقبول | 3 | 31%-38% |
| ضعيف | 4 | 39%-45% |
| حرج | 5 | $\leq 46\%$ |

جدول رقم (14): درجات تصنيف نسبة الإدارة

- فالمصرف الذي تصنف إدارته بالدرجة 1 يتصف بأداء إداري قوي في جميع المجالات و القدرة على الاستجابة للتغيرات الحاصلة في البيئة الاقتصادية .
- المصرف الذي تصنف إدارته بالدرجة 2 يتصف بأداء إداري جيد و وفق المتطلبات
- المصرف الذي تصنف إدارته بالدرجة 3 يتصف بأداء إداري مقبول بالرغم من وجود نقاط ضعف.
- المصرف الذي تصنف إدارته بالدرجة 4 يتصف بأداء إداري ضعيف.
- المصرف الذي تصنف إدارته بالدرجة 5 يتصف بأداء إداري حرج.

ومن خلال تطبيق هذه النسبة على متوسط بيانات بنك عوده سورية للعامين 2018 و 2019

| الإدارة Management | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------|--------------|---------------|
| النسبة | 2018 | 2019 | المتوسط | درجة التصنيف | مستوى التصنيف |
| النفقات التشغيلية | 2,816,730,985 | 3,822,728,590 | | | |
| إجمالي دخل التشغيلي | 2,519,832,997 | 5,171,588,850 | | | |
| النفقات التشغيلية / إجمالي الدخل التشغيلي | 112% | 74% | 93% | حرجة | 5 |

جدول رقم (15): تصنيف نسبة الإدارة لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 - المصدر: التقرير السنوي 2019 بنك عوده

سورية

من الجدول نجد أن متوسط نسبة عنصر الإدارة قد حقق درجة تصنيف حرجة المستوى (5). مما يعني وبحسب نموذج التقييم CAMELS إن المصرف لديه ضعف في الجانب الإداري.

4- الربحية EARNINGS

تعتبر الأرباح احد أهم العناصر لضمان الاستمرارية فضلا عن مواجهة الخسائر و تدعيم رأس المال.

و يتم احتساب قيمة الربحية بالنسبة التالية:

$$\text{RETURN ON ASSETS (ROA)} = \frac{\text{الربح الصافي}}{\text{إجمالي الموجودات}}$$

ويتم التصنيف حسب الجدول الآتي:

جدول درجات تصنيف الربحية بحسب CAMELS

| نوع التصنيف | درجة التصنيف | النسبة |
|-------------|--------------|-------------------|
| قوي | 1 | $1\% \leq$ |
| جيد | 2 | $0,8\% - 0,9\%$ |
| مقبول | 3 | $0,7\% - 0,35\%$ |
| ضعيف | 4 | $0,34\% - 0,25\%$ |
| حرج | 5 | $0,24\% \geq$ |

جدول رقم (16): درجات تصنيف نسبة الربحية

- فالمصرف الذي تصنف أرباحه بالدرجة 1 يتصف بمستوى ربحية قوي ويولد دخلاً كافياً للعمليات المصرفية .
- المصرف الذي تصنف أرباحه بالدرجة 2 يتصف بمستوى ربحية جيد ويولد دخلاً

كافيا لمتطلبات الاحتياطات .

- المصرف الذي تصنف أرباحه بالدرجة 3 يتصف بمستوى ربحية مقبول ويظهر بعض نقاط الضعف.

- المصرف الذي تصنف أرباحه بالدرجة 4 يتصف بمستوى ربحية ضعيف و يظهر مشكلات بعدم القدرة على توليد الاحتياطات اللازمة.

- المصرف الذي تصنف أرباحه بالدرجة 5 يتصف بمستوى ربحية حرج و يشهد خسائر بصورة تعرض رأس المال و ملاءته للخطر .

ومن خلال تطبيق هذه النسبة على متوسط بيانات بنك عوده سورية للعامين 2018 و2019

| الربحية Earnings | | | | | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|---------|--------------|---------------|
| النسبة | 2018 | 2019 | المتوسط | درجة التصنيف | مستوى التصنيف |
| الربح الصافي | -296,897,988 | 1,231,022,519 | | | |
| إجمالي الموجودات | 122,404,854,832 | 121,784,360,769 | | | |
| الربح الصافي / إجمالي الموجودات | -0.24% | 1.01% | 0.38% | مقبول | 3 |

جدول رقم (17) : تصنيف نسبة الربحية لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 - المصدر: التقرير السنوي 2019 بنك عوده سورية

أن متوسط نسبة الربحية للمصرف قد حققت درجة تصنيف مقبولة, مستوى (3). وبحسب نموذج التقييم CAMELS فان المصرف يتمتع بمستوى ربحية مقبول و يظهر نقاط ضعف في احد العوامل.

5- السيولة LIQUIDITY

وهي تعبر عن قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته قصيرة الأجل و الاحتياجات الحالية و المستقبلية الطارئة أو المخطط لها و الالتزام بنسب السيولة التي تقررها السلطات.

و يمكن أن يتم احتساب قيمة السيولة بالنسبة التالية:

$$\text{نسبة السيولة} = \frac{\text{الموجودات السائلة}}{\text{إجمالي الموجودات}}$$

ويتم التصنيف وفق CAMELS حسب الجدول الآتي:

جدول درجات تصنيف السيولة بحسب CAMELS

| النسبة | درجة التصنيف | نوع التصنيف |
|--------------|--------------|-------------|
| $\leq 50\%$ | 1 | قوي |
| 45% - 49,99% | 2 | جيد |
| 38% - 44,99% | 3 | مقبول |
| 33% - 37,99% | 4 | ضعيف |
| $\leq 32\%$ | 5 | حرج |

جدول رقم (18): درجات تصنيف نسبة السيولة

- فالمصرف الذي تصنف سيولته بالدرجة 1 يتصف بمستوى سيولة قوي و يمتلك المصرف وصولاً سريعاً لمصادر التمويل لمقابلة الاحتياجات اليومية و المستقبلية.
- المصرف الذي تصنف سيولته بالدرجة 2 يتصف بمستوى سيولة جيد ومصادر تمويل جيدة.
- المصرف الذي تصنف سيولته بالدرجة 3 يتصف بمستوى سيولة مقبول ومصادر تمويل مقبولة.
- المصرف الذي تصنف سيولته بالدرجة 4 يتصف بمستوى سيولة ضعيف و يفقر

لمصادر تمويل جيدة.

- المصرف الذي تصنف سيولته بالدرجة 5 يتصف بمستوى سيولة حرج و يتطلب مساعدة المصرف المركزي أو أي مساعدة خارجية.

ومن خلال تطبيق هذه النسبة على متوسط بيانات بنك عوده سورية للعامين 2018 و2019

| السيولة Liquidity | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|---------|--------------|---------------|
| النسبة | 2018 | 2019 | المتوسط | درجة التصنيف | مستوى التصنيف |
| نقد و أرصدة لدى المركزي | 48,602,715,422 | 24,649,325,458 | | | |
| أرصدة لدى المصارف | 29,869,051,175 | 54,411,982,970 | | | |
| إجمالي الموجودات | 122,404,854,832 | 121,784,360,769 | | | |
| الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات | 64.11% | 64.92% | 64.51% | قوية | 1 |

جدول رقم (19): تصنيف نسبة السيولة لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 - المصدر: التقرير السنوي 2019 بنك عوده سورية

أن متوسط نسبة السيولة للمصرف قد حققت درجة تصنيف قوية من المستوى الأول (1). وبالتالي وبحسب نموذج التقييم CAMELS فان المصرف يتمتع بمصادر سيولة قوية ووصل سريع لمقابلة الالتزامات الآنية للمصرف.

6- حساسيته لمخاطر السوق

وهو نتاج آخر التحديثات على النموذج, ظهر كنتيجة لمتطلبات السوق و التي جعلت المصارف أكثر عرضة للالتزامات المالية, و هو يقيس قدرة المصرف على تحديد مخاطر أسعار الفائدة و أسعار الصرف التي يتعرض لها .

و يمكن أن يتم احتساب قيمة الحساسية لمخاطر السوق باحتساب الفجوة ما بين الأصول و المطالبات الحساسة للمخاطر بالنسبة التالية:

$GAP = \text{الأصول الحساسة للمخاطر RSA} - \text{المطالبات الحساسة للمخاطر RSL}$
و تقيس هذه النسبة الفجوة بين الموجودات و الالتزامات الحساسة للمخاطر, فإذا كانت النتيجة سالبة فهذا يعني أن الالتزامات حساسة للمخاطر أكثر من الموجودات و العكس صحيح.

أما مؤشر الحساسية لمخاطر السوق فتحسب كالتالي:

$$\text{الحساسية لمخاطر السوق} = \frac{GAP}{\text{إجمالي الموجودات}}$$

ويتم التصنيف وفق CAMELS حسب الجدول الآتي:

جدول درجات تصنيف حساسيته لمخاطر السوق بحسب CAMELS

| نوع التصنيف | درجة التصنيف | النسبة |
|-------------|--------------|---------------|
| قوي | 1 | $\geq 25\%$ |
| جيد | 2 | $26\% - 30\%$ |
| مقبول | 3 | $31\% - 37\%$ |
| ضعيف | 4 | $38\% - 42\%$ |
| حرج | 5 | $\leq 43\%$ |

جدول رقم (20): درجات تصنيف نسبة الحساسية لمخاطر السوق

- فالمصرف الذي تصنف حساسيته لمخاطر السوق بالدرجة 1 يتصف بدرجة تحكم عالية بمخاطر السوق.

- المصرف الذي تصنف حساسيته لمخاطر السوق بالدرجة 2 يتصف بدرجة جيدة

بمخاطر السوق

- المصرف الذي تصنف حساسيته لمخاطر السوق بالدرجة 3 يتصف بدرجة تحكم منخفضة بمخاطر السوق
- المصرف الذي تصنف حساسيته لمخاطر السوق بالدرجة 4 يتصف بدرجة تحكم ضعيفة بمخاطر السوق
- المصرف الذي تصنف حساسيته لمخاطر السوق بالدرجة 5 يشهد مشكلات حادة في التحكم بمخاطر السوق

ومن خلال تطبيق هذه النسبة على متوسط بيانات بنك عوده سورية للعامين 2018

و2019

| Sensitivity to market الحساسية تجاه السوق | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|---------|--------------|---------------|
| النسبة | 2018 | 2019 | المتوسط | درجة التصنيف | مستوى التصنيف |
| الفجوة بين الموجودات والمطالب الحساسة لسعر الفائدة من سنة لسنتين | 2,055,401,785 | 3,327,884,207 | | | |
| إجمالي الموجودات | 122,404,854,832 | 121,784,360,769 | | | |
| الفجوة/ إجمالي الموجودات | 1.68% | 2.73% | 2.21% | قوية | 1 |

جدول رقم (21): تصنيف نسبة الحساسية لمخاطر السوق لبنك عوده سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019 - المصدر: التقرير السنوي 2019 بنك عوده سورية

متوسط نسبة الحساسية لمخاطر السوق للمصرف قد حقق درجة تصنيف قوية من المستوى رقم(1). وبالتالي وبحسب نموذج التقييم CAMELS فان المصرف يتمتع بدرجة تحكم عالية بمخاطر السوق و الأصول الحساسة لمخاطر السوق مرنة في مواجهة تلك المخاطر.

بالاعتماد على نتائج التقييم لكافة عناصر النموذج CAMELS يمكننا إجراء عملية التقييم المركب كما يلي:

| العنصر | النسبة | مستوى التصنيف | درجة التصنيف | النتيجة |
|-----------------------|--------|---------------|--------------|---------|
| كفاية رأس المال | 34.79% | 1 | قوي | 20% |
| جودة الموجودات | 10.52% | 5 | حرجة | 20% |
| الإدارة | 92.85% | 5 | حرجة | 25% |
| الربحية | 0.38% | 3 | مقبول | 15% |
| السيولة | 64.51% | 1 | قوية | 10% |
| الحساسية لمخاطر السوق | 2.21% | 1 | قوية | 10% |
| التصنيف المركب | | 3.1 | مقبول | |

شكل جدول رقم (22) : تصنيف التقييم المركب لبنك عودة سورية لمتوسط عامي 2018 و 2019- المصدر : اعتماداً على نتائج تقييم عناصر النموذج منفردة

من الجدول يتبين حصول بنك عودة سورية على درجة تصنيف مقبولة من المستوى (3) مما يعني أن البنك يواجه مشكلة تتمثل بعنصري جودة الأصول و عنصر الإدارة بشكل رئيسي و من عنصر الإيرادات التي حققت درجة مقبول من التقييم وذلك يتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية لتحسين هذه العناصر, على الرغم من أن بقية عناصر النموذج قد حققت درجات تقييم قوية من المستوى الأول.

الفصل الرابع التحليل الاستراتيجي SWOT

أولاً: مفهوم التحليل الاستراتيجي SWOT

يعتبر تحليل SWOT الاستراتيجي من أدوات التخطيط الاستراتيجي, حيث يتم من خلاله مقابلة نقاط القوة Strengths والضعف Weaknesses المتعلقة بالبيئة الداخلية للشركة مع الفرص Opportunities و التهديدات Threats الموجودة في البيئة المحيطة للشركة أو المنظمة وذلك بهدف تطوير أو خلق استراتيجيات بديلة قابلة للتطبيق على ارض الواقع, بما يدفع الشركة (المنظمة) باتجاه التطور الايجابي (النجاح), حيث يمكن للشركة أن تحدد كيفية ومكان استخدام نقاط قوتها، وكيفية استغلال نقاط ضعف المنافسين و استغلال الفرص المتواجدة في السوق و البعد أو التواري عن التهديدات التي تؤثر على عملها.

حيث تتضمن نقاط القوة القدرات الداخلية، الموارد، وأية عوامل داخلية أخرى يمكن أن تساهم في تحقيق أهداف الشركة, فيما تتضمن نقاط الضعف العوامل الداخلية التي يمكن أن تؤثر سلباً على أداء الشركة.

إن القوة والضعف أمر نسبي يمكن أن تكون القوة في مجال ما هي ضعف ايضاً إذا كان المنافس أكثر تميزاً في نفس المجال.

أما الفرص فهي عوامل وتغيرات في البيئة الخارجية يمكن للشركة استغلالها لمصلحتها, والتهديدات هي عوامل وتغيرات في البيئة الخارجية يمكن أن تؤثر سلباً على أداء الشركة.

(إن هذا التحليل SWOT يجبر مالك المشروع على النظر إلى خارج جدران المشروع ورؤية الفرص المتاحة واستغلالها لتقوية المشروع, وأيضاً يمكنه من رؤية التهديدات وتجنبها)⁶.

من الأخطاء الشائعة في هذا التحليل هو الخلط بين العوامل الداخلية (البيئة الداخلية) والعوامل الخارجية (البيئة الخارجية). كما يعتبر عرض الخيارات الإستراتيجية للشركة ضمن الفرص من

الأخطاء الشائعة أيضاً حيث أن نتائج تحليل SWOT يساعد على توجيه الإدارة الإستراتيجية للشركة.

بشكل عام, يتوجب على الشركة تحليل البيئة (البيئة الديموغرافية, الاقتصادية, التكنولوجية, السياسية, القانونية, الاجتماعية, والثقافية) وبيئة (الزبائن, المنافسون) لتحديد الظواهر التي يمكن أن تؤثر على نشاطها.

⁶ د. نبيهة جابر نشرت في 2 يناير 2010 مشروعات صغيرة, SWOT, مالك مشروع صغير ناجح, مهارات الإدارة, التخطيط الناجح

نموذج تحليل SWOT

| | |
|--|---|
| <p>نقاط القوة</p> <p>أمور جيدة لدى الشركة بالمقارنة مع المنافسين</p> | <p>الفرص</p> <p>تغييرات تخلق خيارات جديدة</p> |
| <p>نقاط الضعف</p> <p>أمور ضعيفة لدى الشركة بالمقارنة مع المنافسين</p> | <p>التحديات</p> <p>المخاطر الواجب تجنبها أو التعامل معها</p> |

جدول رقم (23): نموذج SWOT

إن أي تغيير يحدث في البيئة يمكن أن يشكل فرصة إذا توافقت مع نقاط القوة لدى الشركة ويمكن أن يتحول إلى تهديد في حال التوافق مع نقاط ضعفها.

يمكن أن تتمثل نقاط القوة للمؤسسات المصرفية بالسيولة العالية، و الحصة السوقية الكبيرة، إنما انخفاض السيولة و الأرباح و المشاكل القانونية فتعتبر من نقاط الضعف.

بالنسبة للفرص يمكن أن تأخذ أشكالاً متعددة جداً، فمثلاً يؤدي النمو الاقتصادي و تطور التشريعات بالنسبة للمؤسسات المالية إلى اقتراح منتجات استثمارية جديدة عالية العائد أو إلغاء جزء من الضوابط المصرفية أو منافسين اقل في السوق أو زيادة في متوسط معدل الادخار، كما يمكن أن يشكل الكساد الاقتصادي، أو ارتفاع أسعار المحروقات، أو انعدام الأمن، و زيادة الضرائب على الأرباح و ظهور تشريعات و قوانين و تعليمات أكثر صرامة تهديداً واضحاً بالنسبة للقطاع المصرفي .

حيث يتوجب على المدراء تحليل التهديدات واحتمال حدوثها والضرر الذي يمكن لكل منها أن يحدثه بداية، ومن ثم يقوم المسؤولون بالتركيز على التهديدات الأخطر والأكثر احتمالاً ويقومون بإعداد خطط للوقاية منها.

أما للفرص، فيتوجب على المدراء أن يقوموا بتحليل كل منها وفقاً لجاذبيتها واحتمال نجاح الشركة في استغلالها. حيث أنه من النادر إيجاد الفرصة المثالية التي تتوافق تماماً مع أهداف الشركة ومواردها وإمكانياتها. وبالتالي يتوجب تقرير ما إذا كان العائد من استغلال الفرصة يبرر المخاطرة المرافقة لها.

ثانياً: تطبيق التحليل الاستراتيجي SWOT على بنك عوده سورية

إن بنك عوده سورية كمؤسسة مالية متواجدة ضمن الأراضي السورية يجعلها قابلة للتأثر بكافة المتغيرات التي تحدث على أرض الواقع، وبالاعتماد على التحليل المالي المذكور سلفاً وعلى البيانات الإحصائية يمكن رسم التحليل الاستراتيجي SWOT لبنك عوده .

| نقاط القوة | الفرص |
|--|---|
| - التزام جيد بكافة التعليمات الصادرة من المصرف المركزي و الجهات الرقابية | - انتهاء الأزمة السورية و عوده الاستقرار النسبي إلى مختلف المناطق السورية |
| - سيولة مرتفعة | - الاستقرار السياسي و التوجه نحو إعادة |

| | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - انتشار جيد للفروع - كفاية راس مال عالية - خبرة مصرفية عرقية للمجموعة ساعدت بالتغلغل السريع بالسوق السورية. - قاعدة زبائن جيدة يمكن الاعتماد عليها في حال إعادة الانطلاق. - خبرة جيدة بمجال عروض التقسيط المختلفة(سيارات, تجهيزات منزلية, سكن...) - رضا زبائن (ولاء) جيد - استمرار عمل أجهزة الصراف الآلي خلال فترة توقف معظم الصرافات عن الخدمة نتيجة العقوبات بتاريخ 2020/09/01 - قليل التعرض لمخاطر السوق و المخاطر الائتمانية نتيجة سياسته المتحفظة مما منح الطمأنينة للزبائن و المودعين. | <p>الاعمار.</p> <ul style="list-style-type: none"> - إمكانيات التوجه نحو قطاعات جديدة مدعومة من قبل المصرف المركزي (الزراعي, الاعمار, الشركات الصغيرة و المتوسطة. |
|---|--|

| - | |
|---|---|
| <p style="text-align: center;">نقاط الضعف</p> <ul style="list-style-type: none"> - تسرب كبير للزبائن ذوي الحسابات الصغيرة أو الغير راغبين بالاستجابة لصرامة التعليمات - إيرادات تشغيلية منخفضة - ربحية منخفضة نتيجة انخفاض التوظيفات وإستراتيجية البنك نحو التوقف في منح التسهيلات وبالتالي توجه الزبائن نحن مصارف أخرى لاستمرارها بمنح التسهيلات. - حصرية استخدام بطاقات الصراف الآلي بأجهزة المصرف نفسه - جودة الأصول ضعيفة نتيجة تطبيق IFRS 9 وديون المرحلة ال3 خلاها <p style="text-align: center;">تطلع كبيرة</p> | <p style="text-align: center;">التحديات</p> <ul style="list-style-type: none"> - وجود مصارف إسلامية تتوافق مع عقلية نسبة كبيرة من الجمهور - إستراتيجية بعض المصارف بالاستمرار بالتسليف خلال فترة الأزمة أدى إلى سحب قاعدة كبيرة من العملاء. - عدم استقرار سعر الصرف - العقوبات الأمريكية. - ضوابط التسليف الجديدة المفروضة من المصرف المركزي على التسهيلات الدوارة للشركات الكبيرة . |

جدول رقم (24): نموذج SWOT لبنك عوده سورية

النتائج و التوصيات

- النتائج

مما تقدم نستنتج ما يلي:

- من خلال نموذج التقييم CAMELS:

- حقق بنك عوده درجة تصنيف قوية من المستوى (1) خلال فترة الدراسة فيما يخص كفاية رأس المال.
- في حين حقق درجات تصنيف متدنية من المستوى (5) لعنصر جودة الأصول مما يدل على وجود مستوى عالي من الأصول المتعثرة
- وحقق درجة تصنيف من المستوى (5) لعنصر الإدارة مما يدل على وجود نقاط ضعف في الجانب الإداري.
- حقق البنك درجة تصنيف مقبول من المستوى (3) بالنسبة لعنصر الربحية و ذلك نظرا لارتفاع النفقات التشغيلية على الدخل التشغيلي لفترة الدراسة.
- أما بالنسبة لعنصر السيولة فقد أظهرت نتائج التقييم درجات عالية من المستوى (1) مما يدل على وجود مصادر سيولة جيدة ووصول سريع لمقابلة الاحتياجات الأنية للمصرف.
- بالنسبة لعنصر الحساسية من مخاطر السوق فقد حقق البنك درجة تصنيف قوية من المستوى (1) مما يدل على أن الأصول حساسة و مرنة في مواجهة تقلبات السوق.
- وبالاعتماد على النتائج المنفردة للعناصر المكونة للنموذج فقد حقق بنك عوده سورية درجة تصنيف مركب مقبول من المستوى (3) مما يعني أن البنك يواجه مشاكل في الأداء و يعاني من نقاط ضعف تتمثل بجودة الأصول و عنصر الإدارة.

- من خلال نموذج التحليل SWOT:

يظهر أن بنك عوده اعتمد استراتيجيات مختلفة حسب مقتضيات كل مرحلة من إستراتيجية نمو من عام 2007 وحتى 2010، ثم إستراتيجية دفاعية امتدت من عام 2011 و حتى عام 2016، و على إستراتيجية الاستقرار من عام 2017 و حتى عام 2018 و من عام 2019 إستراتيجية التوسع .

- التوصيات

إعادة فتح القنوات التي تم إغلاقها نتيجة لتعليمات و قرارات الجهات الرقابية (برامج القروض الاستهلاكية، و قروض السكن) عند توفر الاستقرار الاقتصادي النوعي و ثبات سعر الصرف.

بالإضافة إلى عوده تنفيذ العمليات التجارية المختلفة (الاعتمادات و البوالص المستندية و بوالص التصدير و الكفالات)، سيؤدي حتماً إلى إعادة انطلاق البنك بكافة أقسامه وتوظيف العناصر المنتجة بما يعود بالنفع على البنك من نواحي عديدة.

المراجع

- 1- د. نضال الشعار، أسس العمل المصرفي، الجندي للطباعة و النشر، 2005، ص. 126
- 2- الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 30" حالة تطبيقية في المصرف التجاري السوري"
الدكتور لطيف زيود , الدكتور عقبة الرضا
- 3- التحليل المالي للمصارف (الدكتور خالد الشماع – الدكتور خالد امين عبد الله)
اتحاد المصارف العربية 1990
- 4- النماذج الموحدة للبيانات المالية, السياسات المحاسبية. و الايضاحات و الإفصاحات المرحلية للأغراض العامة (النشر) للمصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.
- 5- قرار رقم ٤٣٩/ م ن / ب ٤ – صادر عن مجلس النقد و التسليف عام 2008
- 6- تحليل نظام التقييم المصرفي الأمريكي (CAMELS) كأداة للرقابة على القطاع المصرفي
احمد نور الدين الفرا – الجامعة الإسلامية غزة – كلية التجارة – المحاسبة
- 7- مدى اعتماد المصارف على التحليل المالي للتنبؤ بالتعثر.
عمار الطويل – الجامعة الإسلامية غزة – كلية التجارة – المحاسبة
- 8- د. نبيهة جابر مشروعات صغيرة, SWOT, مالك مشروع صغير ناجح, مهارات الإدارة,
التخطيط الناجح 2 يناير 2010
- 9- Thomas Padberg, How to analyze bank financial statements, Harriman
house Ltd, 017, page 62 (PDF version)
- 10- Tishreen University Journal for Studies and Scientific
Research- Economic and Legal Science Series Vol. (40) No (1) 2018

الملاحق

- 1- قوائم المركز المالي لبنك عوده سورية من عام 2007 وحتى 2019
- 2- قوائم الدخل الشامل لبنك عوده سورية من عام 2007 وحتى 2019
- 3- قوائم التدفقات النقدية لبنك عوده سورية من عام 2007 وحتى 2019
- 4- قوائم التغيرات في حقوق الملكية لبنك عوده سورية من عام 2007 وحتى 2019
- 5- جداول تقييم عناصر مكونات CAMELS و التقييم المركب

بنك عودة سورية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

| 2006 | 2007 | إيضاح | |
|---------------|----------------------|-------|--|
| ليرة السورية | ليرة السورية | | |
| 599,930,846 | 1,443,429,190 | 4 | الفوائد الدائنة |
| (333,310,363) | (676,875,583) | 5 | الفوائد المدينة |
| 266,620,483 | 766,553,607 | | صافي إيرادات الفوائد |
| 65,107,031 | 163,859,920 | 6 | العمولات الدائنة |
| (4,570,521) | (7,350,076) | 6 | العمولات المدينة |
| 60,536,510 | 156,509,844 | 6 | صافي إيرادات العمولات |
| (32,523,920) | 30,958,124 | | صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| 122,520,000 | 35,557,000 | | صافي أرباح المتاجرة |
| 3,714,939 | 12,188,174 | | إيرادات أخرى |
| 420,868,012 | 1,001,766,749 | | إجمالي الدخل |
| - | (77,250,000) | 7 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| 420,868,012 | 924,516,749 | | صافي الدخل |
| (111,622,527) | (193,772,272) | 8 | نفقات الموظفين |
| (30,281,935) | (53,279,965) | 16 | اهتلاكات |
| (4,973,987) | (8,844,527) | 17 | إطفاءات |
| (129,646,231) | (184,176,810) | 9 | مصاريف أخرى |
| (107,540,000) | (84,900,000) | 26 | الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المتحققة |
| (384,064,680) | (524,973,574) | | إجمالي المصروفات |
| 36,803,332 | 399,543,175 | | الربح قبل الضريبة |
| (36,350,459) | (140,740,844) | 10 | ضريبة الدخل |
| 452,873 | 258,802,331 | | الربح للسنة |
| 0.18 | 103.52 | 11 | الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك |
| 0.18 | 103.52 | 11 | الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عودة سورية

الميزانية

كما في 31 كانون الأول 2007

| 2006 | 2007 | إيضاح | الموجودات |
|---------------------------------|-----------------------|-------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 2,194,579,333 | 6,632,511,937 | 12 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 9,773,026,706 | 16,541,959,748 | 13 | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| 4,884,633,795 | 9,846,364,436 | 14 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 50,000,000 | 2,021,703,901 | 15 | موجودات مالية متاحة للبيع |
| 436,188,291 | 693,093,441 | 16 | ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ |
| 111,162,048 | 118,311,187 | 17 | موجودات غير ملموسة |
| 98,495,082 | 301,868,477 | 18 | موجودات أخرى |
| 239,523,878 | 226,695,973 | 19 | الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي |
| 17,787,609,133 | 36,382,509,100 | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات و حقوق الملكية | | | |
| 131,663,382 | 372,780,034 | 20 | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 599,569,987 | 940,470,502 | | تأمينات نقدية |
| 13,960,061,338 | 31,647,555,810 | 21 | ودائع العملاء |
| 36,350,459 | 140,740,844 | 10 | مخصص ضريبة الدخل |
| 511,436,735 | 470,028,597 | 22 | مطلوبات أخرى |
| 15,239,081,901 | 33,571,575,787 | | مجموع المطلوبات |
| 2,500,000,000 | 2,500,000,000 | 23 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 10,839,322 | 45,209,555 | 24 | احتياطي قانوني |
| 10,839,322 | 45,209,555 | 24 | احتياطي خاص |
| - | 3,603,750 | 25 | احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع |
| (59,865,988) | (144,765,988) | 26 | (خسائر متراكمة) غير قابلة للتوزيع |
| 86,714,576 | 361,676,441 | | أرباح مدورة |
| 2,548,527,232 | 2,810,933,313 | | مجموع حقوق الملكية |
| 17,787,609,133 | 36,382,509,100 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2007 بقرار من مجلس الإدارة في 1 شباط 2008 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

السيد باسل الحموي
نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عودة سورية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

| مجموع حقوق الملكية | الأرباح المدورة | احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع | خسائر متراكمة غير قابلة للتوزيع | الاحتياطي الخاص | الاحتياطي القانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع | |
|----------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ايضاح |
| 2,548,527,232 | 86,714,576 | - | (59,865,988) | 10,839,322 | 10,839,322 | 2,500,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2007 |
| 258,802,331 | 258,802,331 | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| 3,603,750 | - | 3,603,750 | - | - | - | - | 25 احتياطي موجودات مالية متاحة للبيع |
| - | 84,900,000 | - | (84,900,000) | - | - | - | 26 المحول إلى (الخسائر المتراكمة) غير القابلة للتوزيع |
| - | (34,370,233) | - | - | - | 34,370,233 | - | 24 المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| - | (34,370,233) | - | - | 34,370,233 | - | - | 24 المحول إلى الاحتياطي الخاص |
| 2,810,933,313 | 361,676,441 | 3,603,750 | (144,765,988) | 45,209,555 | 45,209,555 | 2,500,000,000 | الرصيد في 31 كانون الأول 2007 |
| 2,548,074,359 | 320,277 | - | 47,674,012 | 40,035 | 40,035 | 2,500,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2006 |
| 452,873 | 452,873 | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| - | 107,540,000 | - | (107,540,000) | - | - | - | 26 المحول إلى الأرباح المدورة غير القابلة للتوزيع |
| - | (10,799,287) | - | - | - | 10,799,287 | - | 24 المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| - | (10,799,287) | - | - | 10,799,287 | - | - | 24 المحول إلى الاحتياطي الخاص |
| 2,548,527,232 | 86,714,576 | - | (59,865,988) | 10,839,322 | 10,839,322 | 2,500,000,000 | الرصيد في 31 كانون الأول 2006 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عودة سورية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

| 2006 | 2007 | إيضاح | |
|----------------------|------------------------|-------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 36,803,332 | 399,543,175 | | الأنشطة التشغيلية |
| | | | الربح قبل ضريبة الدخل |
| | | | تعديلات: |
| 30,281,935 | 53,279,965 | 16 | اهتلاكات |
| 4,973,987 | 8,844,527 | 17 | اطفاءات |
| - | 77,250,000 | 7 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| - | (3,933,606) | | فوائد محققة غير مستحقة القبض |
| 16,248,679 | 25,706,005 | | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 88,307,933 | 560,690,066 | | الربح قبل التغير في رأس المال العامل |
| (528,081,553) | (686,004,490) | | أرصدة لدى المصرف المركزي |
| (4,548,156,189) | (43,650,760) | | أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية |
| (4,867,799,846) | (5,038,980,641) | | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 274,743,547 | (203,373,395) | | الموجودات الأخرى |
| 592,797,443 | 340,900,515 | | التأمينات النقدية |
| 11,798,609,720 | 17,687,494,472 | | ودائع العملاء |
| 456,044,496 | (41,408,138) | | المطلوبات الأخرى |
| 3,266,465,551 | 12,575,667,629 | | |
| (133,448) | (36,350,459) | | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 3,266,332,103 | 12,539,317,170 | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الإستثمارية |
| (253,018,220) | (310,185,115) | 16 | شراء ممتلكات والمعدات والمشاريع قيد التنفيذ |
| (13,418,493) | (15,993,666) | 17 | شراء موجودات غير الملموسة |
| (50,000,000) | (1,964,166,545) | | شراء موجودات مالية متاحة للبيع |
| (316,436,713) | (2,290,345,326) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية |
| 2,949,895,390 | 10,248,971,844 | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 3,952,668,658 | 6,902,564,048 | | النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني |
| 6,902,564,048 | 17,151,535,892 | 28 | النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الميزانية

كما في 31 كانون الأول 2008

| 2007 | 2008 | ايضاح | الموجودات |
|---------------------------------|-----------------------|-------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 6,618,238,545 | 10,815,729,429 | 3 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 3,905,854,628 | 17,593,831,533 | 4 | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية |
| 9,235,819,466 | 6,103,238,735 | 5 | ايداعات لدى المصارف والمؤسسات المصرفية |
| 9,831,620,809 | 19,305,771,518 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 1,900,000,000 | 1,960,049,457 | 7 | موجودات مالية قروض وسلف |
| 3,159,672,539 | 276,473,323 | 8 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 696,998,641 | 1,322,588,766 | 9 | موجودات ثابتة |
| 118,311,187 | 114,052,674 | 10 | موجودات غير ملموسة |
| 689,297,312 | 887,891,745 | 11 | موجودات أخرى |
| 226,695,973 | 219,640,626 | 12 | الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي |
| 36,382,509,100 | 58,599,267,806 | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات و حقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| 372,744,958 | 2,058,285,769 | 13 | ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية |
| 31,511,354,637 | 48,430,970,571 | 14 | ودائع العملاء |
| 1,009,362,832 | 3,603,419,963 | 15 | تأمينات نقدية |
| 140,740,844 | 219,199,110 | 16 | مخصص ضريبة الدخل |
| 537,372,516 | 1,220,664,562 | 17 | مطلوبات أخرى |
| 33,571,575,787 | 55,532,539,975 | | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية | | | |
| 2,500,000,000 | 2,500,000,000 | 18 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 45,209,555 | 108,359,197 | 19 | احتياطي قانوني |
| 45,209,555 | 108,359,197 | 19 | احتياطي خاص |
| 3,603,750 | (23,704,046) | 20 | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 361,676,441 | 565,174,471 | 21 | الأرباح المحققة المدورة |
| (144,765,988) | (191,460,988) | 21 | خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي |
| 2,810,933,313 | 3,066,727,831 | | مجموع حقوق الملكية |
| 36,382,509,100 | 58,599,267,806 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008 بقرار من مجلس الإدارة في 19 كانون الثاني 2009 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

السيد بلسل الحموي
نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عودة سورية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

| 2007 | 2008 | إيضاح | |
|---------------|------------------------|-------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 1,443,429,190 | 2,443,476,577 | 22 | الفوائد الدائنة |
| (676,875,583) | (1,134,607,310) | 23 | الفوائد المدينة |
| 766,553,607 | 1,308,869,267 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 163,859,920 | 308,621,652 | 24 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (7,350,076) | (8,347,081) | 24 | العمولات والرسوم المدينة |
| 156,509,844 | 300,274,571 | 24 | صافي الدخل من العمولات و الرسوم |
| 923,063,451 | 1,609,143,838 | | صافي الدخل من الفوائد العمولات و الرسوم |
| 30,958,124 | 85,985,029 | | صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية |
| (84,900,000) | (46,695,000) | | خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| 35,557,000 | (236,909,156) | 25 | (خسائر) وأرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 12,188,174 | 27,428,505 | | إيرادات تشغيلية أخرى -بالصافي- |
| 916,866,749 | 1,438,953,216 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (193,772,272) | (359,713,401) | 26 | نفقات الموظفين |
| (53,279,965) | (97,934,977) | 9 | اهتلاكات |
| (8,844,527) | (10,260,694) | 10 | إطفاءات |
| (77,250,000) | (34,087,610) | 27 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| (184,176,810) | (352,155,110) | 28 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (517,323,574) | (854,151,792) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 399,543,175 | 584,801,424 | | الربح قبل الضريبة |
| (140,740,844) | (219,199,110) | 16 | ضريبة الدخل |
| 258,802,331 | 365,602,314 | | الربح للسنة |
| 103.52 | 146.24 | 29 | الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عودة سورية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

| مجموع حقوق الملكية ليرة سورية | خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محقة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي ليرة سورية | الأرباح المحقة المدورة ليرة سورية | أرباح السنة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع ليرة سورية | الاحتياطي الخاص ليرة سورية | الاحتياطي القانوني ليرة سورية | رأس المال المكتتب به والمدفع ليرة سورية | |
|----------------------------------|--|---|--------------------|--|-------------------------------|----------------------------------|---|--|
| 2,810,933,313 | (144,765,988) | 361,676,441 | - | 3,603,750 | 45,209,555 | 45,209,555 | 2,500,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2008 |
| (82,500,000) | - | (82,500,000) | - | - | - | - | - | أرباح موزعة |
| (27,307,796) | - | - | - | (27,307,796) | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (27,307,796) | - | - | - | (27,307,796) | - | - | - | اجمالي المصاريف المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية |
| 365,602,314 | - | - | 365,602,314 | - | - | - | - | ربح السنة |
| 338,294,518 | - | - | 365,602,314 | (27,307,796) | - | - | - | الدخل الشامل |
| - | - | - | (126,299,284) | - | 63,149,642 | 63,149,642 | - | المحول الى الاحتياطيات |
| - | (46,695,000) | 285,998,030 | (239,303,030) | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 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 31 كانون الأول 2008 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عودة سورية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

| مجموع حقوق الملكية ليرة سورية | خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محقة الناتجة عن اعادة تقييم القطع البنوي ليرة سورية | الأرباح المحقة المدورة ليرة سورية | أرباح السنة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع ليرة سورية | الاحتياطي الخاص ليرة سورية | الاحتياطي القانوني ليرة سورية | رأس المال المكتتب به والمدفع ليرة سورية | |
|----------------------------------|--|---|---------------|--|-------------------------------|----------------------------------|---|--|
| 2,548,527,232 | (59,865,988) | 86,714,576 | - | - | 10,839,322 | 10,839,322 | 2,500,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2007 |
| 3,603,750 | - | - | - | 3,603,750 | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 3,603,750 | - | - | - | 3,603,750 | - | - | - | اجمالي المصاريف المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية |
| 258,802,331 | - | - | 258,802,331 | - | - | - | - | ربح السنة |
| 262,406,081 | - | - | 258,802,331 | 3,603,750 | - | - | - | الدخل الشامل |
| - | - | - | (68,740,466) | - | 34,370,233 | 34,370,233 | - | المحول الى الاحتياطيات |
| - | (84,900,000) | 274,961,865 | (190,061,865) | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 2,810,933,313 | (144,765,988) | 361,676,441 | - | 3,603,750 | 45,209,555 | 45,209,555 | 2,500,000,000 | الرصيد في 31 كانون الأول 2007 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك عودة سورية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

| 2007 | 2008 | إيضاح | |
|------------------------|-----------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 399,543,175 | 584,801,424 | | الأنشطة التشغيلية |
| | | | الربح قبل ضريبة الدخل |
| | | | تعديلات: |
| 53,279,965 | 97,934,977 | 9 | اهتلاكات |
| 8,844,527 | 10,260,694 | 10 | اطفاءات |
| 77,250,000 | 34,087,610 | 27 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| - | 209,942,205 | 25 | خسارة تدني قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع |
| - | 25,000 | | خسارة بيع موجودات ثابتة |
| 538,917,667 | 937,051,910 | | الربح قبل التغير في رأس المال العامل |
| (686,004,490) | (3,495,735,962) | | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (3,544,151,395) | 3,132,580,733 | | إيداعات لدى المصارف و المؤسسات المصرفية |
| (5,024,237,014) | (9,508,238,319) | | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (590,802,229) | (198,594,434) | | الموجودات الأخرى |
| (492,127,021) | 2,594,057,130 | | تأمينات نقدية |
| 18,453,213,165 | 16,919,615,935 | | ودائع العملاء |
| 25,935,781 | 664,345,293 | | المطلوبات الأخرى |
| 8,680,744,464 | 11,045,082,286 | | |
| (36,350,459) | (140,740,844) | | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 8,644,394,005 | 10,904,341,442 | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| (3,106,068,789) | 2,645,949,215 | | الأنشطة الاستثمارية |
| (200,000,000) | (60,049,457) | | استثمارات مالية متاحة للبيع |
| (314,090,315) | (723,615,278) | | استثمارات مالية قروض و سلف |
| (15,993,666) | (5,937,005) | | شراء موجودات ثابتة |
| (3,636,152,770) | 1,856,347,475 | | شراء موجودات غير الملموسة |
| | | | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية |
| - | (63,553,248) | | الأنشطة التمويلية |
| - | (63,553,248) | | الأرباح الموزعة المدفوعة |
| | | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| 12,827,901 | 7,055,347 | | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 5,021,069,140 | 12,704,191,016 | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 3,872,765,682 | 8,893,834,822 | | النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني |
| 8,893,834,822 | 21,598,025,838 | 30 | النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

| 2008 | 2009 | إيضاح | الموجودات |
|---------------------------------|-----------------------|-------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 10,815,729,429 | 16,906,790,003 | 3 | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| 17,593,831,533 | 11,644,626,415 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 6,103,238,735 | 13,588,351,737 | 5 | إبداعات لدى المصارف |
| 1,125,200 | - | 6 | مشتقات أدوات مالية |
| 19,305,771,518 | 26,100,199,495 | 7 | تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) |
| 1,960,049,457 | 1,151,009,080 | 8 | موجودات مالية قروض و سلف |
| 282,653,482 | 3,496,910,665 | 9 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,322,588,766 | 1,259,055,254 | 10 | موجودات ثابتة |
| 114,052,674 | 107,445,513 | 11 | موجودات غير ملموسة |
| 880,586,386 | 829,792,565 | 12 | موجودات أخرى |
| 219,640,626 | 462,911,079 | 13 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 58,599,267,806 | 75,547,091,806 | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات و حقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| 2,058,285,769 | 1,012,302,107 | 14 | ودائع بنوك |
| 48,538,813,633 | 64,637,730,550 | 15 | ودائع العملاء |
| 3,603,419,963 | 2,464,445,936 | 16 | تأمينات نقدية |
| 935,741 | 1,789,896 | 17 | مخصصات متنوعة |
| 219,199,110 | 171,540,778 | 18 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,111,885,759 | 1,129,664,486 | 19 | مطلوبات أخرى |
| 55,532,539,975 | 69,417,473,753 | | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية | | | |
| حقوق مساهمي البنك | | | |
| 2,500,000,000 | 5,000,000,000 | 20 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 108,359,197 | 193,612,770 | 21 | احتياطي قانوني |
| 108,359,197 | 193,612,770 | 21 | احتياطي خاص |
| (23,704,046) | 32,141,481 | 22 | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 565,174,471 | 958,162,274 | 23 | الأرباح المدورة المحققة |
| (191,460,988) | (247,911,742) | 23 | الخسائر المتراكمة غير المحققة |
| 3,066,727,831 | 6,129,617,553 | | |
| - | 500 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 3,066,727,831 | 6,129,618,053 | | مجموع حقوق الملكية |
| 58,599,267,806 | 75,547,091,806 | | مجموع المطلوبات و حقوق الملكية |

باسل الحموي
نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام



د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

بنك عوده سورية ش.م.م.
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

| 2008 | 2009 | إيضاح | |
|----------------------|------------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 2,443,476,577 | 2,706,152,550 | 24 | الفوائد الدائنة |
| (1,134,607,310) | (1,370,999,301) | 25 | الفوائد المدينة |
| 1,308,869,267 | 1,335,153,249 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 308,621,652 | 449,469,099 | 26 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (8,347,081) | (9,474,831) | 27 | العمولات والرسوم المدينة |
| 300,274,571 | 439,994,268 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 1,609,143,838 | 1,775,147,517 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 86,920,770 | 100,383,725 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| (46,695,000) | (56,450,754) | | خسائر تقييم مركز القطع البنوي |
| (236,909,156) | 7,394,498 | 28 | أرباح (خسائر) استثمارات مالية |
| 27,428,505 | 20,550,963 | 29 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 1,439,888,957 | 1,847,025,949 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (359,713,401) | (437,318,549) | 30 | نفقات الموظفين |
| (97,934,977) | (155,118,287) | 10 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (10,260,694) | (11,550,628) | 11 | إطفاءات الموجودات الغير ملموسة |
| (34,087,610) | (23,590,236) | 31 | مصرف مخصص الخسائر الائتمانية |
| (935,741) | (854,155) | 17 | مخصصات متنوعة |
| (352,155,110) | (422,509,121) | 32 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (855,087,533) | (1,050,940,976) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 584,801,424 | 796,084,973 | | الربح قبل الضريبة |
| (219,199,110) | (171,540,778) | 18 | ضريبة الدخل |
| 365,602,314 | 624,544,195 | | ربح السنة |
| 365,602,314 | 624,544,195 | | العائد إلى: |
| - | - | | مساهمي البنك |
| 365,602,314 | 624,544,195 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 146.24 | 183.10 | 33 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |

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

بنك عوده سورية ش.م.م.
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

| 2008 | 2009 | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 365,602,314 | 624,544,195 | | صافي ربح السنة |
| | | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| (60,037,853) | 55,468,489 | 22 | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - أرباح (خسائر) صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 32,726,951 | - | 28 | صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها |
| 3,106 | 377,038 | 22 | |
| <u>338,294,518</u> | <u>680,389,722</u> | | الدخل الشامل للسنة |
| | | | العائد إلى: |
| 338,294,518 | 680,389,722 | | مساهمي البنك |
| - | - | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>338,294,518</u> | <u>680,389,722</u> | | |

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

العائد إلى مساهمي البنك

| مجموع حقوق الملكية | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | الخسائر المتراكمة غير المحققة | الأرباح المدورة المحققة | ربح السنة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به و المدفوع | |
|----------------------|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------|--|--------------------|--------------------|--------------------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | | | | | | | | 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 20) |
| 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 21) |
| - | - | - | (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 |
| | | | | | | | | | | 2008 |
| 2,810,933,313 | - | 2,810,933,313 | (144,765,988) | 361,676,441 | - | 3,603,750 | 45,209,555 | 45,209,555 | 2,500,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2008 |
| (82,500,000) | - | (82,500,000) | - | (82,500,000) | - | - | - | - | - | الأرباح الموزعة (إيضاح 43) |
| 338,294,518 | - | 338,294,518 | - | - | 365,602,314 | (27,307,796) | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | - | (126,299,284) | - | 63,149,642 | 63,149,642 | - | المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 21) |
| - | - | - | (46,695,000) | 285,998,030 | (239,303,030) | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 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 31 كانون الأول 2008 |

بنك عوده سورية ش.م.م.
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

| 2008 | 2009 | إيضاح | |
|-----------------|-----------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 584,801,424 | 796,084,973 | | الأنشطة التشغيلية |
| 97,934,977 | 155,118,287 | 10 | الربح قبل ضريبة الدخل |
| 10,260,694 | 11,550,628 | 11 | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| 34,087,610 | 23,590,236 | 31 | استهلاكات |
| 236,909,156 | (5,394,498) | 28 | إطفاءات |
| 25,000 | 66,759 | | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| | | | (أرباح) خسائر استثمارات مالية |
| | | | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| 964,018,861 | 981,016,385 | | الربح قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية |
| (3,495,735,962) | (1,623,544,474) | | الزيادة في الإيداعات لدى المصارف المركزية |
| 3,132,580,733 | (7,485,113,002) | | (الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف |
| (1,125,200) | 1,125,200 | | النقص (الزيادة) في مشتقات الأدوات المالية |
| (9,508,238,319) | (6,818,018,213) | | الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (191,289,075) | 50,793,821 | | النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| 2,594,057,130 | (1,138,974,027) | | (النقص) (الزيادة) في التأمينات النقدية |
| 17,014,365,061 | 16,098,916,917 | | الزيادة في ودائع العملاء |
| 569,596,167 | 34,460,165 | | الزيادة في المطلوبات الأخرى والمخصصات المتنوعة |
| 11,078,229,396 | 100,662,772 | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| (140,740,844) | (219,199,110) | 18 | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 10,937,488,552 | (118,536,338) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| 2,612,802,105 | (3,153,017,158) | | الأنشطة الاستثمارية |
| (60,049,457) | 809,040,377 | | (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| (723,615,278) | (209,152,918) | 10 | بيع واستحقاق (شراء) موجودات مالية قروض و سلف |
| - | 117,501,384 | | شراء موجودات ثابتة |
| (5,937,005) | (4,943,467) | 11 | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| - | (248,043,019) | | شراء موجودات غير ملموسة |
| 1,823,200,365 | (2,688,614,801) | | لزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية |
| - | 2,500,000,000 | 20 | الأنشطة التمويلية |
| (63,553,248) | (133,327,283) | | الزيادة المدفوعة في رأس المال |
| - | 500 | | أرباح موزعة على المساهمين |
| (63,553,248) | 2,366,673,217 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 7,055,347 | 4,772,566 | | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية |
| 12,704,191,016 | (435,705,356) | | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة) |
| 8,893,834,822 | 21,598,025,838 | | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 21,598,025,838 | 21,162,320,482 | 34 | النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني |
| | | | النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول |
| 2,356,809,267 | 2,801,079,678 | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| 1,104,290,413 | 1,185,480,070 | | فوائد مقبوضة |
| - | 2,000,000 | | فوائد مدفوعة |
| | | | توزيعات أرباح مقبوضة |

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

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 (بالمسائي) |
| 1,151,009,080 | 1,116,259,394 | 7 | موجودات مالية قروض وسلف |
| 3,498,910,665 | 5,094,004,978 | 8 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,259,055,254 | 1,542,969,070 | 9 | موجودات تاليف |
| 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 | الإرباح 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 |
| 1,335,153,249 | 1,501,580,837 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 466,167,597 | 589,167,480 | 27 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (9,474,831) | (30,793,161) | 28 | العمولات والرسوم المدينة |
| 456,692,766 | 558,374,319 | | 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 |
| 1,847,025,949 | 2,250,701,218 | | 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 |
| (1,050,940,976) | (1,301,890,238) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 796,084,973 | 948,810,980 | | الربح قبل الضريبة |
| (171,540,778) | (267,182,322) | 17 | ضريبة الدخل |
| 624,544,195 | 681,628,658 | | ربح السنة |
| 624,544,195 | 681,628,647 | | العائد إلى: |
| - | 11 | | مساهمي البنك |
| 624,544,195 | 681,628,658 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 116.74 | 127.41 | 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 المحققة | 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 (إيضاحي 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

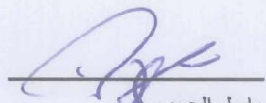
بنك عوده سورية ش.م.م.
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

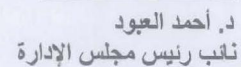
| 2009 | 2010 | إيضاح |
|-----------------|------------------|-------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 796,084,973 | 948,810,980 | |
| 155,118,287 | 160,641,637 | 9 |
| 11,550,628 | 12,247,744 | 10 |
| 23,590,236 | 155,246,270 | 32 |
| 854,155 | 32,725,123 | |
| (5,394,498) | 17,312,021 | 29 |
| 66,759 | 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

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2011

| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|-----------------------|-------|--|
| 26,906,008,457 | 12,796,221,322 | 3 | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| 8,469,052,473 | 8,627,814,434 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 9,665,490,177 | 2,935,735,702 | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 39,443,874,144 | 29,140,688,757 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 1,116,259,394 | 1,307,804,833 | 7 | موجودات مالية قروض وسلف |
| 5,094,004,978 | 5,867,028,038 | 8 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,542,969,070 | 1,523,468,600 | 9 | موجودات ثابتة |
| 97,377,874 | 90,031,782 | 10 | موجودات غير ملموسة |
| 947,833,106 | 538,267,990 | 11 | موجودات أخرى |
| 506,156,206 | 604,695,882 | 12 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 93,789,025,879 | 63,431,757,340 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 636,774,929 | 1,023,374,672 | 13 | ودائع بنوك |
| 82,138,838,299 | 49,971,107,144 | 14 | ودائع العملاء |
| 2,567,880,014 | 4,080,864,628 | 15 | تأمينات نقدية |
| 40,086,045 | 66,990,469 | 16 | مخصصات متنوعة |
| 267,182,322 | 223,220,143 | 17 | مخصص ضريبة الدخل |
| 29,360,820 | 26,968,486 | 17 | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 1,245,215,758 | 1,071,646,162 | 18 | مطلوبات أخرى |
| 86,925,338,187 | 56,464,171,704 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,350,000,000 | 5,724,500,000 | 19 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 20 | احتياطي قانوني |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 20 | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 21 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 88,082,462 | 80,905,086 | 22 | لتغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 751,303,342 | 5,275,438 | 23 | الأرباح المدورة المحققة |
| (182,775,946) | 299,827,268 | 23 | الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة |
| 6,863,687,181 | 6,967,585,115 | | |
| 511 | 521 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 6,863,687,692 | 6,967,585,636 | | مجموع حقوق الملكية |
| 93,789,025,879 | 63,431,757,340 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |


باسل الجموي
المدير العام التنفيذي


د. أحمد العبود
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

| 2010 | 2011 | إيضاح | |
|------------------------|-------------------------------|-------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 3,310,553,963 | 3,540,706,744 | 25 | الفوائد الدائنة |
| (1,808,973,126) | (1,905,770,700) | 26 | الفوائد المدينة |
| <u>1,501,580,837</u> | <u>1,634,936,044</u> | | صافي الدخل من الفوائد |
| 589,167,480 | 566,912,393 | 27 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (30,793,161) | (28,118,446) | 28 | العمولات والرسوم المدينة |
| <u>558,374,319</u> | <u>538,793,947</u> | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 2,059,955,156 | 2,173,729,991 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 134,180,559 | 210,440,603 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| 65,135,796 | 482,603,214 | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| (14,812,021) | 55,911,600 | 29 | أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 6,241,728 | 7,584,396 | 30 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| <u>2,250,701,218</u> | <u>2,930,269,804</u> | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (577,795,273) | (495,159,460) | 31 | نفقات الموظفين |
| (160,641,637) | (161,245,837) | 9 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (12,247,744) | (8,588,385) | 10 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (155,246,270) | (1,564,772,782) | 32 | مصرف مخصص الخسائر الائتمانية |
| 707,302 | (62,415,626) | 16 | مخصصات متنوعة |
| (396,666,616) | (338,248,809) | 33 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| <u>(1,301,890,238)</u> | <u>(2,630,430,899)</u> | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 948,810,980 | 299,838,905 | | الربح قبل الضريبة |
| (267,182,322) | (185,442,335) | 17 | ضريبة الدخل |
| <u>681,628,658</u> | <u>114,396,570</u> | | ربح السنة |
| | | | العائد إلى: |
| 681,628,647 | 114,396,560 | | مساهمي البنك |
| 11 | 10 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>681,628,658</u> | <u>114,396,570</u> | | |
| <u>119.07</u> | <u>19.98</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 2011

| 2010 | 2011 | إيضاح | |
|--------------------|---------------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 681,628,658 | 114,396,570 | | صافي ربح السنة |
| | | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| 55,982,857 | 32,313,713 | 22 | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| - | (39,683,700) | 22 | صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (41,876) | 192,611 | 22 | صافي الخسائر (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها |
| <u>737,569,639</u> | <u>107,219,194</u> | | الدخل الشامل للسنة |
| | | | العائد إلى: |
| 737,569,628 | 107,219,184 | | مساهمي البنك |
| 11 | 10 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>737,569,639</u> | <u>107,219,194</u> | | |

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 | الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة | الأرباح المدورة المحققة | ربح السنة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع | |
|----------------------|--------------------------------------|-------------------------|---|-------------------------|---------------|--|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 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 | 2011 |
| - | - | - | - | (374,500,000) | - | - | - | - | - | 374,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2011 |
| 107,219,194 | 10 | 107,219,184 | - | - | 114,396,560 | (7,177,376) | - | - | - | - | الزيادة في رأس المال (إيضاحي 19 و 43) |
| (3,321,250) | - | (3,321,250) | - | (3,321,250) | - | - | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | 482,603,214 | (368,206,654) | (114,396,560) | - | - | - | - | - | تكلفة زيادة رأس المال |
| 6,967,585,636 | 521 | 6,967,585,115 | 299,827,268 | 5,275,438 | - | 80,905,086 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 كانون الأول 2011 |
| 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 | 2010 |
| - | - | - | - | (350,000,000) | - | - | - | - | - | 350,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2010 |
| 737,569,639 | 11 | 737,569,628 | - | - | 681,628,647 | 55,940,981 | - | - | - | - | الزيادة في رأس المال (إيضاحي 19 و 43) |
| - | - | - | - | - | (469,851,783) | - | 293,116,747 | 88,367,518 | 88,367,518 | - | إجمالي الدخل الشامل |
| (3,500,000) | - | (3,500,000) | - | (3,500,000) | - | - | - | - | - | - | المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 20) |
| - | - | - | 65,135,796 | 146,641,068 | (211,776,864) | - | - | - | - | - | تكلفة زيادة رأس المال |
| 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 |

بنك عوده سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

| 2010 | 2011 | إيضاح |
|------------------|-------------------------|-------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 948,810,980 | 299,838,905 | |
| 160,641,637 | 161,245,837 | 9 |
| 12,247,744 | 8,588,385 | 10 |
| 155,246,270 | 1,564,772,782 | 32 |
| (707,302) | 62,415,626 | |
| 17,312,021 | - | 29 |
| 723,134 | 69,168 | |
| 1,294,274,484 | 2,096,930,703 | |
| (1,669,958,096) | 5,368,757,979 | |
| 3,922,861,560 | 6,729,754,475 | |
| (13,493,349,893) | 8,736,333,828 | |
| (118,040,541) | 409,565,116 | |
| - | 500,000,000 | |
| 103,434,078 | 1,512,984,614 | |
| 17,501,107,749 | (32,167,731,155) | |
| 33,432,425 | (33,432,425) | |
| 116,337,598 | (173,398,756) | |
| 7,690,099,364 | (7,020,235,621) | |
| (171,540,778) | (229,404,514) | 17 |
| 7,518,558,586 | (7,249,640,135) | |
| (1,529,104,533) | (782,592,770) | |
| 34,749,686 | (191,545,439) | |
| (446,337,003) | (144,723,610) | 9 |
| 1,058,416 | 2,909,075 | |
| (2,180,105) | (1,242,293) | 10 |
| (35,000,000) | (37,450,000) | |
| (1,976,813,539) | (1,154,645,037) | |
| (3,500,000) | (3,321,250) | |
| (786,326) | (170,840) | |
| (4,286,326) | (3,492,090) | |
| (8,245,127) | (61,089,676) | |
| 5,529,213,594 | (8,468,866,938) | |
| 21,162,320,482 | 26,691,534,076 | |
| 26,691,534,076 | 18,222,667,138 | 35 |
| 3,431,666,084 | 3,540,818,969 | |
| 1,747,240,898 | 1,886,679,398 | |
| 2,500,000 | 3,000,000 | |
| 350,000,000 | 374,500,000 | |

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2012

| 2011 ليرة سورية | 2012 ليرة سورية | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|-----------------------|-------|--|
| 12,789,114,592 | 14,061,721,997 | 3 | تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| 8,627,814,434 | 6,573,551,527 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,935,735,702 | - | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 29,140,688,757 | 20,753,467,557 | 6 | تسهيلات لتمتية مباشرة (بالصافي) |
| 1,307,804,833 | - | 7 | موجودات مالية فروض وسلف |
| 5,867,028,038 | 5,567,924,879 | 8 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,523,468,600 | 1,414,636,824 | 9 | موجودات ثابتة |
| 90,031,782 | 87,138,269 | 10 | موجودات غير ملمومة |
| 545,374,720 | 462,491,818 | 11 | موجودات أخرى |
| 604,695,882 | 753,968,822 | 12 | الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي |
| 63,431,757,340 | 49,674,901,693 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 1,023,374,672 | 811,600,443 | 13 | ودائع بنوك |
| 49,971,107,144 | 38,673,541,657 | 14 | ودائع العملاء |
| 4,080,864,628 | 1,532,619,905 | 15 | تأمينات نقدية |
| 66,990,469 | 153,892,132 | 16 | مخصصات متنوعة |
| 223,220,143 | - | 17 | مخصص ضريبة الدخل |
| 26,968,486 | 49,337,885 | 17 | مطلوبات ضريبية موجلة |
| 1,071,646,162 | 1,413,629,039 | 18 | مطلوبات أخرى |
| 56,464,171,704 | 42,634,621,061 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,724,500,000 | 5,724,500,000 | 19 | رأس المال المكتتب به والمنفوع |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 20 | احتياطي قانوني |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 20 | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 21 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 80,905,086 | 148,013,136 | 22 | التغير لمتراكم في القيمة لعائلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 5,275,438 | (1,168,381,108) | 23 | (الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة |
| 299,827,268 | 1,479,070,737 | 23 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 6,967,585,115 | 7,040,280,088 | | |
| 521 | 544 | | حقوق الاقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 6,967,585,636 | 7,040,280,632 | | مجموع حقوق الملكية |
| 63,431,757,340 | 49,674,901,693 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |


باسل 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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

| 2011 | 2012 | إيضاح | |
|------------------------|------------------------|-------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 3,567,832,730 | 3,115,694,281 | 25 | الفوائد الدائنة |
| (1,905,770,700) | (1,924,866,709) | 26 | الفوائد المدينة |
| <u>1,662,062,030</u> | <u>1,190,827,572</u> | | صافي الدخل من الفوائد |
| 539,786,407 | 453,814,605 | 27 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (28,118,446) | (19,744,500) | 28 | العمولات والرسوم المدينة |
| <u>511,667,961</u> | <u>434,070,105</u> | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 2,173,729,991 | 1,624,897,677 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 210,440,603 | 98,740,270 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| 482,603,214 | 1,179,243,469 | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| 55,911,600 | 58,270,395 | 29 | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 7,584,396 | 4,853,127 | 30 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| <u>2,930,269,804</u> | <u>2,966,004,938</u> | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (495,159,460) | (395,198,920) | 31 | نفقات الموظفين |
| (161,245,837) | (164,590,307) | 9 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (8,588,385) | (5,749,050) | 10 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (1,564,772,782) | (1,995,653,082) | 32 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| (62,415,626) | (85,045,549) | 16 | مخصصات متنوعة |
| (338,248,809) | (314,181,084) | 33 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| <u>(2,630,430,899)</u> | <u>(2,960,417,992)</u> | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 299,838,905 | 5,586,946 | | الربح قبل الضريبة |
| (185,442,335) | - | 17 | ضريبة الدخل |
| <u>114,396,570</u> | <u>5,586,946</u> | | ربح السنة |
| 114,396,560 | 5,586,923 | | العائد إلى: |
| 10 | 23 | | مساهمي البنك |
| <u>114,396,570</u> | <u>5,586,946</u> | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>2.00</u> | <u>0.10</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.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

| 2011 | 2012 | إيضاح | |
|--------------------|-------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 114,396,570 | 5,586,946 | | صافي ربح السنة |
| | | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| 32,313,713 | 81,566,035 | 22 | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (39,683,700) | (14,740,822) | 22 | صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 192,611 | 282,837 | 22 | صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها |
| <u>107,219,194</u> | <u>72,694,996</u> | | الدخل الشامل للسنة |
| 107,219,184 | 72,694,973 | | العائد إلى: |
| 10 | 23 | | مساهمي البنك |
| <u>107,219,194</u> | <u>72,694,996</u> | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

العائد إلى مساهمي البنك

| مجموع حقوق الملكية | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | (الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة | ربح السنة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمنفوع |
|----------------------|---|----------------------------|--------------------------------|---|---------------|---|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 6,967,585,636 | 521 | 6,967,585,115 | 299,827,268 | 5,275,438 | - | 80,905,086 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |
| 72,694,996 | 23 | 72,694,973 | - | - | 5,586,923 | 67,108,050 | - | - | - | - |
| - | - | - | 1,179,243,469 | (1,173,656,546) | (5,586,923) | - | - | - | - | - |
| <u>7,040,280,632</u> | <u>544</u> | <u>7,040,280,088</u> | <u>1,479,070,737</u> | <u>(1,168,381,108)</u> | <u>-</u> | <u>148,013,136</u> | <u>293,116,747</u> | <u>281,980,288</u> | <u>281,980,288</u> | <u>5,724,500,000</u> |
| 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 |
| - | - | - | - | (374,500,000) | - | - | - | - | - | 374,500,000 |
| 107,219,194 | 10 | 107,219,184 | - | - | 114,396,560 | (7,177,376) | - | - | - | - |
| (3,321,250) | - | (3,321,250) | - | (3,321,250) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 482,603,214 | (368,206,654) | (114,396,560) | - | - | - | - | - |
| <u>6,967,585,636</u> | <u>521</u> | <u>6,967,585,115</u> | <u>299,827,268</u> | <u>5,275,438</u> | <u>-</u> | <u>80,905,086</u> | <u>293,116,747</u> | <u>281,980,288</u> | <u>281,980,288</u> | <u>5,724,500,000</u> |

2012

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

2011

الرصيد في 1 كانون الثاني
الزيادة في رأس المال (إيضاحي 19 و 43)
إجمالي الدخل الشامل
تكلفة زيادة رأس المال
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

| 2011 | 2012 | إيضاح |
|------------------|------------------|-------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 299,838,905 | 5,586,946 | |
| 161,245,837 | 164,590,307 | 9 |
| 8,588,385 | 5,749,050 | 10 |
| 1,564,772,782 | 1,995,653,082 | 32 |
| 62,415,626 | 85,045,549 | 16 |
| 69,168 | 5,493,066 | |
| 2,096,930,703 | 2,262,118,000 | |
| 5,368,757,979 | 694,490,646 | |
| 6,729,754,475 | 2,935,735,702 | |
| 8,736,333,828 | 6,393,424,232 | |
| 392,218,054 | 82,882,902 | |
| 500,000,000 | (500,000,000) | |
| 1,512,984,614 | (2,548,244,723) | |
| (32,167,731,155) | (11,297,565,487) | |
| (33,432,425) | - | |
| (173,398,756) | 342,088,645 | |
| (7,037,582,683) | (1,635,070,083) | |
| (229,404,514) | (223,220,143) | 17 |
| (7,266,987,197) | (1,858,290,226) | |
| (782,592,770) | 388,580,608 | |
| (191,545,439) | 1,307,804,833 | |
| (144,723,610) | (61,451,597) | 9 |
| 2,909,075 | 200,000 | |
| (1,242,293) | (2,855,537) | 10 |
| (37,450,000) | - | |
| (1,154,645,037) | 1,632,278,307 | |
| (3,321,250) | - | |
| (170,840) | (105,768) | |
| (3,492,090) | (105,768) | |
| (61,089,676) | (149,272,940) | |
| (8,486,214,000) | (375,390,627) | |
| 26,701,774,408 | 18,215,560,408 | |
| 18,215,560,408 | 17,840,169,781 | 35 |
| 3,567,944,955 | 2,967,996,839 | |
| 1,886,679,398 | 1,712,337,653 | |
| 3,000,000 | 5,000,000 | |
| 374,500,000 | - | |

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2013

| 2012 ليرة سورية | 2013 ليرة سورية | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|-----------------------|-------|--|
| 14,061,721,997 | 15,932,358,641 | 3 | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| 6,573,551,527 | 8,705,234,045 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 20,753,467,557 | 18,571,954,894 | 5 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 5,567,924,879 | 7,984,807,111 | 6 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,408,826,968 | 1,301,286,142 | 7 | موجودات ثابتة |
| 92,948,125 | 88,160,983 | 8 | موجودات غير ملموسة |
| 462,491,818 | 612,745,223 | 9 | موجودات أخرى |
| 753,968,822 | 1,209,154,896 | 10 | الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 49,674,901,693 | 54,405,701,935 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 811,600,443 | 1,880,677,105 | 11 | ودائع بنوك |
| 38,673,541,657 | 42,178,733,643 | 12 | ودائع العملاء |
| 1,532,619,905 | 1,443,391,268 | 13 | تأمينات نقدية |
| 153,892,132 | 213,674,363 | 14 | مخصصات متنوعة |
| 49,337,885 | 25,170,358 | 15 | مطلوبات ضريبية موجلة |
| 1,413,629,039 | 1,379,703,264 | 16 | مطلوبات أخرى |
| 42,634,621,061 | 47,121,350,001 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,724,500,000 | 5,724,500,000 | 17 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 18 | احتياطي قانوني |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 18 | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 19 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 148,013,136 | 75,510,234 | 20 | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (1,168,381,108) | (4,447,737,997) | 21 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 1,479,070,737 | 5,075,001,813 | 21 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 7,040,280,088 | 7,284,351,373 | | |
| 544 | 561 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 7,040,280,632 | 7,284,351,934 | | مجموع حقوق الملكية |
| 49,674,901,693 | 54,405,701,935 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |



انطوان الزير
نائب المدير العام



د. جورج جدعون العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

ر. شيخ الشباب



سليمان البري



بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

| 2012 | 2013 | إيضاح | |
|------------------------|------------------------|-------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 3,115,694,281 | 2,622,614,660 | 23 | الفوائد الدائنة |
| (1,924,866,709) | (1,610,719,934) | 24 | الفوائد المدينة |
| 1,190,827,572 | 1,011,894,726 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 453,814,605 | 434,193,309 | 25 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (19,744,500) | (27,760,095) | 26 | العمولات والرسوم المدينة |
| 434,070,105 | 406,433,214 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 1,624,897,677 | 1,418,327,940 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 98,740,270 | 200,182,348 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| 1,179,243,469 | 3,595,931,076 | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| 58,270,395 | 76,237,728 | 27 | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 4,853,127 | 3,958,021 | 28 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 2,966,004,938 | 5,294,637,113 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (395,198,920) | (436,384,125) | 29 | نفقات الموظفين |
| (164,590,307) | (155,469,141) | 7 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (5,749,050) | (5,973,837) | 8 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (1,993,921,648) | (3,955,408,354) | 30 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| (86,776,983) | (63,549,417) | 14 | مخصصات متنوعة |
| (314,181,084) | (361,278,035) | 31 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (2,960,417,992) | (4,978,062,909) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 5,586,946 | 316,574,204 | | الربح قبل الضريبة |
| - | - | 15 | ضريبة الدخل |
| 5,586,946 | 316,574,204 | | ربح السنة |
| 5,586,923 | 316,574,187 | | العائد إلى: |
| 23 | 17 | | مساهمي البنك |
| 5,586,946 | 316,574,204 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 0.10 | 5.53 | 32 | الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

| 2012 | 2013 | إيضاح | |
|-------------------|--------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | صافي ربح السنة |
| 5,586,946 | 316,574,204 | | |
| | | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| 81,566,035 | (70,143,880) | 20 | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (14,740,822) | (2,359,022) | 20 | صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 282,837 | - | 20 | صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها |
| <u>72,694,996</u> | <u>244,071,302</u> | | الدخل الشامل للسنة |
| | | | العائد إلى: |
| 72,694,973 | 244,071,285 | | مساهمي البنك |
| 23 | 17 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>72,694,996</u> | <u>244,071,302</u> | | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

| العائد إلى مساهمي البنك | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------|---|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| مجموع حقوق الملكية | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | الخسائر المتراكمة المحققة | ربح السنة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خصص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 7,040,280,632 | 544 | 7,040,280,088 | 1,479,070,737 | (1,168,381,108) | - | 148,013,136 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |
| 244,071,302 | 17 | 244,071,285 | - | - | 316,574,187 | (72,502,902) | - | - | - | - |
| - | - | - | 3,595,931,076 | (3,279,356,889) | (316,574,187) | - | - | - | - | - |
| 7,284,351,934 | 561 | 7,284,351,373 | 5,075,001,813 | (4,447,737,997) | - | 75,510,234 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |
| 6,967,585,636 | 521 | 6,967,585,115 | 299,827,268 | 5,275,438 | - | 80,905,086 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |
| 72,694,996 | 23 | 72,694,973 | - | - | 5,586,923 | 67,108,050 | - | - | - | - |
| - | - | - | 1,179,243,469 | (1,173,656,546) | (5,586,923) | - | - | - | - | - |
| 7,040,280,632 | 544 | 7,040,280,088 | 1,479,070,737 | (1,168,381,108) | - | 148,013,136 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |

2013

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

2012

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

| 2012 | 2013 | إيضاح |
|------------------|------------------------|-------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,586,946 | 316,574,204 | |
| 164,590,307 | 155,469,141 | 7 |
| 5,749,050 | 5,973,837 | 8 |
| 1,993,921,648 | 3,955,408,354 | 30 |
| 86,776,983 | 63,549,417 | 14 |
| 5,493,066 | 180,224 | 7 |
| 2,262,118,000 | 4,497,155,177 | |
| 1,028,719,533 | 276,081,539 | |
| 3,156,857,542 | - | |
| 7,970,361,720 | 781,931,735 | |
| 111,440,638 | (104,692,223) | |
| (500,000,000) | - | |
| (3,670,783,384) | (961,834,373) | |
| (17,517,707,201) | (5,288,364,376) | |
| - | (4,055,223) | |
| 308,231,746 | (84,813,377) | |
| (6,850,761,406) | (888,591,121) | |
| (223,220,143) | - | 15 |
| (7,073,981,549) | (888,591,121) | |
| 2,537,025,008 | 1,902,338,292 | |
| 1,816,656,390 | - | |
| (55,641,741) | (48,108,539) | 7 |
| 200,000 | - | |
| (8,665,393) | (1,186,695) | 8 |
| 4,289,574,264 | 1,853,043,058 | |
| (105,768) | (511,235) | |
| (105,768) | (511,235) | |
| (2,784,513,053) | 963,940,702 | |
| 2,409,122,426 | 1,788,770,689 | |
| 18,215,560,408 | 17,840,169,781 | |
| 17,840,169,781 | 20,592,881,172 | 33 |
| 2,967,996,839 | 2,872,505,791 | |
| 1,712,337,653 | 1,695,729,895 | |
| 5,000,000 | 3,000,000 | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

| 2013 | 2014 | إيضاح | |
|-----------------------|-----------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| | | | الموجودات |
| 15,932,358,641 | 24,310,222,434 | 3 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 8,705,234,045 | 15,561,427,252 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| - | 308,550,000 | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 18,571,954,894 | 17,822,584,633 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 7,984,807,111 | 2,476,163,610 | 7 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,301,286,142 | 1,435,711,626 | 8 | موجودات ثابتة |
| 88,160,983 | 88,147,141 | 9 | موجودات غير ملموسة |
| 612,745,223 | 854,039,356 | 10 | موجودات أخرى |
| 1,209,154,896 | 1,584,058,568 | 11 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>54,405,701,935</u> | <u>64,440,904,620</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 1,880,677,105 | 2,678,229,565 | 12 | ودائع بنوك |
| 42,178,733,643 | 49,015,606,716 | 13 | ودائع العملاء |
| 1,443,391,268 | 1,325,148,811 | 14 | تأمينات نقدية |
| 213,674,363 | 267,363,625 | 15 | مخصصات متنوعة |
| 25,170,358 | 3,189 | 16 | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 1,379,703,264 | 983,994,485 | 17 | مطلوبات أخرى |
| <u>47,121,350,001</u> | <u>54,270,346,391</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,724,500,000 | 5,724,500,000 | 18 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 19 | احتياطي قانوني |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 19 | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 20 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 75,510,234 | 9,569 | 21 | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (4,447,737,997) | (4,447,738,026) | 22 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 5,075,001,813 | 8,036,708,773 | 22 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| <u>7,284,351,373</u> | <u>10,170,557,639</u> | | |
| 561 | 590 | | |
| <u>7,284,351,934</u> | <u>10,170,558,229</u> | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>54,405,701,935</u> | <u>64,440,904,620</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |



انطوان الزير
المدير العام



د. جورج جدعون العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

| 2013 ليرة سورية | 2014 ليرة سورية | إيضاح | |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| 2,622,614,660 | 2,645,018,096 | 24 | الفوائد الدائنة |
| (1,610,719,934) | (1,671,751,292) | 25 | الفوائد المدينة |
| 1,011,894,726 | 973,266,804 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 465,105,010 | 545,405,537 | 26 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (27,760,095) | (31,771,155) | 27 | العمولات والرسوم المدينة |
| 437,344,915 | 513,634,382 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 1,449,239,641 | 1,486,901,186 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 169,270,647 | 82,012,553 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| 3,595,931,076 | 2,961,706,960 | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| 76,237,728 | 91,416,730 | 28 | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 3,958,021 | 7,515,507 | 29 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 5,294,637,113 | 4,629,552,936 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (436,384,125) | (481,687,231) | 30 | نفقات الموظفين |
| (155,469,141) | (141,283,714) | 8 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (5,973,837) | (4,877,052) | 9 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (3,955,408,354) | (438,444,484) | 31 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| (63,549,417) | (114,404,397) | 15 | مصروف مخصصات متنوعة |
| (361,278,035) | (487,149,098) | 32 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (4,978,062,909) | (1,667,845,976) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 316,574,204 | 2,961,706,960 | | الربح قبل الضريبة |
| - | - | 16 | ضريبة الدخل |
| 316,574,204 | 2,961,706,960 | | ربح السنة |
| 316,574,187 | 2,961,706,931 | | العائد إلى: |
| 17 | 29 | | مساهمي البنك |
| 316,574,204 | 2,961,706,960 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 5.53 | 51.74 | 33 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

| 2013 | 2014 | إيضاح | |
|--------------------|----------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 316,574,204 | 2,961,706,960 | | صافي ربح السنة |
| | | | مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: |
| (70,143,880) | (75,800,630) | 21 | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (2,359,022) | 299,965 | 21 | صافي الخسائر (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| <u>244,071,302</u> | <u>2,886,206,295</u> | | الدخل الشامل للسنة |
| | | | العائد إلى: |
| 244,071,285 | 2,886,206,266 | | مساهمي البنك |
| 17 | 29 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>244,071,302</u> | <u>2,886,206,295</u> | | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

العائد إلى مساهمي البنك

| مجموع حقوق الملكية | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | الخسائر المتراكمة المحققة | ربح السنة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع | |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|--|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | | | | | | | | | 2014 |
| 7,284,351,934 | 561 | 7,284,351,373 | 5,075,001,813 | (4,447,737,997) | - | 75,510,234 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 2,886,206,295 | 29 | 2,886,206,266 | - | - | 2,961,706,931 | (75,500,665) | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | 2,961,706,960 | (29) | (2,961,706,931) | - | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 10,170,558,229 | 590 | 10,170,557,639 | 8,036,708,773 | (4,447,738,026) | - | 9,569 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 كانون الأول |
| | | | | | | | | | | | 2013 |
| 7,040,280,632 | 544 | 7,040,280,088 | 1,479,070,737 | (1,168,381,108) | - | 148,013,136 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 244,071,302 | 17 | 244,071,285 | - | - | 316,574,187 | (72,502,902) | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | 3,595,931,076 | (3,279,356,889) | (316,574,187) | - | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 7,284,351,934 | 561 | 7,284,351,373 | 5,075,001,813 | (4,447,737,997) | - | 75,510,234 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 كانون الأول |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

| 2013 ليرة سورية | 2014 ليرة سورية | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|--|
| | | | الأنشطة التشغيلية |
| 316,574,204 | 2,961,706,960 | | الربح قبل ضريبة الدخل |
| 155,469,141 | 141,283,714 | 8 | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| 5,973,837 | 4,877,052 | 9 | استهلاكات |
| 3,955,408,354 | 438,444,484 | 31 | إطفاءات |
| 63,549,417 | 114,404,397 | 15 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| 180,224 | 3,405,737 | 8 | مصروف مخصصات متنوعة |
| | | | خسائر استبعاد / بيع موجودات ثابتة |
| 4,497,155,177 | 3,664,122,344 | | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 276,081,539 | (80,893,505) | | (الزيادة) النقص في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي |
| - | (308,550,000) | | الزيادة في الإيداعات لدى المصارف |
| 781,931,735 | 1,706,880,540 | | النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (104,692,223) | (186,409,534) | | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| (961,834,373) | (358,543,233) | | النقص في التأمينات النقدية |
| (5,288,364,376) | 2,508,103,439 | | الزيادة (النقص) في ودائع العملاء |
| (4,055,223) | (72,939,843) | | النقص في مخصصات متنوعة |
| (84,813,377) | (448,952,686) | | النقص في المطلوبات الأخرى |
| (888,591,121) | 6,422,817,522 | | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| 1,902,338,292 | 8,304,598,835 | | التغير في الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (48,108,539) | (287,659,089) | 8 | شراء موجودات ثابتة |
| - | 8,544,154 | | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (1,186,695) | (4,863,210) | 9 | شراء موجودات غير ملموسة |
| 1,853,043,058 | 8,020,620,690 | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (511,235) | (14,175) | | أرباح موزعة على المساهمين |
| (511,235) | (14,175) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| 963,940,702 | 14,443,424,037 | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 1,788,770,689 | (309,966,804) | | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 17,840,169,781 | 20,592,881,172 | | النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني |
| 20,592,881,172 | 34,726,338,405 | 34 | النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول |
| | | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| 2,872,505,791 | 2,323,129,057 | | فوائد مقبوضة |
| 1,695,729,895 | 2,027,274,376 | | فوائد مدفوعة |
| 3,000,000 | - | | توزيعات أرباح مقبوضة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | إيضاح | |
|-----------------------|-----------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| 24,310,222,434 | 17,049,265,968 | 3 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 15,561,427,252 | 41,747,012,340 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 308,550,000 | 3,679,400,000 | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 17,821,775,767 | 13,430,655,883 | 6 | تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) |
| 2,476,163,610 | 50,000,000 | 7 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,435,711,626 | 1,438,912,917 | 8 | موجودات ثابتة |
| 88,147,141 | 125,680,903 | 9 | موجودات غير ملموسة |
| 854,848,222 | 1,776,372,411 | 10 | موجودات أخرى |
| 1,584,058,568 | 2,538,978,499 | 11 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 64,440,904,620 | 81,836,278,921 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 2,678,229,565 | 15,269,663,571 | 12 | ودائع بنوك |
| 49,015,285,290 | 44,886,014,541 | 13 | ودائع العملاء |
| 1,325,148,811 | 1,122,487,344 | 14 | تأمينات نقدية |
| 267,363,625 | 2,364,299,794 | 15 | مخصصات متنوعة |
| 3,189 | - | 16 | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 984,315,911 | 1,946,084,140 | 17 | مطلوبات أخرى |
| 54,270,346,391 | 65,588,549,390 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,724,500,000 | 5,724,500,000 | 18 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 19 | احتياطي قانوني |
| 281,980,288 | 281,980,288 | 19 | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 20 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 9,569 | - | 21 | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (4,447,738,026) | (5,914,343,009) | 22 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 8,036,708,773 | 15,580,494,599 | 22 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 10,170,557,639 | 16,247,728,913 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 590 | 618 | | مجموع حقوق الملكية |
| 10,170,558,229 | 16,247,729,531 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 64,440,904,620 | 81,836,278,921 | | |



انطوان الزير
المدير العام



د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.



بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | إيضاح | |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| 2,645,018,096 | 2,588,650,016 | 24 | الفوائد الدائنة |
| <u>(1,671,751,292)</u> | <u>(1,276,672,952)</u> | 25 | الفوائد المدينة |
| 973,266,804 | 1,311,977,064 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 545,405,537 | 764,804,716 | 26 | العمولات والرسوم الدائنة |
| <u>(31,771,155)</u> | <u>(37,518,732)</u> | 27 | العمولات والرسوم المدينة |
| 513,634,382 | 727,285,984 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 1,486,901,186 | 2,039,263,048 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 82,012,553 | 317,144,120 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| 2,961,706,960 | 7,543,785,826 | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| 91,416,730 | 81,390,385 | 28 | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| <u>7,515,507</u> | <u>9,143,231</u> | 29 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 4,629,552,936 | 9,990,726,610 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (481,687,231) | (767,397,761) | 30 | نفقات الموظفين |
| (141,283,714) | (135,680,665) | 8 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (4,877,052) | (6,046,898) | 9 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (407,825,001) | (125,701,719) | 31 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| (114,404,397) | (2,077,457,350) | 15 | مصروف مخصصات متنوعة |
| <u>(517,768,581)</u> | <u>(801,261,346)</u> | 32 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (1,667,845,976) | (3,913,545,739) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 2,961,706,960 | 6,077,180,871 | | الربح قبل الضريبة |
| - | - | 16 | ضريبة الدخل |
| 2,961,706,960 | 6,077,180,871 | | ربح السنة |
| 2,961,706,931 | 6,077,180,843 | | العائد إلى: |
| 29 | 28 | | مساهمي البنك |
| <u>2,961,706,960</u> | <u>6,077,180,871</u> | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 51.74 | 106.16 | 33 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

| 2014 | 2015 | إيضاح | |
|----------------------|----------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 2,961,706,960 | 6,077,180,871 | | صافي ربح السنة |
| | | | مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: |
| (75,800,630) | (43,097) | 21 | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 299,965 | 33,528 | 21 | صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناجمة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| <u>2,886,206,295</u> | <u>6,077,171,302</u> | | الدخل الشامل للسنة |
| | | | العائد إلى: |
| 2,886,206,266 | 6,077,171,274 | | مساهمي البنك |
| 29 | 28 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>2,886,206,295</u> | <u>6,077,171,302</u> | | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

العائد إلى مساهمي البنك

| مجموع حقوق الملكية | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | الخسائر المتراكمة المحققة | ربح السنة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع | |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|--|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | | | | | | | | | 2015 |
| 10,170,558,229 | 590 | 10,170,557,639 | 8,036,708,773 | (4,447,738,026) | - | 9,569 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 6,077,171,302 | 28 | 6,077,171,274 | - | - | 6,077,180,843 | (9,569) | - | - | - | - | إجمالي النخل الشامل |
| - | - | - | 7,543,785,826 | (1,466,604,983) | (6,077,180,843) | - | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 16,247,729,531 | 618 | 16,247,728,913 | 15,580,494,599 | (5,914,343,009) | - | - | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 كانون الأول |
| | | | | | | | | | | | 2014 |
| 7,284,351,934 | 561 | 7,284,351,373 | 5,075,001,813 | (4,447,737,997) | - | 75,510,234 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 2,886,206,295 | 29 | 2,886,206,266 | - | - | 2,961,706,931 | (75,500,665) | - | - | - | - | إجمالي النخل الشامل |
| - | - | - | 2,961,706,960 | (29) | (2,961,706,931) | - | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 10,170,558,229 | 590 | 10,170,557,639 | 8,036,708,773 | (4,447,738,026) | - | 9,569 | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 كانون الأول |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

| 2014 | 2015 | إيضاح | |
|----------------|------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 2,961,706,960 | 6,077,180,871 | | الأنشطة التشغيلية |
| | | | الربح قبل ضريبة الدخل |
| 141,283,714 | 135,680,665 | 8 | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| 4,877,052 | 6,046,898 | 9 | استهلاكات |
| 407,825,001 | 125,701,719 | 31 | إطفاءات |
| 30,619,483 | 37,390,145 | 32 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| - | 55,398,750 | 10 | مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| 114,404,397 | 2,077,457,350 | 15 | مؤونة تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف |
| 3,405,737 | (4,460,165) | 8 | مصروف مخصصات متنوعة |
| | | | (أرباح) خسائر استبعاد / بيع موجودات ثابتة |
| 3,664,122,344 | 8,510,396,233 | | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (80,893,505) | 620,985,036 | | النقص (الزيادة) في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي |
| (308,550,000) | (3,370,850,000) | | الزيادة في الإيداعات لدى المصارف |
| 1,710,565,817 | 6,560,389,678 | | النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (190,094,811) | (909,065,861) | | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| (358,543,233) | (784,672,491) | | النقص في التأمينات النقدية |
| 2,507,809,057 | (13,096,720,710) | | (النقص) الزيادة في ودائع العملاء |
| (72,939,843) | (10,683,255) | | النقص في مخصصات متنوعة |
| (448,658,304) | 840,289,108 | | الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى |
| 6,422,817,522 | (1,639,932,262) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| 8,304,598,835 | 2,425,597,258 | | الأنشطة الاستثمارية |
| (287,659,089) | (182,018,866) | 8 | التغير في الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 8,544,154 | 4,460,165 | | شراء موجودات ثابتة |
| (4,863,210) | (443,750) | 9 | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| 8,020,620,690 | 2,247,594,807 | | شراء موجودات غير ملموسة |
| | | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (14,175) | (25,869) | | الأنشطة التمويلية |
| (14,175) | (25,869) | | أرباح موزعة على المساهمين |
| 14,443,424,037 | 607,636,676 | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| (309,966,804) | 5,887,566,398 | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 20,592,881,172 | 34,726,338,405 | | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 34,726,338,405 | 41,221,541,479 | 34 | النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني |
| | | | النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول |
| 2,323,129,057 | 2,338,467,919 | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| 2,027,274,376 | 1,300,199,953 | | فوائد مقبوضة |
| - | 5,000,000 | | فوائد مدفوعة |
| | | | توزيعات أرباح مقبوضة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

| 2015 | 2016 | إيضاح | |
|-----------------------|------------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 17,049,265,968 | 23,568,213,484 | 3 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 41,747,012,340 | 62,768,633,600 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 3,679,400,000 | - | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 13,430,655,883 | 11,311,060,707 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 50,000,000 | 50,000,000 | 7 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,438,912,917 | 1,375,183,993 | 8 | موجودات ثابتة |
| 125,680,903 | 116,118,319 | 9 | موجودات غير ملموسة |
| 1,579,657,978 | 2,198,552,640 | 10 | موجودات أخرى |
| 2,538,978,499 | 3,783,700,002 | 11 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 81,639,564,488 | 105,171,462,745 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 15,269,663,571 | 23,244,573,998 | 12 | ودائع بنوك |
| 44,886,014,541 | 50,663,115,778 | 13 | ودائع العملاء |
| 1,122,487,344 | 1,355,328,697 | 14 | تأمينات نقدية |
| 2,364,299,794 | 416,612,290 | 15 | مخصصات متنوعة |
| - | 344,420,008 | 16 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,749,369,707 | 1,517,057,229 | 17 | مطلوبات أخرى |
| 65,391,834,957 | 77,541,108,000 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,724,500,000 | 5,724,500,000 | 18 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 281,980,288 | 471,365,461 | 19 | احتياطي قانوني |
| 281,980,288 | 471,365,461 | 19 | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 20 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| (5,914,343,009) | (4,743,681,634) | 22 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 15,580,494,599 | 25,413,688,064 | 22 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 16,247,728,913 | 27,630,354,099 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 618 | 646 | | مجموع حقوق الملكية |
| 16,247,729,531 | 27,630,354,745 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 81,639,564,488 | 105,171,462,745 | | |

انطوان الزير
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

د. الحاجان

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| 2015 ليرة سورية | 2016 ليرة سورية | إيضاح | |
|------------------------|-----------------------|-------|--|
| 2,588,650,016 | 2,543,702,162 | 24 | الفوائد الدائنة |
| (1,276,672,952) | (1,080,517,537) | 25 | الفوائد المدينة |
| <u>1,311,977,064</u> | <u>1,463,184,625</u> | | صافي الدخل من الفوائد |
| 764,804,716 | 733,136,107 | 26 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (37,518,732) | (63,394,885) | 27 | العمولات والرسوم المدينة |
| <u>727,285,984</u> | <u>669,741,222</u> | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 2,039,263,048 | 2,132,925,847 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 317,144,120 | 354,224,819 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية |
| 7,543,785,826 | 9,833,193,465 | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| 81,390,385 | 82,750,120 | 28 | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 9,143,231 | 4,304,871 | 29 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| <u>9,990,726,610</u> | <u>12,407,399,122</u> | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (767,397,761) | (997,064,437) | 30 | نفقات الموظفين |
| (135,680,665) | (140,248,267) | 8 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (6,046,898) | (12,558,584) | 9 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (125,701,719) | (342,539,301) | 31 | مصرف مخصص الخسائر الائتمانية |
| (2,077,457,350) | 1,987,815,796 | 15 | استرداد (مصرف) مخصصات متنوعة |
| (801,261,346) | (1,175,759,107) | 32 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| <u>(3,913,545,739)</u> | <u>(680,353,900)</u> | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 6,077,180,871 | 11,727,045,222 | | الربح قبل الضريبة |
| - | (344,420,008) | 16 | ضريبة الدخل |
| <u>6,077,180,871</u> | <u>11,382,625,214</u> | | ربح السنة |
| 6,077,180,843 | 11,382,625,186 | | العائد إلى: |
| 28 | 28 | | مساهمي البنك |
| <u>6,077,180,871</u> | <u>11,382,625,214</u> | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>106.16</u> | <u>198.84</u> | 33 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| 2015 ليرة سورية | 2016 ليرة سورية | إيضاح | |
|----------------------|-----------------------|-------|--|
| 6,077,180,871 | 11,382,625,214 | | صافي ربح السنة |
| | | | مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل: |
| (43,097) | - | 21 | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| 33,528 | - | 21 | صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناجمة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| <u>6,077,171,302</u> | <u>11,382,625,214</u> | | الدخل الشامل للسنة |
| | | | العائد إلى: |
| 6,077,171,274 | 11,382,625,186 | | مساهمي البنك |
| 28 | 28 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| <u>6,077,171,302</u> | <u>11,382,625,214</u> | | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

العبء إلى مساهمي البنك

| حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | الخسائر المتراكمة المحققة | ربح السنة | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمنفوع |
|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------|--|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 16,247,729,531 | 618 | 16,247,728,913 | 15,580,494,599 | (5,914,343,009) | - | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |
| 11,382,625,214 | 28 | 11,382,625,186 | - | - | 11,382,625,186 | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | (378,770,346) | - | 189,385,173 | 189,385,173 | - |
| - | - | - | 9,833,193,465 | 1,170,661,375 | (11,003,854,840) | - | - | - | - |
| <u>27,630,354,745</u> | <u>646</u> | <u>27,630,354,099</u> | <u>25,413,688,064</u> | <u>(4,743,681,634)</u> | <u>-</u> | <u>293,116,747</u> | <u>471,365,461</u> | <u>471,365,461</u> | <u>5,724,500,000</u> |
| 10,170,558,229 | 590 | 10,170,557,639 | 8,036,708,773 | (4,447,738,026) | - | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 |
| 6,077,171,302 | 28 | 6,077,171,274 | - | - | 6,077,180,843 | - | - | - | - |
| - | - | - | 7,543,785,826 | (1,466,604,983) | (6,077,180,843) | - | - | - | - |
| <u>16,247,729,531</u> | <u>618</u> | <u>16,247,728,913</u> | <u>15,580,494,599</u> | <u>(5,914,343,009)</u> | <u>-</u> | <u>293,116,747</u> | <u>281,980,288</u> | <u>281,980,288</u> | <u>5,724,500,000</u> |

2016

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
المحول إلى الإحتياطيات
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

2015

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

| 2015 | 2016 | إيضاح | |
|------------------|-----------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| | | | الأنشطة التشغيلية |
| 6,077,180,871 | 11,727,045,222 | | الربح قبل ضريبة الدخل |
| | | | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| 135,680,665 | 140,248,267 | 8 | استهلاكات |
| 6,046,898 | 12,558,584 | 9 | إطفاءات |
| 125,701,719 | 342,539,301 | 31 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| 37,390,145 | 35,789,637 | 32 | مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| 55,398,750 | - | 10 | مؤونة تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف |
| 2,077,457,350 | (1,987,815,796) | 15 | (استرداد) مصروف مخصصات متنوعة |
| (4,460,165) | (19,997) | 8 | (أرباح) استبعاد / بيع موجودات ثابتة |
| 8,510,396,233 | 10,270,345,218 | | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 620,985,036 | 221,887,858 | | النقص في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي |
| (3,370,850,000) | 3,679,400,000 | | النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف |
| 6,560,389,678 | 3,109,061,755 | | النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (712,351,428) | (655,918,104) | | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| (784,672,491) | 69,971,982 | | الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية |
| (13,096,720,710) | (4,782,396,674) | | النقص في ودائع العملاء |
| (10,683,255) | (4,117,105) | | النقص في مخصصات متنوعة |
| 643,574,675 | (605,843,406) | | (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| (1,639,932,262) | 11,302,391,524 | | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| 2,425,597,258 | - | | التغير في الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (182,018,866) | (83,999,346) | 8 | شراء موجودات ثابتة |
| 4,460,165 | 7,500,000 | | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (443,750) | (2,996,000) | 9 | شراء موجودات غير ملموسة |
| 2,247,594,807 | (79,495,346) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (25,869) | (2,558) | | أرباح موزعة على المساهمين |
| (25,869) | (2,558) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| 5,887,566,398 | 8,027,095,748 | | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 6,495,203,074 | 19,249,989,368 | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 34,726,338,405 | 41,221,541,479 | | النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني |
| 41,221,541,479 | 60,471,530,847 | 34 | النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول |
| | | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| 2,338,467,919 | 2,526,311,029 | | فوائد مقبوضة |
| 1,300,199,953 | 1,122,950,311 | | فوائد مدفوعة |
| 5,000,000 | - | | توزيعات أرباح مقبوضة |


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2017

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | إيضاح | |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| 23,568,213,484 | 38,898,541,058 | 3 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 62,768,633,600 | 33,511,770,055 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| - | 22,152,500,000 | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 11,311,060,707 | 9,860,114,991 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 50,000,000 | 50,000,000 | 7 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 1,375,183,993 | 1,375,203,824 | 8 | موجودات ثابتة |
| 116,118,319 | 109,552,892 | 9 | موجودات غير ملموسة |
| 2,198,552,640 | 2,551,680,995 | 10 | موجودات أخرى |
| 3,783,700,002 | 3,223,031,388 | 11 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 105,171,462,745 | 111,732,395,203 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 23,244,573,998 | 27,825,850,068 | 12 | ودائع بنوك |
| 50,663,115,778 | 55,760,603,799 | 13 | ودائع العملاء |
| 1,355,328,697 | 1,563,985,928 | 14 | تأمينات نقدية |
| 416,612,290 | 370,866,368 | 15 | مخصصات متنوعة |
| 344,420,008 | - | 16 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,517,057,229 | 1,851,621,014 | 17 | مطلوبات أخرى |
| 77,541,108,000 | 87,372,927,177 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,724,500,000 | 5,724,500,000 | 18 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 471,365,461 | 587,200,198 | 19 | احتياطي قانوني |
| 471,365,461 | 587,200,198 | 19 | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 20 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| (4,743,681,634) | (3,817,003,740) | 21 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 25,413,688,064 | 20,984,453,946 | 21 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 27,630,354,099 | 24,359,467,349 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 646 | 677 | | مجموع حقوق الملكية |
| 105,171,462,745 | 111,732,395,203 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |



انطوان الزير
المدير العام



د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | إيضاح | |
|-----------------------|------------------------|-------|--|
| 2,598,073,682 | 2,697,840,734 | 23 | الفوائد الدائنة |
| (1,080,517,537) | (1,330,977,046) | 24 | الفوائد المدينة |
| 1,517,556,145 | 1,366,863,688 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 678,764,587 | 422,015,719 | 25 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (63,394,885) | (105,047,238) | 26 | العمولات والرسوم المدينة |
| 615,369,702 | 316,968,481 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 2,132,925,847 | 1,683,832,169 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 354,224,819 | 370,039,172 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| 9,833,193,465 | (4,429,234,118) | | (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| 82,750,120 | 84,642,664 | 27 | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 4,304,871 | 10,669,648 | 28 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 12,407,399,122 | (2,280,050,465) | | إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي |
| (997,064,437) | (1,092,836,283) | 29 | نفقات الموظفين |
| (140,248,267) | (141,447,544) | 8 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (12,558,584) | (12,844,543) | 9 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (342,539,301) | 1,685,823,644 | 30 | استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية |
| 1,987,815,796 | 41,707,775 | 15 | استرداد مخصصات متنوعة |
| (1,175,759,107) | (1,471,239,303) | 31 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (680,353,900) | (990,836,254) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 11,727,045,222 | (3,270,886,719) | | (الخسارة) الربح قبل الضريبة |
| (344,420,008) | - | 16 | ضريبة الدخل |
| 11,382,625,214 | (3,270,886,719) | | (خسارة) ربح السنة |
| - | - | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| 11,382,625,214 | (3,270,886,719) | | (الخسارة) الدخل الشامل للسنة |
| 11,382,625,186 | (3,270,886,750) | | العائد إلى: |
| 28 | 31 | | مساهمي البنك |
| 11,382,625,214 | (3,270,886,719) | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 198.84 | (57.14) | 32 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

العائد إلى مساهمي البنك

| حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | الخسائر المتراكمة المحققة | (خسارة) ربح السنة | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع | | |
|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| | | | | | | | | | 2017 | |
| 27,630,354,745 | 646 | 27,630,354,099 | 25,413,688,064 | (4,743,681,634) | - | 293,116,747 | 471,365,461 | 471,365,461 | 5,724,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| (3,270,886,719) | 31 | (3,270,886,750) | - | - | (3,270,886,750) | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | - | (231,669,474) | - | 115,834,737 | 115,834,737 | - | المحول إلى الإحتياطيات |
| - | - | - | (4,429,234,118) | 926,677,894 | 3,502,556,224 | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 24,359,468,026 | 677 | 24,359,467,349 | 20,984,453,946 | (3,817,003,740) | - | 293,116,747 | 587,200,198 | 587,200,198 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 كانون الأول |
| | | | | | | | | | | 2016 |
| 16,247,729,531 | 618 | 16,247,728,913 | 15,580,494,599 | (5,914,343,009) | - | 293,116,747 | 281,980,288 | 281,980,288 | 5,724,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 11,382,625,214 | 28 | 11,382,625,186 | - | - | 11,382,625,186 | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | - | (378,770,346) | - | 189,385,173 | 189,385,173 | - | المحول إلى الإحتياطيات |
| - | - | - | 9,833,193,465 | 1,170,661,375 | (11,003,854,840) | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 27,630,354,745 | 646 | 27,630,354,099 | 25,413,688,064 | (4,743,681,634) | - | 293,116,747 | 471,365,461 | 471,365,461 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 كانون الأول |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

| 2016 | 2017 | إيضاح |
|-----------------|------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| 11,727,045,222 | (3,270,886,719) | (الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل |
| | | تعديلات لبندود غير نقدية: |
| 140,248,267 | 141,447,544 | 8 استهلاكات |
| 12,558,584 | 12,844,543 | 9 إطفاءات |
| 342,539,301 | (1,685,823,644) | 30 (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| 35,789,637 | 13,278,208 | 31 مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| (1,987,815,796) | (41,707,775) | 15 استرداد مخصصات متنوعة |
| (19,997) | 12,538,298 | 8 خسائر (أرباح) استبعاد/ بيع موجودات ثابتة |
| 10,270,345,218 | (4,818,309,545) | (الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 221,887,858 | (507,794,683) | (الزيادة) النقص في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي |
| 3,679,400,000 | (22,152,500,000) | (الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف |
| 3,109,061,755 | 3,138,848,633 | النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (655,918,104) | (431,948,120) | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| 69,971,982 | 383,105,594 | الزيادة في التأمينات النقدية |
| (4,782,396,674) | 8,121,460,441 | الزيادة (النقص) في ودائع العملاء |
| (4,117,105) | (118,177) | النقص في مخصصات متنوعة |
| (605,843,406) | 339,330,428 | الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى |
| 11,302,391,524 | (15,927,925,429) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| - | (344,420,008) | 16 ضريبة الدخل المدفوعة عن أعوام سابقة |
| 11,302,391,524 | (16,272,345,437) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (83,999,346) | (163,515,889) | 8 شراء موجودات ثابتة |
| 7,500,000 | 6,600,000 | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (2,996,000) | (3,368,900) | 9 شراء موجودات غير ملموسة |
| (79,495,346) | (160,284,789) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (2,558) | (550) | أرباح موزعة على المساهمين |
| (2,558) | (550) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| 8,027,095,748 | (2,416,902,216) | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 19,249,989,368 | (18,849,532,992) | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 41,221,541,479 | 60,471,530,847 | النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني |
| 60,471,530,847 | 41,621,997,855 | 33 النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| 2,580,682,549 | 2,481,416,416 | فوائد مقبوضة |
| 1,122,950,311 | 1,281,077,314 | فوائد مدفوعة |
| - | 2,000,000 | توزيعات أرباح مقبوضة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

| 2017 | 2018 | إيضاح | |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 38,898,541,058 | 48,602,855,903 | 3 | <u>الموجودات</u> |
| 33,511,770,055 | 29,928,982,445 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 22,152,500,000 | 24,040,764,508 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 9,860,114,991 | 11,000,907,442 | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 50,000,000 | 50,000,000 | 7 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 1,375,203,824 | 1,390,426,841 | 8 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 109,552,892 | 111,074,522 | 9 | موجودات ثابتة |
| 2,551,680,995 | 2,165,846,678 | 10 | موجودات غير ملموسة |
| 3,223,031,388 | 3,223,031,388 | 11 | موجودات أخرى |
| | | | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>111,732,395,203</u> | <u>120,513,889,727</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | <u>المطلوبات وحقوق الملكية</u> |
| | | | <u>المطلوبات</u> |
| 27,825,850,068 | 25,149,500,212 | 12 | ودائع بنوك |
| 55,760,603,799 | 66,322,237,378 | 13 | ودائع العملاء |
| 1,563,985,928 | 670,405,136 | 14 | تأمينات نقدية |
| 370,866,368 | 475,853,012 | 15 | مخصصات متنوعة |
| 1,851,621,014 | 2,391,135,233 | 17 | مطلوبات أخرى |
| <u>87,372,927,177</u> | <u>95,009,130,971</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | <u>حقوق الملكية</u> |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 5,724,500,000 | 5,724,500,000 | 18 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 587,200,198 | 702,676,169 | 19 | احتياطي قانوني |
| 587,200,198 | 702,676,169 | 19 | احتياطي خاص |
| 293,116,747 | 293,116,747 | 20 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| (3,817,003,740) | (2,893,195,970) | 21 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 20,984,453,946 | 20,974,984,933 | 21 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| <u>24,359,467,349</u> | <u>25,504,758,048</u> | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 677 | 708 | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>24,359,468,026</u> | <u>25,504,758,756</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| <u>111,732,395,203</u> | <u>120,513,889,727</u> | | |



كنان اصلان
المدير المالي والإداري



أنطوان الزير
المدير العام



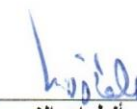
د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

| 2017 ليرة سورية | 2018 ليرة سورية | إيضاح | |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| 2,697,840,734 | 3,113,113,394 | 23 | الفوائد الدائنة |
| (1,330,977,046) | (1,715,236,164) | 24 | الفوائد المدينة |
| <u>1,366,863,688</u> | <u>1,397,877,230</u> | | صافي الدخل من الفوائد |
| 422,015,719 | 456,833,049 | 25 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (105,047,238) | (29,456,469) | 26 | العمولات والرسوم المدينة |
| <u>316,968,481</u> | <u>427,376,580</u> | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 1,683,832,169 | 1,825,253,810 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 370,039,172 | 653,231,539 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية |
| (4,429,234,118) | - | | خسائر تقييم مركز القطع البنوي |
| 84,642,664 | 33,239,999 | 27 | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 10,669,648 | 8,107,649 | 28 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| <u>(2,280,050,465)</u> | <u>2,519,832,997</u> | | إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلي |
| (1,102,452,540) | (1,237,306,785) | 29 | نفقات الموظفين |
| (141,447,544) | (167,077,608) | 8 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (12,844,543) | (12,473,824) | 9 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| 1,697,542,727 | 1,693,436,050 | 30 | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية |
| 29,988,692 | (118,195,312) | 15 | (مصرف) استرداد مخصصات متنوعة |
| (1,461,623,046) | (1,532,924,788) | 31 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| <u>(990,836,254)</u> | <u>(1,374,542,267)</u> | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| (3,270,886,719) | 1,145,290,730 | | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| - | - | 16 | ضريبة الدخل |
| <u>(3,270,886,719)</u> | <u>1,145,290,730</u> | | ربح (خسارة) السنة |
| - | - | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| <u>(3,270,886,719)</u> | <u>1,145,290,730</u> | | الدخل الشامل للسنة |
| (3,270,886,750) | 1,145,290,699 | | العائد إلى: |
| 31 | 31 | | مساهمي البنك |
| <u>(3,270,886,719)</u> | <u>1,145,290,730</u> | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| (57.14) | 20.01 | 32 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك |


كنان اصلان
المدير المالي والإداري


أنطوان الزير
المدير العام

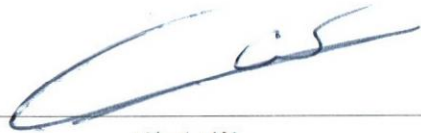

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

| العائد إلى مساهمي البنك | | | | | | | | | | |
|--|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|------------------------------------|
| حقوق الائتية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي البنك | الأرباح المدورة غير المحققة | الخسائر المتراكمة المحققة | ربح (خسارة) السنة | 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 | |
| 24,359,468,026 | 677 | 24,359,467,349 | 20,984,453,946 | (3,817,003,740) | - | 293,116,747 | 587,200,198 | 587,200,198 | 5,724,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 1,145,290,730 | 31 | 1,145,290,699 | - | - | 1,145,290,699 | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | - | (229,058,140) | - | 114,529,070 | 114,529,070 | - | المحول إلى الإحتياطيات |
| - | - | - | - | 916,232,559 | (916,232,559) | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| - | - | - | (9,469,013) | 7,575,211 | - | - | 946,901 | 946,901 | - | إعادة تصنيف أرباح غير محققة (*) |
| 25,504,758,756 | 708 | 25,504,758,048 | 20,974,984,933 | (2,893,195,970) | - | 293,116,747 | 702,676,169 | 702,676,169 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 كانون الأول |
| 27,630,354,745 | 646 | 27,630,354,099 | 25,413,688,064 | (4,743,681,634) | - | 293,116,747 | 471,365,461 | 471,365,461 | 5,724,500,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| (3,270,886,719) | 31 | (3,270,886,750) | - | - | (3,270,886,750) | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| - | - | - | - | - | (231,669,474) | - | 115,834,737 | 115,834,737 | - | المحول إلى الإحتياطيات |
| - | - | - | (4,429,234,118) | 926,677,894 | 3,502,556,224 | - | - | - | - | تخصيص خسارة السنة |
| 24,359,468,026 | 677 | 24,359,467,349 | 20,984,453,946 | (3,817,003,740) | - | 293,116,747 | 587,200,198 | 587,200,198 | 5,724,500,000 | الرصيد في 31 كانون الأول |

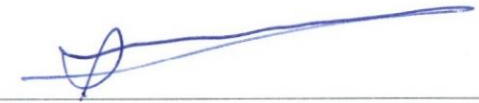
(*) تم إعادة تصنيف مبلغ 9,469,013 ليرة سورية من الأرباح المدورة غير المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2007



كنان اصلان
المدير المالي والإداري



أنطوان الزير
المدير العام





د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

| 2017 ليرة سورية | 2018 ليرة سورية | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|--|
| (3,270,886,719) | 1,145,290,730 | | الأنشطة التشغيلية |
| | | | الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل |
| | | | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| 141,447,544 | 167,077,608 | 8 | استهلاكات |
| 12,844,543 | 12,473,824 | 9 | إطفاءات |
| (1,697,542,727) | (1,693,436,050) | 30 | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية |
| 13,278,208 | 55,945,439 | 31 | مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| (29,988,692) | 118,195,312 | 15 | مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة |
| 12,538,298 | 11,626,089 | 8 | خسائر استبعاد/ بيع موجودات ثابتة |
| (4,818,309,545) | (182,827,048) | | الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (507,794,683) | (475,481,171) | | الزيادة في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي |
| (22,152,500,000) | (1,888,264,508) | | الزيادة في الإيداعات لدى المصارف |
| 3,138,848,633 | 551,544,007 | | النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (431,948,120) | 327,945,319 | | النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| 383,105,594 | (864,840,606) | | (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية |
| 8,121,460,441 | 10,707,783,851 | | الزيادة في ودائع العملاء |
| (118,177) | (8,881,728) | | النقص في مخصصات متنوعة |
| 339,330,428 | 540,002,983 | | الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| (15,927,925,429) | 8,706,981,099 | | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| (344,420,008) | - | 16 | ضريبة الدخل المدفوعة عن أعوام سابقة |
| (16,272,345,437) | 8,706,981,099 | | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| (163,515,889) | (193,926,714) | 8 | الأنشطة الاستثمارية |
| 6,600,000 | - | | شراء موجودات ثابتة |
| (3,368,900) | (13,995,454) | 9 | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (160,284,789) | (207,922,168) | | شراء موجودات غير ملموسة |
| | | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| (550) | - | | الأنشطة التمويلية |
| (550) | - | | أرباح موزعة على المساهمين |
| (2,416,902,216) | (169,422,487) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| (18,849,532,992) | 8,329,636,444 | | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| 60,471,530,847 | 41,621,997,855 | | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| 41,621,997,855 | 49,951,634,299 | 33 | النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني |
| | | | النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول |
| 2,481,416,416 | 3,422,274,086 | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| 1,281,077,314 | 1,765,806,542 | | فوائد مقبوضة |
| 2,000,000 | - | | فوائد مدفوعة |
| | | | توزيعات أرباح مقبوضة |


كنان اصلان
المدير المالي والإداري


أنطوان الزير
المدير العام


د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع.
بيان الوضع المالي الموحد

| كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّلة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدّلة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | إيضاح | الموجودات |
|--|--|-------------------------------|-------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | | |
| ٢٨,٨٩٨,٤٠٠,٦٤٨ | ٤٨,٦٠٢,٧١٥,٤٢٢ | ٢٤,٦٤٩,٣٢٥,٤٥٨ | ٥ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٣٣,٣٨٧,٤٧٦,٢٦٩ | ٢٩,٨٦٩,٠٥١,١٧٥ | ٥٤,٤١١,٩٨٢,٩٧٠ | ٦ | أرصدة لدى مصارف |
| ٢١,٥٤١,٩٣٤,٤٨٧ | ٢٣,٣٣٠,٩٨٨,٠٥٤ | ١,٣٨٩,٧١٣,٩٥٣ | ٧ | إيداعات لدى مصارف |
| ١٥٢,١٢٣,٣٨٨ | ١٥١,١٢٦,٨١٢ | ٢٤٣,٧٤٥,٧٨١ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | - | ٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٩ | موجودات مالية بالكلفة المطلقة |
| ١٣,٨١٩,١٣٥,٧٠٧ | ١٣,٥٦٠,٥٩٣,٩٤٠ | ٣٠,٢٢٥,٢٣٢,٤٨٣ | ١٠ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١,٣٧٥,٢٠٣,٨٢٤ | ١,٣٩٠,٤٢٦,٨٤١ | ٢,٣٧٠,١٢٥,١٠٢ | ١١ | موجودات ثابتة |
| ١٠٩,٥٥٢,٨٩٢ | ١١١,٠٧٤,٥٢٢ | ٢٣٤,٥٦٧,٩٦١ | ١٢ | موجودات غير ملموسة |
| ٢,٥٥١,٦٨٠,٩٩٥ | ٢,١٦٥,٨٤٦,٦٧٨ | ١,٤٥٥,٥٦٢,٤١٣ | ١٣ | موجودات أخرى |
| - | - | ٧١٦,٠٧٣,٢٦٠ | ١٤ | حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨ | ٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨ | ٣,٢٢٣,٠٣١,٣٨٨ | ١٥ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>١١٥,٠٥٨,٥٣٩,٥٩٨</u> | <u>١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢</u> | <u>١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | | المطلوبات |
| ٢٧,٨٢٥,٨٥٠,٠٦٨ | ٢٥,١٤٩,٥٠٠,٢١٢ | ٢٤,٦٣٥,١٦٢,١١٨ | ١٦ | ودائع المصارف |
| ٥٥,٧٦٠,٦٠٣,٧٩٩ | ٦٦,٣٢٢,٢٣٧,٣٧٨ | ٦٥,٠٩١,٥١٣,٥٠٠ | ١٧ | ودائع الزبائن |
| ١,٥٦٣,٩٨٥,٩٢٨ | ٦٧٠,٤٠٥,١٣٦ | ٦٥٤,٣٧٨,٦٠٤ | ١٨ | تأمينات نقدية |
| ٣٧٤,٧٨٠,٠٦٣ | ٤٨٧,٧٧٢,٧١١ | ٤٢٧,٤٣٧,٨١٨ | ١٩ | مخصصات متنوعة |
| - | - | ١١٧,٩٦٦,٧٠٧ | ٢٠ | مخصص الضريبة |
| - | - | ٦٦,٩٥٦,٨٣٢ | ١٤ | التزامات عقود الأجار |
| ١,٨٥١,٦٢١,٠١٤ | ٢,٣٩١,١٣٥,٢٣٣ | ٢,١٨٢,٧٩٤,١٠٠ | ٢١ | مطلوبات أخرى |
| <u>٨٧,٣٧٦,٨٤٠,٨٧٢</u> | <u>٩٥,٠٢١,٥٠٠,٦٧٠</u> | <u>٩٣,١٧٦,٢٠٩,٦٧٩</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | | حقوق الملكية |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٢ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٢٣ | الاحتياطي القانوني |
| ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٢٣ | الاحتياطي الخاص |
| ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ | ١٠١,١٢٦,٨١٢ | ٩٤,٤٥١,٢٢١ | | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| (٣٠٣,٧٧٩,٦٨١) | (٥٩٣,١٠٢,٤٨٩) | ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ | ٢٥ | أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة |
| ٢٠,٩٨٤,٤٥٣,٩٤٦ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٢٥ | أرباح مدورة غير محققة |
| ٢٧,٦٨١,٦٩٨,٠٤٩ | ٢٧,٣٨٣,٨٠٣,٤٥٤ | ٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٦٧٧ | ٧٠٨ | ٧٤٠ | | حقوق الملكية للحجة غير المسيطرة |
| <u>٢٧,٦٨١,٦٩٨,٧٢٦</u> | <u>٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢</u> | <u>٢٨,٦٠٨,١٥١,٠٩٠</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>١١٥,٠٥٨,٥٣٩,٥٩٨</u> | <u>١٢٢,٤٠٤,٨٥٤,٨٣٢</u> | <u>١٢١,٧٨٤,٣٦٠,٧٦٩</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع.

بيان الدخل الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|-------------------|-------|
| ٢٠١٨ (معدلة) | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣,١١٣,١١٣,٣٩٤ | ٤,٥٠٢,٤٥٩,١٦٧ | ٢٦ |
| (١,٧١٥,٢٣٦,١٦٤) | (١,٦٦٥,٠٧٣,٣٤٣) | ٢٧ |
| ١,٣٩٧,٨٧٧,٢٣٠ | ٢,٨٣٧,٣٨٥,٨٢٤ | |
| ٤٥٦,٨٣٣,٠٤٩ | ٦٧٥,٩٥٠,٦٩٦ | ٢٨ |
| (٢٩,٤٥٦,٤٦٩) | (١٠,٢٨٦,٣٠٨) | ٢٩ |
| ٤٢٧,٣٧٦,٥٨٠ | ٦٦٥,٦٦٤,٣٨٨ | |
| ١,٨٢٥,٢٥٣,٨١٠ | ٣,٥٠٣,٠٥٠,٢١٢ | |
| ٦٥٣,٢٣١,٥٣٩ | ١,٥٩٢,٣٧٩,٨٠٩ | |
| ٣٣,٢٣٩,٩٩٩ | ١٣,٦٢٤,١٤١ | ٣٠ |
| ٨,١٠٧,٦٤٩ | ٦٢,٥٣٤,٦٨٨ | ٣١ |
| ٢,٥١٩,٨٣٢,٩٩٧ | ٥,١٧١,٥٨٨,٨٥٠ | |
| (١,٢٣٧,٣٠٦,٧٨٥) | (١,٤٧٤,٦١٦,٨٩٠) | ٣٢ |
| (١٦٧,٠٧٧,٦٠٨) | (١٩٥,٣٥٥,٠١٥) | ١١ |
| (١٢,٤٧٣,٨٢٤) | (٢١,٧٥٣,٣٧٩) | ١٢ |
| ٢٥١,٢٤٧,٣٣٢ | (٦٩٢,١٩٧,٨٣٧) | ٣٣ |
| (١١٨,١٩٥,٣١٢) | ٥٩,٣٥٤,٠٠٦ | ١٩ |
| (١,٥٣٢,٩٢٤,٧٨٨) | (١,٤٩٨,٠٥٩,٤٧٥) | ٣٤ |
| (٢,٨١٦,٧٣٠,٩٨٥) | (٣,٨٢٢,٧٢٨,٥٩٠) | |
| (٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨) | ١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠ | |
| - | (١١٧,٨٣٧,٧٤١) | ٢٠-أ |
| (٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨) | ١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩ | |
| (٢٩٦,٨٩٨,٠١٩) | ١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧ | |
| ٣١ | ٣٢ | |
| (٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨) | ١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩ | |
| (٥,١٩) | ٢١,٥٠ | ٣٥ |

مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزيز

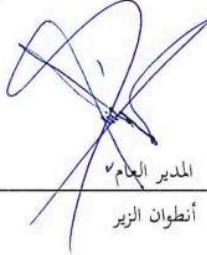
رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

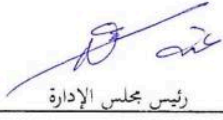
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع.
بيان الدخل الشامل الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|----------------------------------|---------------|-------|---|
| ٢٠١٨ (معدلة) | ٢٠١٩ | | |
| ل.س. | ل.س. | | صافي ربح / (خسارة) السنة |
| (٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨) | ١,٢٣١,٠٢٢,٥١٩ | | مكونات الدخل الشامل الأخرى: |
| | | | الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات |
| (٩٩٦,٥٧٦) | (٦,٦٧٥,٥٩١) | ٨ | المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٢٩٧,٨٩٤,٥٦٤) | ١,٢٢٤,٣٤٦,٩٢٨ | | الدخل الشامل للسنة |
| | | | العائد إلى: |
| (٢٩٧,٨٩٤,٥٩٥) | ١,٢٢٤,٣٤٦,٨٩٦ | | حقوق الملكية للمساهمين في المصرف |
| ٣١ | ٣٢ | | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة |
| (٢٩٧,٨٩٤,٥٦٤) | ١,٢٢٤,٣٤٦,٩٢٨ | | |


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان


المدير العام
أنطوان الزير


رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

بنك عودة سورية ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

| مجموع حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | | | رأس المال المكتتب به والمدفوع | رأس المال المكتتب به والمدفوع | |
|---------------------------------------|---------------------------------|--|-----------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|
| | | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف | أرباح مدورة غير محققة | (خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة | ربح / (خسارة) السنة | احتياطي التغير في القيمة العادلة | احتياطي التغير في القيمة العادلة | احتياطي التغير في القيمة العادلة | | | |
| ٢٤,٣٥٩,٤٦٨,٠٢٦ | ٦٧٧ | ٢٤,٣٥٩,٤٦٧,٣٤٩ | ٢٠,٩٨٤,٤٥٣,٩٤٦ | (٣,٨١٧,٠٠٣,٧٤٠) | - | - | ٢٩٣,١١٦,٧٤٧ | ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ تغيرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ |
| ٣,٢٢٢,٢٣٠,٧٠٠ | - | ٣,٢٢٢,٢٣٠,٧٠٠ | - | ٣,٥١٣,٢٢٤,٠٥٩ | - | ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ | (٢٩٣,١١٦,٧٤٧) | - | - | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل) |
| ٢٧,٦٨١,٦٩٨,٧٢٦ | ٦٧٧ | ٢٧,٦٨١,٦٩٨,٠٤٩ | ٢٠,٩٨٤,٤٥٣,٩٤٦ | (٣٠٣,٧٧٩,٦٨١) | - | ١٠٢,١٢٣,٣٨٨ | - | ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٥٨٧,٢٠٠,١٩٨ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | الدخل الشامل ٢٠١٨ |
| (٢٩٧,٨٩٤,٥٦٤) | ٣١ | (٢٩٧,٨٩٤,٥٦٤) | - | - | (٢٩٦,٨٩٨,٠١٩) | (٩٩٦,٥٧٦) | - | - | - | - | خسارة السنة |
| - | - | - | - | (٢٩٦,٨٩٨,٠١٩) | ٢٩٦,٨٩٨,٠١٩ | - | - | - | - | - | إعادة تصنيف أرباح غير محققة |
| - | - | - | (٩,٤٦٩,٠١٣) | ٧,٥٧٥,٢١١ | - | - | - | ٩٤٦,٩٠١ | ٩٤٦,٩٠١ | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدل) |
| ٢٧,٣٨٣,٨٠٤,١٦٢ | ٧٠٨ | ٢٧,٣٨٣,٨٠٣,٤٥٤ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | (٥٩٣,١٠٣,٤٨٩) | - | ١٠١,١٢٦,٨١٢ | - | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | الدخل الشامل ٢٠١٩ |
| ١,٢٢٤,٣٤٦,٩٢٨ | ٣٢ | ١,٢٢٤,٣٤٦,٨٩٦ | - | - | ١,٢٣١,٠٢٢,٤٨٧ | (٦,٦٥٥,٥٩١) | - | - | - | - | الاحتياطي |
| - | - | - | - | - | (٦٦٩,٧٧٢,٠٤٦) | - | - | ١٣٤,٨٨٦,٠٢٣ | ١٣٤,٨٨٦,٠٢٣ | - | توزيع أرباح السنة |
| - | - | - | - | ٩٦١,٢٥٠,٤٤١ | (٩٦١,٢٥٠,٤٤١) | - | - | - | - | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ٢٨,٦٠٨,١٥٦,٠٩٠ | ٧٤٠ | ٢٨,٦٠٨,١٥٠,٣٥٠ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٣٦٨,١٤٧,١٥٢ | - | ٩٤,٤٥١,٢٢١ | - | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٠٠٠ | |

مساعدة المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أصلان

المدير العام
أنطوان الزير

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة
- ٩ -

بنك عوده سورية ش.م.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد


| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|--------------------|--|
| ٢٠١٨ (معدلة) | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (٢٩٦,٨٩٧,٩٨٨) | ١,٣٤٨,٨٦٠,٢٦٠ | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية |
| | | ربح / (خسارة) قبل الضريبة |
| | | تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية |
| ١٦٧,٠٧٧,٦٠٨ | ١٩٥,٣٥٥,٠١٥ | ١١ استهلاكات موجودات ثابتة |
| ١٣,٤٧٣,٨٢٤ | ٢١,٧٥٣,٣٧٩ | ١٢ إطفاءات موجودات غير ملموسة |
| - | ٢٥٨,٩٣٣,٣٥٤ | ١٤ استهلاكات حق استخدام الأصول المستأجرة |
| (٢٥١,٢٤٧,٣٣٢) | ٦٩٢,١٩٧,٨٣٧ | ٣٣ مصروف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١١٨,١٩٥,٣١٢ | (٥٩,٢٥٤,٠٠٦) | ١٩ (استرداد) / مصروف مخصصات متنوعة |
| ٥٥,٩٤٥,٤٣٩ | ١٥,١٥٠,٨٠٢ | مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين |
| ١١,٦٢٦,٠٨٩ | (٢٦,٥٧٢,٩٨٣) | (أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة |
| (١٨٢,٨٢٧,٠٤٨) | ٢,٤٤٦,٤٢٣,٦٥٨ | الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | الزيادة في أرصدة وودائع لدى مصرف سورية المركزي |
| (٤٧٥,٤٨١,١٧١) | (٤٥,٤٣٦,٦٣٤) | التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| ٥٥١,٥٤٤,٠٠٧ | (١٦,٨٨١,٧٨٥,٢١٣) | (الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| - | (٩٧٥,٠٠٦,٦١٤) | ١٤ الزيادة في حقوق استخدام الأصول المستأجرة |
| ٣٢٧,٩٤٥,٣١٩ | ٥٩٤,٨٤٥,١٨٦ | ٤٤ النقص في موجودات أخرى |
| (٨٦٤,٨٤٠,٦٠٦) | (١٥,٣٧٩,٩٠٦) | النقص في تأمينات نقدية |
| | | النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف |
| (١,٨٨٨,٢٦٤,٥٠٨) | ٢٢,٦٥٠,٩٠٦,٤٨١ | التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| ١٠,٧٠٧,٧٨٣,٨٥١ | (١,٢٠٠,٦٤٥,٢٨٩) | (النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن |
| - | ٦٦,٩٥٦,٨٣٢ | ١٤ الزيادة في التزامات عقود الأجار |
| (٨,٨٨١,٧٢٨) | - | النقص في مخصصات متنوعة |
| ٥٤٠,٠٠٢,٩٨٣ | (٢٠٨,١٠٣,٠٤٣) | (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى |
| ٨,٧٠٦,٩٨١,٠٩٩ | ٦,٤٣٢,٧٧٥,٤٥٨ | صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية |
| | | مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري |
| | | المدير العام |
| | | رئيس مجلس الإدارة |
| | | د. محمد أنس حمد الله |


إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع.
بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|-------------------|--|
| ٢٠١٨ (معدلة) | ٢٠١٩ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية |
| - | (٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠) | ٩ شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (١٩٣,٩٢٦,٧١٤) | (١,١٨٠,٩٤٢,٧٩٦) | ١١ شراء موجودات ثابتة |
| (١٣,٩٩٥,٤٥٤) | (١٤٥,٢٤٦,٨١٨) | ١٢ شراء موجودات غير ملموسة |
| - | ٣٢,٤٦٢,٥٠٣ | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (٢٠٧,٩٢٢,١٦٨) | (٤,١٥٨,٧٢٧,١١١) | صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية |
| - | (١٥,٥٥٩) | أنصبة أرباح مدفوعة |
| - | (١٥,٥٥٩) | صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية |
| (١٦٩,٤٢٢,٤٨٧) | (٢٧,١٤٦,٢٤١) | تأثير تغييرات أسعار الصرف |
| ٨,٣٢٩,٦٣٦,٤٤٤ | ٢,٢٤٦,٨٨٦,٥٤٧ | صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد |
| ٤١,٦٢١,٩٩٧,٨٥٥ | ٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩ | ٣٦ النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة |
| ٤٩,٩٥١,٦٣٤,٢٩٩ | ٥٢,١٩٨,٥٢٠,٨٤٦ | ٣٦ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح |
| ٣,٤٢٢,٢٧٤,٠٨٦ | ٤,٣١٠,٩٣١,٣٨٧ | فوائد مقبوضة |
| ١,٧٦٥,٨٠٦,٥٤٢ | ١,٧٠٢,٦٩٨,٥٢٦ | فوائد مدفوعة |


مساعد المدير العام - المدير المالي والإداري
كنان أعلان


المدير العام
أنطوان الزبير


رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معدلة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
|------------------------------------|----------------------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| | | بنود رأس المال الأساسي |
| ٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٠٨ | ٥,٧٢٤,٥٠٠,٧٤٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | الاحتياطي القانوني |
| ٥٨٨,١٤٧,٠٩٩ | ٧٢٣,٠٣٣,١٢٢ | الاحتياطي الخاص |
| (٥٩٣,١٠٢,٤٨٩) | ٣٦٨,١٤٧,٩٥٢ | أرباح مدورة / (خسائر متراكمة) محققة |
| ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | ٢٠,٩٧٤,٩٨٤,٩٣٣ | أرباح مدورة غير محققة |
| (١١١,٠٧٤,٥٢٢) | (٢٣٤,٥٦٧,٩٦١) | صافي الموجودات غير الملموسة |
| (٣٦,٩٣٢,٥٠٠) | (٣٦,٩٣٢,٥٠٠) | موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة |
| ٢٧,١٣٤,٦٧٠,٣٢٨ | ٢٨,٢٤٢,١٩٩,٤٠٨ | صافي الأموال الخاصة الأساسية |
| | | بنود رأس المال المساعد |
| | | صافي الأرباح غير المحققة عن الموجودات المالية من |
| ٥٠,٥٦٣,٤٠٦ | ٤٧,٢٢٥,٦١١ | خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠% منها |
| | | مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة |
| ٧٠٤,٨٨٦,٠٨٧ | ١,٣٧١,٦٢٨,١٠٩ | ضمن المرحلتين الأولى والثانية* |
| ٧٥٥,٤٤٩,٤٩٣ | ١,٤١٨,٨٥٣,٧٢٠ | الأموال الخاصة المساعدة |
| ٢٧,٨٩٠,١١٩,٨٢١ | ٢٩,٦٦١,٠٥٣,١٢٨ | صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي) |
| ٥٦,٣٩٠,٨٨٦,٩٩٠ | ١٠٩,٧٣٠,٢٤٨,٦٨٦ | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ٥,٣٥٥,١٤٨,٠٢٦ | ٢,٣٩٤,٠٥٧,٦٥٠ | حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٧٢,٨٣١,٦٥٨ | ٢٧٢,٣٢٠,٠٨٥ | مخاطر السوق |
| ١,٩٤٥,٩٥٩,٩٥٧ | ٢,٣٩٩,٢٦٢,٥٦٣ | المخاطر التشغيلية |
| ٦٣,٧٦٤,٨٢٦,٦٣١ | ١١٤,٧٩٥,٨٨٨,٩٨٤ | المجموع |
| %٤٣,٧٣ | %٢٥,٨٤ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| %٤٢,٥٥ | %٢٤,٦٠ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) |
| %٩٩,٠٩ | %٩٨,٧٢ | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |