

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٢٠١١/٠٩/٣٠

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.س.

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
١٧ كانون الأول ٢٠٠٨	٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣ أيار ٢٠٠٩	١٩ كانون الأول ٢٠١٠

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣١٨ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	فريد روفایل	رئيس مجلس إدارة	البنك اللبناني الفرنسي	-
٢	ناجي شاي	نائب رئيس مجلس إدارة		٤%
٣	وفيق سعيد	عضو		٥%
٤	نقولا أكزم	عضو		٢.٥%
٥	نجيب برازي	عضو		٠.٦١%
٦	جورج انطاكي	عضو		٢%
٧	وليد روفایل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	-
٨	نبيل سكر	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
٩	سليم الشلاح	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد جمال الدين منصور
مدقق الحسابات	السيد فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
١,٠٠٠ ل.س	٨٧١ ل.س	١,١٢٦ ل.س

* بحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

ملخص النتائج المرحلية:

التغيير %		الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
%٦٣.٥		٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩		١٥,٠١٥,٤٤٧,٨٠٧		مجموع الموجودات
%٢.٦		٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١		٢,١٧٧,٠٢٣,٥٧٤		حقوق المساهمين
		بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر	
%٢٨.٠	%١٣٦.٩	٤٢,٢٥٩,٩٠١	(٦,٤٤٠,٢٥٥)	١٦٠,٥٩٧,٩٢٣	٨١,٧٣٢,٩٧٥	صافي الإيرادات
%(٢٩.٨)	%١٠.٤.٩	(١٢٨,٢٣١,٢٤١)	(٧٤,٥٨٤,٧٦٧)	(٩٠,٠٨١,٨٧١)	٣,٦٧٥,٣٥٤	صافي الربح قبل الضريبة
%(٣.٩)	%(٣٦.٩)	٣٥,٠٢٦,٣٢٧	١٢,٨٤٤,٩٧٤	٣٣,٦٦٧,٩٩٢	٨,١٠٧,١٧٩	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
		-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%٣٩.٥	١١٩.١%	(٩٣,٢٠٤,٩١٤)	(٦١,٧٣٩,٧٩٣)	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	١١,٧٨٢,٥٣٣	صافي الدخل

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال عام الربع الثالث من العام ٢٠١١:

تابع المصرف نموه خلال الربع الثالث من العام ٢٠١١، حيث بلغ حجم الموجودات بتاريخ ٢٠١١/٩/٣٠ حوالي ١٥ مليار ليرة منها ٧,٤ مليار تسهيلات ائتمانية. بالمقابل تمت ودائع الزبائن لتبلغ حوالي ٨.٨ مليار ليرة سورية. بينما انخفضت خسائر المصرف إلى ٥٦ مليون ليرة سورية كنتيجة طبيعية لطبيعة لتحسن أداء المصرف الذي انعكس بشكل واضح على صافي إيرادات الفوائد والعمولات والمبينة في الجدول الوارد أعلاه.

وقد أجرينا تعديلاً في العمر الإنتاجي لبعض الأصول المادية الثابتة طبقاً للقوانين المرعية الإجراء وطبقناه على قيمة الاستهلاكات منذ ١/١/٢٠١١ مما انعكس تحفيظاً نسبياً على قيمة الخسائر المتراكمة حتى نهاية الفصل الثالث.

أما من ناحية التوسع الجغرافي، نعمل حالياً على تأهيل فرع اللاذقية المرتقب افتتاحه أواخر العام الحالي بحيث يصبح لبنك الشرق ستة فروع عاملة: فرع المالكي و فرع الشعلان و فرع الحريقة في دمشق بالإضافة إلى فرع حمص و فرع حلب.

كما نقوم بكافة الإجراءات والأعمال التنفيذية التي ستؤدي قريباً إلى افتتاح فرع رابع في مدينة دمشق - منطقة القصاع.

توقيع رئيس مجلس الإدارة



تاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١١

بنك
الشرق ش.م.س.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٢-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق المنشأة المستقل". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني
فرزت عماد العمادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

دمشق - سورية

٢٥ تشرين الأول ٢٠١١

رقم الترخيص /

١١/١٠٥

الزميل فرزت العمادي

اسم

رقم ٠٥٩٨

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	٢,٨١٤,٢٩٥,٢٣٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	١,٦٩٥,٨٢٧,٩٢٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	ايداعات لدى مصارف
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٧,٤١٤,٣٨٣,٢٦٧	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٦٧٦,٧٢٧,٥٩١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٥,٧٤٤,٦٢١	٨٦٣,٦٣٥,٩٨٩		موجودات ثابتة
٥,٧٢٧,٠٣٤	٤,٢٦٣,٨٠٧		موجودات غير ملموسة
٨٤,٦٥٣,٧٦٣	١١٨,٨٩٨,٤٣٤	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧,٩١٨,٠٨٢	١٢٠,٠٠٤,٩٨٨	١١	موجودات أخرى
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	٢٥٧,٤١٠,٥٧٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>	<u>١٥,٠١٥,٤٤٧,٨٠٧</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٩٧٢,٠٧١,٦٧١	٢,٨٤٨,٢٦٧,٩٣٧	١٣	ودائع مصارف
٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤	٨,٧٦١,١٥١,٤٦٩	١٤	ودائع الزبائن
١٦٧,٨٣٨,٢١٥	٤٨٩,٢٤٤,١٣٩	١٥	تأمينات نقدية
٤,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٨٨,٥٢٩,٦٨٨	٧٣٧,٩٦٠,٦٨٨	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨</u>	<u>١٢,٨٣٨,٤٢٤,٢٣٣</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(١,٠٠٦,٢٦٣)	(٢,٧٣٦,٣٠١)	١٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)		خسائر مدورة محققة
-	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)		خسائر الفترة
١٧,٤٤١,٧٧٥	١٧,٤٤١,٧٧٥		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١</u>	<u>٢,١٧٧,٠٢٣,٥٧٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>	<u>١٥,٠١٥,٤٤٧,٨٠٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٦٠٦,١٢٤	٣٦٨,٦٧٤,١٣٩	١٩
(١٢٠,٨٢٧,١١٧)	(٣٢٧,٢٧٦,٦٩٧)	٢٠
<u>٧٧٩,٠٠٧</u>	<u>٤١,٣٩٧,٤٤٢</u>	صافي ربح الفوائد
١٦,٠٦٥,٩٩٢	٤٩,٥٥٣,٧٧٤	الرسوم والعمولات الدائنة
(٥,٠٠٠)	(٣,٨٥٦,٨٦٢)	الرسوم والعمولات المدينة
<u>١٦,٠٦٠,٩٩٢</u>	<u>٤٥,٦٩٦,٩١٢</u>	صافي الربح من الرسوم والعمولات
١٦,٨٣٩,٩٩٩	٨٧,٠٩٤,٣٥٤	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٥,١٥١,٧٣٢	١٩,٨٤٢,٠٥٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٠,٢٦٨,١٧٠	٥٣,٦٦١,٥١٤	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>٤٢,٢٥٩,٩٠١</u>	<u>١٦٠,٥٩٧,٩٢٣</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦١,٢٩٤,٣٩٦)	(٩٩,٨٨٦,٠٦٩)	٢١ نفقات الموظفين
(٤٤,٨٠٢,٩١٢)	(٥١,٠٥١,٠١٠)	استهلاكات
(١,٢٣٧,٠٥٩)	(١,٢٣٣,٢٢٧)	إطفاءات
-	(١٥,٠٥٨,٧٣٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٦٢,٩٥٦,٧٧٥)	(٨٣,٣٥٠,٧٥٨)	٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧٠,٤٩١,١٤٢)	(٢٥٠,٦٧٩,٧٩٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٢٨,٢٣١,٢٤١)	(٩٠,٠٨١,٨٧١)	الخسارة قبل الضريبة
<u>٣٥,٠٢٦,٣٢٧</u>	<u>٣٣,٦٦٧,٩٩٢</u>	١٠ إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(٩٣,٢٠٤,٩١٤)	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	خسارة الفترة
<u>(٣٧,٢٨)</u>	<u>(٢٢,٥٧)</u>	٢٣ حصة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز / (تابع)

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٨٥٥,٣٠٦	١٥٦,٢٠٤,٨٠٦	الفوائد الدائنة
(٥٠,٠٧١,٢٣٢)	(١٤٤,١٩٢,٣١٥)	الفوائد المدينة
٤,٧٨٤,٠٧٤	١٢,٠١٢,٤٩١	صافي ربح الفوائد
٧,٥٢٥,٦٠٥	٢٣,٦٣٠,٠٠٧	الرسوم والعمولات الدائنة
-	(١,٢٤٣,٩٠٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٧,٥٢٥,٦٠٥	٢٢,٣٨٦,١٠١	صافي الربح من الرسوم والعمولات
١٢,٣٠٩,٦٧٩	٣٤,٣٩٨,٥٩٢	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
١,٥١٨,٢٣٦	٧,٠٥١,٣٤٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٠,٢٦٨,١٧٠)	٤٠,٢٨٣,٠٣٤	صافي أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي
(٦,٤٤٠,٢٥٥)	٨١,٧٣٢,٩٧٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٢,٤٣٥,٢٥٦)	(٤٢,١٥٩,٥٦٣)	نفقات الموظفين
(٢١,٩١١,٠١٨)	(٢,٩١٣,٤٦٦)	إستهلاكات
(٤١٢,٣٥٣)	(٤٠٨,٥٢١)	إطفاءات
-	(٩,١٢١,١٠٥)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٢٣,١٨٥,٨٨٥)	(٢٣,٣٥٤,٩٦٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٨,١٤٤,٥١٢)	(٧٨,٠٥٧,٦٢١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٧٤,٥٨٤,٧٦٧)	٣,٦٧٥,٣٥٤	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
١٢,٨٤٤,٩٧٤	٨,١٠٧,١٧٩	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(٦١,٧٣٩,٧٩٣)	١١,٧٨٢,٥٣٣	ربح / (خسارة) الفترة
(٢٤,٧٠)	٤,٧١	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(٩٣,٢٠٤,٩١٤)	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	خسارة الفترة
		مكونات الدخل الشامل الآخر:
١١,٦١٠,١٣٢	(٢,٦٤٢,١٣٨)	١٨ التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		موجودات / (مطلوبات) ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغيير المتراكم
(٤,٣٨٦,١٥٨)	٩١٢,١٠٠	١٨ في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٨٥,٩٨٠,٩٤٠)	(٥٨,١٤٣,٩١٧)	إجمالي الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز / (تابع)
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(٦١,٧٣٩,٧٩٣)	١١,٧٨٢,٥٣٣	ربح / (خسارة) الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخر:
٧,١٢١,٩٥٩	(٨,٩٥٠,٧٢٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن التغير المتراكم في
-	٢,٢٣٧,٦٨٠	القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٥٤,٦١٧,٨٣٤)	٥,٠٦٩,٤٩٣	إجمالي الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

رأس المال المكتتب به	خسارة الفترة	خسائر مدورة محققة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	أرباح / (خسائر) مدورة غير محققة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	(١,٠٠٦,٢٦٣)	١٧,٤٤١,٧٧٥	٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	-	(١,٧٣٠,٠٣٨)	-	(٥٨,١٤٣,٩١٧)	الدخل الشامل للفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	(٢,٧٣٦,٣٠١)	١٧,٤٤١,٧٧٥	٢,١٧٧,٠٢٣,٥٧٤	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدقق)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	٥,٩٣٤,٥٠٠	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	(٩٣,٢٠٤,٩١٤)	-	٧,٢٢٣,٩٧٤	-	(٨٥,٩٨٠,٩٤٠)	الدخل الشامل للفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩٣,٢٠٤,٩١٤)	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	١٣,١٥٨,٤٧٤	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٢,٢٦٨,٩٤٦,٥٥١	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(١٢٨,٢٣١,٢٤١)	(٩٠,٠٨١,٨٧١)	الخسارة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤٦,٠٣٩,٩٧١	٥٢,٢٨٤,٢٣٧	الاستهلاكات والاطفاءات
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
-	١٥,٠٥٨,٧٣٠	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٣,٨١٧,١٥٢	٣,٢٩٥,١٣٦	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٨,١٧٤,١١٨)	(١٩,٣٤٣,٧٦٨)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٥٣,١٠٥,٤٠١)	٣٣,٦٦٨,٩٦٩	النقص / (الزيادة) في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٩٨٢,٠٥٠	(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في الایداعات لدى مصارف
(١,٥١٧,٨٦٣,٧٨٢)	(٣,٧٦٧,٥٩٣,٣٩٥)	الزيادة في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٩,٩٦٤,٧٣٨)	(٤٢,٠٨٦,٩٠٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣,٣٦٥,٧٥٣	١,٥٦٢,٠٤٥,٦١٢	الزيادة في ودائع المصارف
٢,٠٨٠,٣٨٢,٦٣٥	٣,٠٤٣,٥٠٦,٢١٥	الزيادة في ودائع الزبائن
١٢٥,١٩٢,٦٢٨	٣٢١,٤٠٥,٩٢٤	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	النقص في مخصصات متنوعة
٦٧,٦٣٢,١٥٥	٦٤٩,٤٣١,٠٠٠	الزيادة في مطلوبات أخرى
٤٣٠,٩٤٧,١٨٢	١,٠٢٨,٥٣٣,٦٥١	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٨٩,٩٨٧,١٥٩)	١٨,٧٥٤,٧٠٤	بيع / (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢٠,٢١٥,٦١٥)	(٨,٧١٢,٣٧٨)	شراء موجودات ثابتة
(٥١٠,٢٠٢,٧٧٤)	١٠,٠٤٢,٣٢٦	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	(٥,٦٦٦,٤٠٢)	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
(٧٩,٢٥٥,٥٩٢)	١,٠٣٢,٩٠٩,٥٧٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦	٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٧٧١,٨١٣,٩٨٤	٣,٤٧٦,١٥٣,١٧٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٤ إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل.تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٩، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكي والشعلان والحريقة) وحمص وحلب .

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١١.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢- أ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة و التي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١١.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على البيانات المرحلية الموجزة.

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه البيانات المالية، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الادوات المالية (معدل في ٢٠١٠) و ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ (مع إمكانية التطبيق المبكر):

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس كافة الموجودات المالية التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة او القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يكون غايته تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تحتوي على التدفقات النقدية التعاقدية التي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع استثمارات الدين الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء عندما لا يتم الاحتفاظ بأداة حقوق الملكية من أجل المتاجرة وتسمى من قبل المصرف وفقاً للقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، فإن جميع المكاسب والخسائر، باستثناء عائد السهم الذي يستدرك بشكل عام بالأرباح والخسائر وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٨ "الإيرادات"، تستدرك في دخل شامل آخر ولا يتم تصنيفها فيما بعد في الأرباح والخسائر.

إن التأثير الأهم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بخصوص تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) التي تعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام. على وجه التحديد، إن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام يتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير التغيرات في الالتزامات بمخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الآخر قد ينتج عنه أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة. لا يتم تصنيف التغيرات في القيمة العادلة التي تعود إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، إن كامل مبلغ التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي تم تصنيفه سابقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم الاعتراف به الربح أو الخسارة.

وتتوقع الإدارة أن هذه التعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية سيتم اعتمادها في البيانات المالية الموحدة للمصرف للفترة الأولية عندما تصبح فعالة. إن التقييم الأولي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترة الأولى يبين أنه قد ينتج عن ذلك بعض التأثير بخصوص الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وتقييم الآثار المحتملة لاعتماد المعايير والتعديلات الأخرى.

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية باستثناء التأثير المذكور لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، و عملة الاقتصاد.

خلال عام ٢٠١١ قام المصرف بتعديل سياسة استهلاك تحسينات المباني لتصبح ١٠% بدلاً من ٢٠% واستهلاك أجهزة الصراف الآلي والسيرفرات لتصبح ١٠% بدلاً من ٢٠%.

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعملها المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٠٦,٣١٣,٦٤٩	١٢٦,١١٦,١٨٠
١,٥٢٨,٣٧٦,٩٩٩	٩٢٩,٤٥٩,٠١٠
٤٧٩,٦٠٤,٥٨٢	٥١٣,٢٧٣,٥٥١
<u>٢,٨١٤,٢٩٥,٢٣٠</u>	<u>١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١</u>

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي الزامي

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي خفض بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥% ملغياً القرارات السابقة التي تتطلب من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٩م/ن/ ب ٤ تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ٧٣٨/م/ن/ ب ٤ بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٤٩,١٨٨,٧٩٠	١,٣٢٧,٨٦٩,٤٨٤	٢١,٣١٩,٣٠٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (أقل) (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٢٤٦,٦٣٩,١٣٢	٢٤٦,٦٣٩,١٣٢	-
١,٦٩٥,٨٢٧,٩٢٢	١,٥٧٤,٥٠٨,٦١٦	١٢١,٣١٩,٣٠٦

تتضمن السلف الممنوحة للمراسلين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغ ٤,٩٥٠,٠٠٠ دولار أميركي تمثل قيمة اعتماد مستندي صادر عن بنك الوحدة في ليبيا تم تعزيزه من قبل بنك الشرق و قيده أصولاً و هو يستحق التسديد بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١١ على أن يتم التسديد بناء على تعليمات من بنك الوحدة عن طريق JP Morgan Chase Bank New York.

و بسبب الأوضاع الحالية في ليبيا قررت حكومة الولايات المتحدة الأميركية تجريد كافة أرصدة البنوك الليبية لدى البنوك الأميركية. و تجري حالياً اتصالات مكثفة مع الإدارة العامة لبنك الوحدة في طرابلس الغرب ليبيا لتسديد قيمة هذا الاعتماد عن طريق مصرف مراسل خارج الولايات المتحدة. و قد تم قيد هذا المبلغ على بنك الوحدة في حساب خاص لدى بنك الشرق بانتظار تسديده أصلاً و فائدة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٦٢,٤٤٤,٧٩١	٦٣٧,٣٣٩,١٢١	٢٥,١٠٥,٦٧٠
٩٦٥,٤٣٨,٣٦٠	٤٢١,٧٠٤,٦٢١	٥٤٣,٧٣٣,٧٣٩ (أقل) (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	١,٠٥٩,٠٤٣,٧٤٢	٥٦٨,٨٣٩,٤٠٩

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١,٣٤٩,١٨٨,٧٩٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٦٦٢,٤٤٤,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
٢٤٩,٦٩١,٤٢٨	١٥٩,٢٨٠,٧٠٠	كمبيالات (سندات محسومة) الشركات الكبرى
-	-	كمبيالات (سندات محسومة) أفراد
(٢٠,٩٠٣,١٧١)	(١١,٤٧٢,٠١٢)	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٢٢٨,٧٨٨,٢٥٧	١٤٧,٨٠٨,٦٨٨	صافي كمبيالات (سندات محسومة)
٩٧,٩٧٢,٢٩٠	٢٣٠,١٧٣,٩٥٢	حسابات جارية مدينة (المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
١٩,٨٠٨,٦٣١	-	حسابات جارية مدينة (أفراد)
١,٢٤٤,٥٩٩,١٣٩	٦٨٩,٩٤٦,٢٧٩	حسابات جارية مدينة الشركات الكبرى
١,٣٦٢,٣٨٠,٠٦٠	٩٢٠,١٢٠,٢٣١	حسابات جارية مدينة
٢٥,٩٤٣,٥٩٣	١٧,١١٨,١٣٧	أفراد
١٠٩,٠٠٠,٧٧٢	٤٠٩,٢٣٠,١٢٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥,٦٤٥,٩٨٦,٦٨٠	٢,١٠٠,٣٢٢,٩١٦	الشركات الكبرى
٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	حكومة وقطاع عام
(٨٢٥,٥٧٣)	(١,٧٥١,٤٩٧)	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٥,٨٤٩,١٠٥,٤٧٢	٢,٥٩٣,٩١٩,٦٨٣	صافي قروض وسلف
٧,٤٤٠,٢٧٣,٧٨٩	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	
(١٠,٨٣١,٧٩٢)	-	ينزل
(١٥,٠٥٨,٧٣٠)	-	فوائد معلقة (محفوطة)
٧,٤١٤,٣٨٣,٢٦٧	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	مخصص تدني قيمة التسهيلات
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية لإحدى مؤسسات القطاع العام ٦٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١١ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٠,٩٣% من إجمال التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٨٨%) في ٣١ كانون الأول (٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة ١١٩,٥٤٦,٦٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ أي ما نسبته ١,٦١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
-	-
-	١,٤٣٩,٥٣٢
-	١٣,٦١٩,١٩٨
-	-
-	١٥,٠٥٨,٧٣٠

الرصيد أول الفترة / السنة
المقتطع من الإيرادات خلال الفترة / السنة:
ديون منتجة
ديون غير منتجة
ديون معدومة
الرصيد آخر الفترة / السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
-	-
-	١٠,٨٣١,٧٩٢
-	١٠,٨٣١,٧٩٢

الفوائد المعلقة:
الرصيد أول الفترة / السنة
الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
الرصيد آخر الفترة / السنة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٩٩١ % الى ٧,٧٥ % للدولار الأمريكي و ٣,١٠ % إلى ٤,٨٧٥ % لليورو وتم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع، وتتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤	٢٥٣,٨٥٥,٠٦٠
٤٥٧,٥١٦,٥٢٤	٤٢٢,٨٧٢,٥٣١
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٦٧٦,٧٢٧,٥٩١
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٦٧٦,٧٢٧,٥٩١
-	-
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٦٧٦,٧٢٧,٥٩١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
أذونات خزينة حكومية خارجية
سندات مالية أخرى
تحليل السندات والاذونات:
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات		سندات شركات ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦٦,٧٩٩,٣٠٥	٢٤٤,٠٢٥,٠٠٠	٢٧٩,٧١٤,٠٥٥	١٤٣,٠٦٠,٢٥٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٢٢,٧٦٥,٢٧٥	١٠,٠٥٣,٨٣٠	٩,٣٧٤,٣٧٣	٣,٣٣٧,٠٧٢	العلاوة
٦٨٩,٥٦٤,٥٨٠	٢٥٤,٠٧٨,٨٣٠	٢٨٩,٠٨٨,٤٢٨	١٤٦,٣٩٧,٣٢٢	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٩,١٨٨,٦٣٧)	(٤,٢١٨,٩٤٨)	(٣,٠٦٨,١٨٢)	(١,٩٠١,٥٠٧)	إطفاء العلاوة
(٣,٦٤٨,٣٥٢)	٣,٩٩٥,١٧٧	(٦,٩١٥,٧٢٧)	(٧٢٧,٨٠٢)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
<u>٦٧٦,٧٢٧,٥٩١</u>	<u>٢٥٣,٨٥٥,٠٥٩</u>	<u>٢٧٩,١٠٤,٥١٩</u>	<u>١٤٣,٧٦٨,٠١٣</u>	

تظهر الموجودات المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مؤسسات		سندات شركات ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨٥,٠٦٣,٤٠٠	٢٣٤,٢٤٠,٠٠٠	٢٩٠,٩٩٨,٩٠٠	١٥٩,٨٢٤,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٢٣,٢٥٥,٩٣٣	٩,٦٥٠,٦٨٨	٩,٢٧٧,٣٥٥	٤,٣٢٧,٨٩٠	العلاوة
٧٠٨,٣١٩,٣٣٣	٢٤٣,٨٩٠,٦٨٨	٣٠٠,٢٧٦,٢٥٥	١٦٤,١٥٢,٣٩٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٥,٨٩٣,٥٠١)	(٢,٢٧٨,٩٦٨)	(١,٧٧٣,١٥٣)	(١,٨٤١,٣٨٠)	إطفاء العلاوة
(١,٣٤١,٦٨٤)	١,٩٥٥,٩٠٤	(٧٢,١٧١)	(٣,٢٢٥,٤١٧)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
<u>٧٠١,٠٨٤,١٤٨</u>	<u>٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤</u>	<u>٢٩٨,٤٣٠,٩٣١</u>	<u>١٥٩,٠٨٥,٥٩٣</u>	

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٧٦,٢٢٤,٤٥١	١١١,٩١٩,٢٦٤
٨,٠٩٣,٨٩١	٦,٠٦٧,٠٧٠
٣٣٥,٤٢١	٩١٢,١٠٠
<u>٨٤,٦٥٣,٧٦٣</u>	<u>١١٨,٨٩٨,٤٣٤</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

خسارة السنة
مصاريف التأسيس
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة كما يلي:

(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)	(٩٠,٠٨١,٨٧١)
١٠,٩٣٨,٤٤٦	٧,٥٣١,٨٨٥
٢٠٠,٠٠٠	-
-	١,٤٣٩,٥٣٢
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(٣٤,٦٨٧,٥٢٦)	(٥٣,٦٦١,٥١٤)
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(٨,١٠٧,٢٨٤)
(١٨٩,٣٠٠,٨٠١)	(١٤٢,٧٧٩,٢٥٢)
%٢٥	%٢٥
٤٧,٣٢٥,٢٠٠	٣٥,٦٩٤,٨١٣
٢٨,٨٩٩,٢٥١	٧٦,٢٢٤,٤٥١
<u>٧٦,٢٢٤,٤٥١</u>	<u>١١١,٩١٩,٢٦٤</u>

صافي الخسارة قبل الضريبة

إستهلاك المباني

مؤونة تقلبات أسعار القطع

مخصص تدني قيمة التسهيلات

مخصصات متنوعة

أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

٢٠% من مصاريف التأسيس

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة / السنة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة / السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣,١٨٥,٢٧٦	٣٢,٣٧٥,٥٦٤
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(٨,١٠٧,٢٨٤)
٣٢,٣٧٥,٥٦٤	٢٤,٢٦٨,٢٨٠
%٢٥	%٢٥
٨,٠٩٣,٨٩١	٦,٠٦٧,٠٧٠

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

القيمة الضريبية — بداية الفترة / السنة
٢٠% من مصاريف التأسيس
القيمة الضريبية — نهاية الفترة / السنة
معدل الضريبة
موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٤١,٦٨٤	٣,٦٤٨,٤٠١
%٢٥	%٢٥
٣٣٥,٤٢١	٩١٢,١٠٠

خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
معدل الضريبة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

—	٣٣٥,٤٢١	رصيد أول الفترة / السنة
٣٣٥,٤٢١	٥٧٦,٦٧٩	إيراد الضريبة خلال الفترة / السنة
٣٣٥,٤٢١	٩١٢,١٠٠	رصيد آخر الفترة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

٤٧,٣٢٥,٢٠٠	٣٥,٦٩٤,٨١٣	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٢,٧٠٢,٤٢٨)	(٢,٠٢٦,٨٢١)	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
٤٤,٦٢٢,٧٧٢	٣٣,٦٦٧,٩٩٢	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بداية الفترة / السنة
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	٨٤,٦٥٣,٧٦٣	زيادة الضريبة خلال الفترة / السنة
٤٧,٣٢٥,٢٠٠	٣٥,٦٩٤,٨١٣	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة / السنة
(٢,٣٦٧,٠٠٧)	(١,٤٥٠,١٤٢)	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٨٤,٦٥٣,٧٦٣	١١٨,٨٩٨,٤٣٤	

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٩٦,٦٤٥	١٠,٠٥٤,٧٩٩	فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع
٥٧٦,٨٥٥	٥,٧٥٢,٨٢٢	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
٥,٧٢٢,٠٠١	٨,٣٧٩,٦٤٠	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
٢٤١,٠٧٢	٤٦٠,٥٢٨	طوابع مالية
٤٧,٨٠٧,٧٣٠	٥٣,٤٩٣,٧١٢	آجارات مدفوعة مقدماً
٩,٩٨٥,٠٠٠	٣٧,٥٣١,٥٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً لفروع قيد الإنجاز
١,٥٠٤,٥٠٠	٤,٠٠٤,٥٠٠	تأمينات مدفوعة
١,٤٧٠,٠٢١	١٤١,٢٩٠	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١٤,٢٥٨	١٨٦,١١٨	حسابات مدينة أخرى
<u>٧٧,٩١٨,٠٨٢</u>	<u>١٢٠,٠٠٤,٩٨٨</u>	

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١٣٥,٦٤٦,١٧٧	١٤١,٣١٢,٥٧٩	دولار أمريكي
<u>٢٥١,٧٤٤,١٧٧</u>	<u>٢٥٧,٤١٠,٥٧٩</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩٨٢,٧٣٧	٦,٣٥٥,٢٦٦	١١,٣٣٨,٠٠٣
٥٤٣,٠٢٧,٣٨٨	-	٥٤٣,٠٢٧,٣٨٨
٢,٢٩٣,٩٠٢,٥٤٦	-	٢,٢٩٣,٩٠٢,٥٤٦
<u>٢,٨٤١,٩١٢,٦٧١</u>	<u>٦,٣٥٥,٢٦٦</u>	<u>٢,٨٤٨,٢٦٧,٩٣٧</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠,٢١٤,٧٣٧	-	٤٠,٢١٤,٧٣٧
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٣١,٨٥٦,٩٣٤	-	٧٣١,٨٥٦,٩٣٤
<u>٩٧٢,٠٧١,٦٧١</u>	<u>-</u>	<u>٩٧٢,٠٧١,٦٧١</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,١٦٤,١٨٠,٧٥٧	١,٣٩٩,٤٤٣,٢٧١
١٤,٩٢٥,٠١٢	٥,٥٠٦,٨٢٢
٦,٥٧٩,٢٢٢,٤٨٧	٤,٣١١,٦٨٩,٧٧٤
٢,٨٢٣,٢١٣	١,٠٠٥,٣٨٧
<u>٨,٧٦١,١٥١,٤٦٩</u>	<u>٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المجمدة

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغاً وقدره ٢,١٦٤,١٨٠,٧٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٥% من إجمالي

الودائع مقابل ١,٤٠٠,٤٤٨,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٢٤% من إجمالي الودائع.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤,٢٣٦,٨٤٩	١٦,٥٥٧,٣٠٥
١٥٣,٦٠١,٣٦٦	٤٧٢,٦٨٦,٨٣٤
<u>١٦٧,٨٣٨,٢١٥</u>	<u>٤٨٩,٢٤٤,١٣٩</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥,٠٨١,٢١٢	٤١,٧٠٨,٨٥٢
٤٨,٨٧٧,٤٨٩	١٢٦,٠٠٠,٠٩١
٢,٤٦٣,١٨٩	٥٢٨,١٧٥,٦٤٧
١٧,٩٣٥,٣٣٧	٢٠,٨٨٦,٨٢٥
١,٦٠٧,٢٧٤	٢,٢١٦,٢٣٠
٣,٥١٤,٠٩٨	٣,٦٦٩,١٧٧
٤,٣٧٨,٢٨٣	٧,٢٩٥,٩٥٦
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠
٥٩٣,٥١٥	٦١٧,٩٥٦
٢,٦٩٠,٠٠٠	٤,٦١٣,٥٨٨
٣٨٩,٢٩١	٢٦,٣٦٦
<u>٨٨,٥٢٩,٦٨٨</u>	<u>٧٣٧,٩٦٠,٦٨٨</u>

فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
شيكات قيد التحصيل
شيكات مصدقة
اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
أتعاب مهنية مستحقة
رسوم حكومية مستحقة
مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
دائون مختلفون

١٧- رأس المال المكتتب به و المدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ من ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مكتتب به و مدفوع بالكامل.

فروقات تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.			
-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١,١٦٠,٩٨٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٥٤,٢٥١,٩١٦	١,١٧٣,١٢٦	٥٤,٢٥٢	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته بالليرة السورية
٧١,١٠٣,٢٨٩	١,٢٨٤,٧٦٨,٠٨٤	٢٧,٧٨١,٤٠٣	١,٢٨٤,٧٦٨	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٧١,١٠٣,٢٨٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	

قام المصرف خلال عام ٢٠١١ بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٧,٧٨١,٤٠٣ دولار أمريكي بموجب موافقة مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم ٤١٣/ل/أ/ بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١.

أرباح غير محققة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.		
٧١,٨٠٩,٩٨٠	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	رأس المال المدفوع بالدولار
(٧٠٦,٦٩١)	(٥٤,٢٥١,٩١٦)	(١,١٧٣,١٢٦)	الجزء المحمول من رأس المال بالدولار الأمريكي
٧١,١٠٣,٢٨٩	١,٢٨٤,٧٦٨,٠٨٤	٢٧,٧٨١,٤٠٣	مركز القطع البنوي

فروقات تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	عدد الاسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.			
-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١,١٦٠,٩٨٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
				رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
١٧,٤٤١,٧٧٥	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠	سعر الصرف ما يعادل ٤٦,٢٤ ل.س
١٧,٤٤١,٧٧٥	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	

١٨ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

سندات	أسهم	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)
(٢,٦٤٢,١٣٨)	-	(٢,٦٤٢,١٣٨)
٩١٢,١٠٠	-	٩١٢,١٠٠
(٢,٧٣٦,٣٠١)	-	(٢,٧٣٦,٣٠١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حسابات غير محققة

موجودات ضريبية مؤجلة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

سندات	أسهم	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠
(٧,٢٧٦,١٨٤)	-	(٧,٢٧٦,١٨٤)
٣٣٥,٤٢١	-	٣٣٥,٤٢١
(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

حسابات غير محققة

موجودات ضريبية مؤجلة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٩٠,٩٦٨,١٣٢	٢٥٤,٢٦٥,٤٠٠
٩,٢٥٥,٥٢٤	٢٧,٣١٤,٤١٤
٦,١٢٤,٤٨٩	١٤,٤٦١,٠٧١
١٠٦,٣٤٨,١٤٥	٢٩٦,٠٤٠,٨٨٥
٣,٠٨١,٧٥٨	٥٤,٠٩٥,٨٠٤
١٢,١٧٦,٢٢١	١٨,٥٣٧,٤٥٠
١٥,٢٥٧,٩٧٩	٧٢,٦٣٣,٢٥٤
١٢١,٦٠٦,١٢٤	٣٦٨,٦٧٤,١٣٩

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٦,٢٢٢,٠٤٧	٥٥,٩١٥,٩٩٤
٤٧,٠٤٨	١٩٩,٠٧٤
٩٧,٢٧٠	٣٢٦,٣١٥
١١١,١١٨,٣٥٣	٢٦٨,٨٧١,٩٩٩
٣,٣٤٢,٣٩٩	١,٩٦٣,٣١٥
١١٤,٦٠٥,٠٧٠	٢٧١,٣٦٠,٧٠٣
١٢٠,٨٢٧,١١٧	٣٢٧,٢٧٦,٦٩٧

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

٢١ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٣٩,٣٣٦,٣٨١	٦٦,٨٤٧,٠٣٥
٧,٤٦٥,٣٤٠	١٢,٣٨٥,٤٢٩
٦,٧٢٦,٦٩٥	٥,٧٥٥,٧٥٥
٥,٤٨٨,٤١٥	٨,٤٧٠,٥٥٣
٣٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
١,٠١٥,٥٦٥	١,٥٣٦,٢٣١
١,٢٣٠,٠٠٠	٣,٥٧٤,٧٥٠
-	١,٣٠٤,٣١٦
٦١,٢٩٤,٣٩٦	٩٩,٨٨٦,٠٦٩

رواتب الموظفين

مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل

مكافآت و علاوات

ملابس موظفين

نفقات طبية

رسوم تسجيل موظفين أجنب

تعويضات أخرى خاضعة للضريبة

٢٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٨٥,٩١٥	٥,١٥٦,٨٥٧	نفقات السفر والمهمات
١٣٧,١٥٠	٣,٧٤٨,٣٢٣	الاشتراكات
٤,٧٥٥,٨٥٤	١,٨٥١,٧٢٥	الرسوم والضرائب
٢,٧١٦,٤٢٢	١٢,٦١٦,٦١٩	الدعاية و الإعلان
١٣٩,٥٢١	٧٧٧,٧٦٦	مصاريف الضيافة والاستقبال
٣,٠٢٧,٥٠٠	٨,٠٦٥,٧٣٠	أتعاب مهنية
٤٦١,٣٧٠	٣,٤٢١,٦٨٤	الصيانة و الإصلاح
٩٦٩,٠٠١	١,١٨٤,٢٤٩	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٣,٦١٧,٨٨٧	٤,١٠٠,٧٧٦	المياه و الكهرباء
٦,٢٣٤,٤٩٣	٥,٠٧٨,٤٢٥	نفقات الاتصالات
٩٢٥,٥٢٩	١,٧٩٣,٦١٨	المطبوعات و القرطاسية
٣٠,١٠٨,٦٤١	٣٣,٧١٣,٠٧١	الإيجارات
٤٠٨,٠٨١	٤٣٥,٥٠٢	مصاريف تدريب
-	١٩٢,٦٦٤	البريد والشحن
١٧٥,٨٢٦	-	مصاريف بطاقات
٥,٢٩٣,٥٨٥	١,٢١٣,٧٤٩	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٦٢,٩٥٦,٧٧٥</u>	<u>٨٣,٣٥٠,٧٥٨</u>	

٢٣ - حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(٩٣,٢٠٤,٩١٤)	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	صافي خسارة الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٣٧,٢٨)</u>	<u>(٢٢,٥٧)</u>	حصة السهم الأساسية والمخففة

٢٤ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١,٠٣٩,٧١٩,٦١٠	٢,٣٣٤,٦٩٠,٦٤٨
٩٩٧,١٩١,٥٦٤	١,٦٩٥,٨٢٧,٩٢٢
(٢٦٥,٠٩٧,١٩٠)	(٥٥٤,٣٦٥,٣٩١)
<u>١,٧٧١,٨١٣,٩٨٤</u>	<u>٣,٤٧٦,١٥٣,١٧٩</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ينزل:

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٢٥ - عمليات الأطراف المقربة

تتضمن الجهات المقربة مدراء المصرف، والإدارة العليا و الشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الجهات المقربة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة وكبار				
المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				أ- بنود بيان الوضع المالي
				الأرصدة المدينة
٩٢٠,٥٣٣,٨٦٥	-	٧,٥٠٠,٩٨١	٩١٣,٠٣٢,٨٨٤	أرصدة لدى المصارف المقربة
-	-	-	-	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٢,٤٧٣,٨٩٠	٢,٤٧٣,٨٩٠	-	-	قروض كبار الموظفين
٣٨,٠٢٢,٠٠٥	٣٨,٠٢٢,٠٠٥	-	-	تسهيلات ائتمانية مستخدمة
٩٦١,٠٢٩,٧٦٠	٤٠,٤٩٥,٨٩٥	٧,٥٠٠,٩٨١	٩١٣,٠٣٢,٨٨٤	
				الأرصدة الدائنة
٦,٣٥٥,٢٦٦	-	-	٦,٣٥٥,٢٦٦	ودائع مصارف
١٧٨,٧٧٣,٣٤١	١٧٨,٧٧٣,٣٤١	-	-	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
١٨٥,١٢٨,٦٠٧	١٧٨,٧٧٣,٣٤١	-	٦,٣٥٥,٢٦٦	
				ب- بنود خارج الميزانية
٦٧٥,٠٢١,٨٣٦	-	٣٥,٠٥٥,٤٩٠	٦٣٩,٩٦٦,٣٤٦	اعتمادات مشتركة وقبولات
١,٣٥٧,٥٧٥,٧٥٩	-	١,٣٠٥,٣٧٤,٨٢٩	٥٢,٢٠٠,٩٣٠	كفالات مصرفية
٤,٨٨٠,٥٠٠	-	٤,٨٨٠,٥٠٠	-	كفالات مصرفية بناءً على طلب المصرف
٢,٠٣٧,٤٧٨,٠٩٥	-	١,٣٤٥,٣١٠,٨١٩	٦٩٢,١٦٧,٢٧٦	
				ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز
٢,٢٣٥,٤٠٣	٥٣٦,٤٠٣	١,٦٩٩,٠٠٠	-	فوائد دائنة
(٩,٧٥٢,١٥٨)	(٩,٧٥٢,١٥٨)	-	-	فوائد مدينة
(٧,٥١٦,٧٥٥)	(٩,٢١٥,٧٥٥)	١,٦٩٩,٠٠٠	-	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				
الشركة الأم	الشركات الخليفة	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>أ- بنود بيان الوضع المالي</u>
				<u>حسابات مدينة</u>
٢٠١,٧٩٩,٣٩٥	٤٢٨,٠٣١,٧٦٦	-	٦٢٩,٨٣١,١٦١	أرصدة لدى المصارف المقربة
-	-	٣,٩٨٣,٢٠٦	٣,٩٨٣,٢٠٦	قروض كبار الموظفين
<u>٢٠١,٧٩٩,٣٩٥</u>	<u>٤٢٨,٠٣١,٧٦٦</u>	<u>٣,٩٨٣,٢٠٦</u>	<u>٦٣٣,٨١٤,٣٦٧</u>	
				<u>حسابات دائنة</u>
				ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
-	-	٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨</u>	<u>٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨</u>	
				<u>ب- بنود خارج الميزانية</u>
				اعتمادات مشتركة وقبولات
١٦٤,٠٨٧,٥١٢	-	-	١٦٤,٠٨٧,٥١٢	كفالات مصرفية
١٤,٢٨٨,٦٤٠	٦٥٢,٦٢٥,٤٧٣	-	٦٦٦,٩١٤,١١٣	
<u>١٧٨,٣٧٦,١٥٢</u>	<u>٦٥٢,٦٢٥,٤٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٨٣١,٠٠١,٦٢٥</u>	
				<u>ج- بنود بيان الدخل</u>
				فوائد دائنة
٤١٣,٢١٠	-	٤٥٣,٤٢٢	٨٦٦,٦٣٢	فوائد مدينة
-	-	(٣٨٨,٢٨١)	(٣٨٨,٢٨١)	
<u>٤١٣,٢١٠</u>	<u>-</u>	<u>٦٥,١٤١</u>	<u>٤٧٨,٣٥١</u>	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن حيث تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٤% و ٨,٥% (مقابل ٤% و ٦,٥% لعام ٢٠١٠).

في ٣٠ أيلول ٢٠١١ كانت التسهيلات الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ٤٠ مليون ليرة سورية بسعر فائدة ٨,٥% تم الاستفادة بـ ٣٨ مليون ليرة سورية منها بتاريخ إعداد هذا التقرير ويجري حالياً العمل على سدادها تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٠٠/م/ن/ ب ٤ تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الام والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٠% كأعلى معدل و ٠,٤٥% كأدنى معدل (مقابل ٠,٤٢% لعام ٢٠١٠) بينما بلغت معدلات الفوائد على الدولار الامريكى لعام ٢٠١٠ (٠,٢٧% كأعلى معدل و ٠,١٥% كأدنى معدل). أما الفوائد على الجنيه الاسترليني (١% كأعلى معدل و ٠,٥٥% كأدنى معدل لعام ٢٠١٠) دون وجود أي توظيفات لدى الشركة الام والشركات الحليفة بالدولار أو بالجنيه الاسترليني لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١١. تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف المقربة عاملة ولايؤخذ لها أية مخصصات.

د- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٩٤٤,٨١٥	١٥,٢١٥,٥٨٦	رواتب الإدارة العليا
١,٧٧٥,٠١٥	٤,١٣٧,٤٦٥	مكافآت الإدارة العليا

٢٦ - إدارة المخاطر

إن أنشطة مصرف "بنك الشرق" تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية

- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسيير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاشرافية على الحكم على الامور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.

أ- المخاطر الائتمانية :

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات ادارة المخاطر الإئتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الإئتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١ . تحديد التركزات الإئتمانية والسقفوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الاقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مصرف سورية المركزي بالاضافة الى وضع سقفوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقفوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢ . التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

في ما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية (مقبولة المخاطر)
- ديون عادية تتطلب اهتماماً خاصاً

- ديون دون المستوى العادي المقبول

- ديون مشكوك بتحصيلها

- الديون الرديئة

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنويع في المحفظة هو مبدأ اساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية ادارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ما يلي:

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٤٨٩,٧٣٠	-	٦,٩٨٣,٩٠٧,٨٢٩	٩٩,٢٨٠,٦٨٧	٧,١٢٤,٦٧٨,٢٤٦
٣,٧٧٢,١٨٥	-	١١٠,٠٨٣,٨٤٩	١٣,١٩٢,٨٤٢	١٢٧,٠٤٨,٨٧٦
-	-	١١٠,٠٨٣,٨٤٩	١٣,١٩٢,٨٤٢	١٢٣,٢٧٦,٦٩١
٣,٧٧٢,١٨٥	-	-	-	٣,٧٧٢,١٨٥
-	-	(١,٤٣٨,١٧٥)	(١,٣٥٧)	(١,٤٣٩,٥٣٢)
٤٥,٢٦١,٩١٥	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٩٢,٥٥٣,٥٠٣	١١٢,٤٧٢,١٧٢	٧,٣١٩,٢٨٧,٥٩٠
-	-	-	٣٤,٧٦٠,١٧٢	٣٤,٧٦٠,١٧٢
-	-	-	(٢,٠٦٠,٤٠٤)	(٢,٠٦٠,٤٠٤)
-	-	-	(٥٧٨,٣٩١)	(٥٧٨,٣٩١)
-	-	٢٥,١٦٨,٩٨٩	٥٩,٦١٧,٥٠٦	٨٤,٧٨٦,٤٩٥
-	-	(٢,٢١٠,٣٥٨)	(٦,٥٦١,٠٣٠)	(٨,٧٧١,٣٨٨)
-	-	(١١,٤٧٩,٣١٦)	(١,٥٦١,٤٩١)	(١٣,٠٤٠,٨٠٧)
-	-	١١,٤٧٩,٣١٥	٨٣,٦١٦,٣٦٢	٩٥,٠٩٥,٦٧٧
٤٥,٢٦١,٩١٥	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٠٤,٠٣٢,٨١٨	١٩٦,٠٨٨,٥٣٤	٧,٤١٤,٣٨٣,٢٦٧

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
-	-	١,٣٧٨,٩٢٢,٢٢٨	٦٣,٤٢٨,٩٩٣	١,٤٤٢,٣٥١,٢٢١
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٨,٣٨٠,٥٠٠	٨,٣٨٠,٥٠٠
-	-	١,٣٧٨,٩٢٢,٢٢٨	٧١,٨٠٩,٤٩٣	١,٤٥٠,٧٣١,٧٢١

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ما يلي:
التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠
١٧,١١٨,١٣٧	-	٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣	٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢	٣,٥٩٢,٨٤٨,٦٠٢
-	-	-	-	-
١٧,١١٨,١٣٧	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣	٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	و المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٦٣٠,٦١٨,٣٢٥	٩٥,٥١٣,٠٠٠	٧٢٦,١٣١,٣٢٥
-	-	٦٣٠,٦١٨,٣٢٥	٩٥,٥١٣,٠٠٠	٧٢٦,١٣١,٣٢٥

بناءً على احكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحاسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٥,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغ ١١٢,٧٦٠,٠٠٠ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية ٩٨,٤٤٦,٠٠٠ ليرة سورية.

بآلاف الليرات السورية

٢٥,٤٨٢	قيمة الاحتياطات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١١,١٤٨	حصة سنة ونصف لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١١
١١٢,٧٦٠	قيمة الاحتياطات لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١١ حسب رقم التسهيلات لتاريخه
٨٧,٢٩٦	الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٩٨,٤٢٦	قيمة الاحتياطات لتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١١ في حال ربح المصرف

احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و ٥,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء متدني المخاطر منها.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

حكومي و قطاع									
المجموع	أخرى	أفراد	حكومي خارجي	عام داخلي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٠٠٧,٩٨١,٥٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٩٨١,٥٨١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٩٥,٨٢٧,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٥,٨٢٧,٩٢٢	أرصدة لدى مصارف
١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٧,٤١٤,٣٨٣,٢٦٧	٢٥٤,٠٤٤,٥٦٥	٤٥,٢٦١,٩١٥	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢٤٢,٨٤٦	٢,٨٠٩,٨٧٨,٠٦٣	٤,٢١٩,٩٥٥,٨٧٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٧٦,٧٢٧,٥٩١	١٤٣,٧٦٨,٠١٣	-	٢٥٣,٨٥٥,٠٥٩	-	-	-	-	٢٧٩,١٠٤,٥١٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٤,١٨٧,٢٦١	٢,٣٤٦,١٧٢	-	٣,٦١٢,٠٥٨	٢,٠٣٩,٣٣٣	-	٣,٧١٣,٤٤١	-	١٢,٤٧٦,٢٥٧	الموجودات الأخرى
<u>١٢,٨٦٩,١٠٧,٦٢٢</u>	<u>٤٠٠,١٥٨,٧٥٠</u>	<u>٤٥,٢٦١,٩١٥</u>	<u>٢٥٧,٤٦٧,١١٧</u>	<u>٧١,٠٣٩,٣٣٣</u>	<u>١٦,٢٤٢,٨٤٦</u>	<u>٢,٨١٣,٥٩١,٥٠٤</u>	<u>٤,٢١٩,٩٥٥,٨٧٨</u>	<u>٥,٠٤٥,٣٩٠,٢٧٩</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

حكومي و قطاع									
المجموع	أخرى	أفراد	حكومي خارجي	عام داخلي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٤٤٢,٧٣٢,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٢,٧٣٢,٥٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٥٧٩,١٣٢,٠١٥	١٧,١١٨,١٣٧	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٦٠٨,٩٩٦,٩١٧	١,٣٨٧,٦٠١,٥٣٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	١٣٦,٤٢٨,٤٠١	-	٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤	-	-	-	٢٢,٦٥٧,١٩٢	٢٩٨,٤٣٠,٩٣١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٦,٨٩٥,٥٠١	١,٧١٥,٩٩٥	-	٣,٦٧٨,٧٨٣	٢٠٨,٠٠٠	-	٢٧٠,٧٠٨	١,١٢٥,٠٠٣	٩,٨٩٧,٠١٢	الموجودات الأخرى
<u>٧,٧٥٠,٤٤٣,٩٦٣</u>	<u>٧١٧,٢٧٦,٤١١</u>	<u>١٧,١١٨,١٣٧</u>	<u>٢٤٧,٢٤٦,٤٠٧</u>	<u>٦٩,٢٠٨,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٠٩,٢٦٧,٦٢٥</u>	<u>١,٤١١,٣٨٣,٧٢٨</u>	<u>٣,٦٧٨,٩٤٣,٦٥٥</u>	

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد واسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. يقوم مجلس الادارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة ، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع او انخفاض اسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير في سعر الفائدة ٢%)

زيادة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٢٢٢,٥٩٢,٨٠٦	٣,٨٩٥,٣٧٤	٢,٩٢١,٥٣١
يورو	٣٥٦,٥٧٣,١١٠	٦,٢٤٠,٠٢٩	٤,٦٨٠,٠٢٢
جنيه استرليني	١٦٤,٣٦١	٢,٨٧٦	٢,١٥٧
ليرة سورية	(٣,١٤١,٤٠٥,٨٥٥)	(٥٤,٩٧٤,٦٠٢)	(٤١,٢٣٠,٩٥٢)
فرنك سويسري	١٩٤,٩٣٢	٣,٤١١	٢,٥٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٥٥٦,٦٤٤,٤٤٣	٩,٧٤١,٢٧٨	٧,٣٠٥,٩٥٨
يورو	(٤٣,٦٢١,٤٤٠)	(٧٦٣,٣٧٥)	(٥٧٢,٥٣١)
جنيه استرليني	(١,٣٤٠,٧٥٦)	(٢٣,٤٦٣)	(١٧,٥٩٧)
ليرة سورية	(١,٥٧٠,٤٤٣,٣٩٩)	(٢٧,٤٨٢,٧٥٩)	(٢٠,٦١٢,٠٧٠)
فرنك سويسري	١٣٢,٦٤٥	٢,٣٢١	١,٧٤١

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,٩٢١,٥٣١)	(٣,٨٩٥,٣٧٤)	٢٢٢,٥٩٢,٨٠٦	دولار أمريكي
(٤,٦٨٠,٠٢٢)	(٦,٢٤٠,٠٢٩)	٣٥٦,٥٧٣,١١٠	يورو
(٢,١٥٧)	(٢,٨٧٦)	١٦٤,٣٦١	جنيه استرليني
٤١,٢٣٠,٩٥٢	٥٤,٩٧٤,٦٠٢	(٣,١٤١,٤٠٥,٨٥٥)	ليرة سورية
(٢,٥٥٨)	(٣,٤١١)	١٩٤,٩٣٢	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧,٣٠٥,٩٥٨)	(٩,٧٤١,٢٧٨)	٥٥٦,٦٤٤,٤٤٣	دولار أمريكي
٥٧٢,٥٣١	٧٦٣,٣٧٥	(٤٣,٦٢١,٤٤٠)	يورو
١٧,٥٩٧	٢٣,٤٦٣	(١,٣٤٠,٧٥٦)	جنيه استرليني
٢٠,٦١٢,٠٧٠	٢٧,٤٨٢,٧٥٩	(١,٥٧٠,٤٤٣,٣٩٩)	ليرة سورية
(١,٧٤١)	(٢,٣٢١)	١٣٢,٦٤٥	فرنك سويسري

مخاطر العملات (التغير في سعر الصرف ٢%)

زيادة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٧٧٤,٩٨٣	٢٧,٥٧٤,٠١٩	١,٣٧٨,٧٠٠,٩٨٤	دولار أمريكي
١٦,١٨١	٢١,٥٧٥	١,٠٧٨,٧٦٤	يورو
(٢,٧٥١)	(٣,٦٦٧)	(١٨٣,٣٧٢)	جنيه استرليني
٢,٩٢٤	٣,٨٩٩	١٩٤,٩٣٢	فرنك سويسري
٧١٥,٨٨٣	٩٥٤,٥١١	٤٧,٧٢٥,٥٥٨	درهم اماراتي
٦,٣٤٧	٨,٤٦٣	٤٢٣,١٢٨	دولار كندي
٤١,٣٥٣	٥٥,١٣٨	٢,٧٥٦,٨٨٣	ريال سعودي
٣١٢	٤١٧	٢٠,٨٣٠	ريال قطري

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٢٠,٠٤٤	٢٧,١١٦,٩٨٠	١,٣٥٥,٨٤٩,٠٢٣	دولار أمريكي
٢١,٨٥٧	٢٩,١٤٣	١,٤٥٧,١٤٥	يورو
٩٩	١٣٢	٦,٥٨٤	جنيه استرليني
١,٩٩٠	٢,٦٥٣	١٣٢,٦٤٥	فرنك سويسري
١٣,٣٩٤	١٧,٨٥٩	٨٩٢,٩٤٤	درهم اماراتي
٦,٢١٥	٨,٢٨٧	٤١٤,٣٥٢	دولار كندي

نقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٦,٧٧٤,٩٨٣)	(٢٧,٥٧٤,٠٢٠)	١,٣٧٨,٧٠٠,٩٨٤	دولار أمريكي
(١٦,١٨١)	(٢١,٥٧٥)	١,٠٧٨,٧٦٤	يورو
٢,٧٥١	٣,٦٦٧	(١٨٣,٣٧٢)	جنيه استرليني
(٢,٩٢٤)	(٣,٨٩٩)	١٩٤,٩٣٢	فرنك سويسري
(٧١٥,٨٨٣)	(٩٥٤,٥١١)	٤٧,٧٢٥,٥٥٨	درهم اماراتي
(٦,٣٤٧)	(٨,٤٦٣)	٤٢٣,١٢٨	دولار كندي
(٤١,٣٥٣)	(٥٥,١٣٨)	٢,٧٥٦,٨٨٣	ريال سعودي
(٣١٢)	(٤١٧)	٢٠,٨٣٠	ريال قطري

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٧,١٢٠,٠٤٤)	(٢٧,١١٦,٩٨٠)	١,٣٥٥,٨٤٩,٠٢٣	دولار أمريكي
(٢١,٨٥٧)	(٢٩,١٤٣)	١,٤٥٧,١٤٥	يورو
(٩٩)	(١٣٢)	٦,٥٨٤	جنيه استرليني
(١,٩٩٠)	(٢,٦٥٣)	١٣٢,٦٤٥	فرنك سويسري
(١٣,٣٩٤)	(١٧,٨٥٩)	٨٩٢,٩٤٤	درهم اماراتي
(٦,٢١٥)	(٨,٢٨٧)	٤١٤,٣٥٢	دولار كندي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٥٩٧,٩٢٣	-	٨٦,٣٦٣,٩٦٦	١٤٠,٨٥٩,١٧٧	(٦٦,٦٢٥,٢٢٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦٠,٥٩٧,٩٢٣	-	٨٦,٣٦٣,٩٦٦	١٤٠,٨٥٩,١٧٧	(٦٦,٦٢٥,٢٢٠)	نتائج أعمال القطاع
(٢٥٠,٦٧٩,٧٩٤)	(٢٥٠,٦٧٩,٧٩٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٩٠,٠٨١,٨٧١)	(٩٠,٠٨١,٨٧١)	-	-	-	الخسارة قبل الضرائب
٣٣,٦٦٧,٩٩٢	٣٣,٦٦٧,٩٩٢	-	-	-	ايراد ضريبة الدخل
(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
١٣,٦٥١,٢٣٤,٠١١	-	٦,٢٣٦,٨٥٠,٧٤٤	٧,٣٦٩,١٢١,٣٥٢	٤٥,٢٦١,٩١٥	موجودات القطاع
١,٣٦٤,٢١٣,٧٩٦	١,٣٦٤,٢١٣,٧٩٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٥,٠١٥,٤٤٧,٨٠٧	١,٣٦٤,٢١٣,٧٩٦	٦,٢٣٦,٨٥٠,٧٤٤	٧,٣٦٩,١٢١,٣٥٢	٤٥,٢٦١,٩١٥	مجموع الموجودات
١٢,٠٩٨,٦٦٣,٥٤٤	-	٢,٨٤٨,٢٦٧,٩٣٧	٦,٣٣٧,٥٣٦,٧٦١	٢,٩١٢,٨٥٨,٨٤٦	مطلوبات القطاع
٧٣٩,٧٦٠,٦٨٩	٧٣٩,٧٦٠,٦٨٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٢,٨٣٨,٤٢٤,٢٣٣	٧٣٩,٧٦٠,٦٨٩	٢,٨٤٨,٢٦٧,٩٣٧	٦,٣٣٧,٥٣٦,٧٦١	٢,٩١٢,٨٥٨,٨٤٦	مجموع المطلوبات
٨,٧١٢,٣٧٧	٨,٧١٢,٣٧٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٥٢,٢٨٤,٢٣٧)	(٥٢,٢٨٤,٢٣٧)	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٥,٧٩٠,٧٩٤	-	٦٧,٨٧٧,١٦٣	١٠١,٥٦٦,٥٦٤	(٨٣,٦٥٢,٩٣٣)	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٥,٧٩٠,٧٩٤	-	٦٧,٨٧٧,١٦٣	١٠١,٥٦٦,٥٦٤	(٨٣,٦٥٢,٩٣٣)	نتائج أعمال القطاع
(٢٤٣,٢٣٢,٨٠٤)	(٢٤٣,٢٣٢,٨٠٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)	(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)	-	-	-	الخسارة قبل الضرائب
٤٤,٦٢٢,٧٧٢	٤٤,٦٢٢,٧٧٢	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
(١١٢,٨١٩,٢٣٧)	-	-	-	-	صافي خسارة السنة
٨,١١١,٤٠٨,٨١٩	-	٤,٤٤٩,٥٦٠,٢١٨	٣,٦٤٤,٧٣٠,٤٦٤	١٧,١١٨,١٣٧	موجودات القطاع
١,٠٧٤,٠٤٣,٥٠٠	١,٠٧٤,٠٤٣,٥٠٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩	١,٠٧٤,٠٤٣,٥٠٠	٤,٤٤٩,٥٦٠,٢١٨	٣,٦٤٤,٧٣٠,٤٦٤	١٧,١١٨,١٣٧	مجموع الموجودات
٦,٨٥٧,٥٥٥,١٣٢	-	٩٧٢,٠٧١,٦٦٣	٢,٧٧٠,٢٦١,٧٢٦	٣,١١٥,٢٢١,٧٤٣	مطلوبات القطاع
٩٢,٧٢٩,٦٩٦	٩٢,٧٢٩,٦٩٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨	٩٢,٧٢٩,٦٩٦	٩٧٢,٠٧١,٦٦٣	٢,٧٧٠,٢٦١,٧٢٦	٣,١١٥,٢٢١,٧٤٣	مجموع المطلوبات
١٢٦,٦٠٥,٦٧١	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٦٨,٤٧٣,٠٠٨)	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٥٩٧,٩٢٣	٢١,٧١٢,٨٣٨	١٣٨,٨٨٥,٠٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٥,٠١٥,٤٤٧,٨٠٧	٢,٢٦١,٢٩١,٠٠٥	١٢,٧٥٤,١٥٦,٨٠٢	مجموع الموجودات
(٤٣,٥٧١,٨٦٠)	-	(٤٣,٥٧١,٨٦٠)	المصرفات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٢٥٩,٩٠١	١٤,٤٤٠,٤٧٩	٢٧,٨١٩,٤٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٧,٤٠٨,٣٩٨,١٩٧	١,٣٦٧,٥٤٣,٣٦١	٦,٠٤٠,٨٥٤,٨٣٦	مجموع الموجودات
٧٤,١٧٥,٦٤٤	-	٧٤,١٧٥,٦٤٤	المصرفات الرأسمالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال وحين تحقيق أرباح قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. يتضمن هذا البند ما يلي (الأقرب ألف ليرة سورية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
(١٥١,٠٠٧)	(٢٨١,٢٦٨)	صافي الخسائر المدورة
(١٤٧,٥٠٧)	(٥٦,٤١٤)	صافي خسائر الفترة/ السنة (بعد تنزيل الأرباح غير المحققة)
(٥,٧٢٧)	(٤,٢٦٤)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(١,٠٠٦)	(٢,٧٣٦)	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
-	(٤٠,٠٠٠)	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٢,١٩٤,٧٥٣	٢,١١٥,٣١٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		الأموال الخاصة المساندة :
٣٤,٦٨٨	١٧,٤٤٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٢٢٩,٤٤١	٢,١٣٢,٧٦٠	صافي الأموال الخاصة
٤,٦٦٦,٦٣٥	٨,٢٠٥,٩٩٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧٨,٥٣٣	٦٨٣,٢٢٧	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,٩٠٣	٧٥,٠٣٠	مخاطر السوق المرجحة بالمخاطر
٢٣,٧٢٧	٢٣,٧٢٧	المخاطر التشغيلية المرجحة بالمخاطر
٥,١٧١,٧٩٨	٨,٩٨٧,٩٧٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٣,١١	%٢٣,٧٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٢,٤٤	%٢٣,٥٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٩٢,٠٣٦,٩٠٠	٧١,٣٨٢,٢٨٧	ارتباطات والتزامات ائتمانية:
١٧٦,٣٠٤,٩٠١	٤٢٠,٧٢٣,٠٦٨	كفالات زبائن:
١٨٣,٢٨٧,٨٠٧	١٤٢,٨٤٨,٦٥٥	دفع
٦٨٩,٨٩٣,٥٠٢	١,٣٨١,٥٨٤,٥٤٣	حسن تنفيذ
١٣٨,٨٨٤,١٠٧	٢٢٠,٠٦٧,٥٢٥	أخرى
١٣٥,٦١٧,٦١٠	٥٩٥,٧١٠,١٨٦	كفالات بنوك
٢٨٣,٤٣٠,٤٠٠	-	قبولات
١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠	١,٨١٤,٣١٦,٠٠٠	اعتمادات مستندية للاستيراد
٢,٨٨٤,٤٠٧,٢٢٧	٤,٦٤٦,٦٣٢,٢٦٤	اعتمادات مستندية للتصدير
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة

ب - التزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

٣٨,٨٤٩,٤٠٠	٣٧,٥٧٨,٤٦٧
٣٢٠,٥٥٠,٠٠٠	٣٥٤,٧٦٤,٩٤٨
٣٥٩,٣٩٩,٤٠٠	٣٩٢,٣٤٣,٤١٥

تمثل هذه الالتزامات التعاقدية بدلات عقود آجار لفروع المصرف تمتد لغاية عام ٢٠٢٨.