

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية ومرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

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 المساهمين المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٥-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨-٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة 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 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 معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" والتي تتطلب ان تمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة.

وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق 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 اي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى لا تعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية، ووفقاً للقوانين المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



دمشق - سورية

٢٦ تموز ٢٠١١

/ ١١ / ١٢٧

رقم الترخيص /

الزميل محمد ناظم قادري

اسم

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢.٨٦١,٨٦٢,٧٩٧	٢,٧٦٢,٨١٥,٥١٧	٥	لقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦١,٠٥٩,٦٤٦	٨٨٢,٢٦٢,١٦٢	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٢٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٩٦٨,٣٠٥,٩٦٤	٧	إبداعات لدى مصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	١٠,٥٠٦,٣٧٢,٢٢٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٧٧,٧٩٢,٦٧٨	١,٤٨٩,٧٣٦,٢٩٢		موجودات ثابتة
٤,٣٥٩,٧٤٥	٩,٤٨٠,٧٨٩		موجودات غير ملموسة
٢٠,٢٠٠,٠٢٨	٢٠,٤٦٠,٦٨٢	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢,٣٩٤,٤٢٠	٧٥,٤١١,٢٢٩	٩	موجودات أخرى
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٢٩٩,٣٧٤,٢٣٠	١١	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>١٨,٠٢٥,٢٢١,٠٩٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	٢,٤٢٧,٤٤٢,١٤٥	١٢	ودائع مصارف
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	١١,١٨٧,٦٣٧,٤٨٤	١٣	ودائع الزبائن
٢٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٤٤١,٦٤٠,٩٥٧	١٤	تأمينات نقدية
١٦,٠٥٢,١٦٨	١٢٣,٨٣٤		مخصصات متنوعة
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	١,١٠٤,٥١٣,٦٧٨	١٥	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٣١١,٢١٢,١٨٥</u>	<u>١٥,١٦١,٣٥٨,٠٩٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتسب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي خاص
-	٤,١٠٨,٣٢٥		ربح الفترة
(٢١,٩٤٤,٥١١)	(٢١,٩٤٤,٥١١)		حسابات متراكمة غير محققة
(١٢١,٦٣٧,٦٣٦)	(١٢١,٦٣٧,٦٣٦)		حسابات متراكمة محققة
<u>٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧</u>	<u>٢,٨٦٢,٨٦٢,٩٩٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>١٨,٠٢٥,٢٢١,٠٩٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد حواد الحلبي
المدير العام بالوكالة

السيد توفيق قاجوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣٠٢,٤٦٣,٤٦٨	٤٧٦,٥٤٩,٠٣٤	١٦	إيرادات الفوائد الدائنة
(١٩٤,٣٤٣,٩٤١)	(٣٣١,٢١٢,٩٠٤)	١٧	أعباء الفوائد المدينة
١٠٨,١١٩,٥٢٧	١٤٥,٣٣٦,١٣٠		صافي إيرادات الفوائد
٤٥,٨١١,٥٤٥	٤٤,٤٨٦,٦٦٥		إيرادات الرسوم والعمولات
(١٩٩,٣١٤)	(١٨٤,٩٢٠)		أعباء الرسوم و العمولات
٤٥,٦١٢,٢٣١	٤٤,٣٠١,٧٤٥		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
١٥٣,٧٣١,٧٥٨	١٨٩,٦٣٧,٨٧٥		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤,٤٧٩,٨٨٦	٦,٠٢٠,٥٢٩		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٣,٢٧٣,٩٨٥	١٥,٦٨٦,٨١٧		إيرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٦٩٠,٩٠٧	٢,٥٣٥,٤٥٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠٣,١٧٦,٥٣٦	٢١٣,٨٨٠,٦٧٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٤,٤٧١,٦٧٧)	(١٠٩,٤٣٦,١٢٩)		نفقات الموظفين
(٢٣,٥٥٧,٧٧٦)	(٤٤,٠٧٨,٣٩٨)		استهلاكات
(٤٦٤,٥٥١)	(٥٨٧,٢٩٤)		إطفاءات
(١,١٥٨,٠١٩)	٤٧٢,٣٣٤		مخصصات متنوعة
(٦,٩١٩,٠٤٧)	١,٦٦٥,١٤٢		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٤٩,٥٣١,٠٠٦)	(٥٨,٠٦٨,٦٦٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٦٦,١٠٢,٠٧٦)	(٢١٠,٠٣٣,٠٠٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٧,٠٧٤,٤٦٠	٣,٨٤٧,٦٧٠		ربح الفترة قبل الضريبة
(١,٩٢٦,٩٥٥)	٢٦٠,٦٥٥	١٠	إيرادات ضريبية مؤجلة / (ضريبة الدخل)
٣٥,١٤٧,٥٠٥	٤,١٠٨,٣٢٥		ربح الفترة بعد الضريبة
٥,٨٦	٠,٦٨		ربح السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٧٧٠,٢١١	٢٥٠,٣٦٦,٠١٨	إيرادات الفوائد
(١١٢,٩١٤,٩٧٢)	(١٦٦,٨٠٦,٥٩٥)	أعباء الفوائد
<u>٥٥,٨٥٥,٢٣٩</u>	<u>٨٣,٥٥٩,٤٢٣</u>	صافي إيرادات الفوائد
٢٤,٩٧١,٠٤٧	٢٢,٣٨١,٩٠٠	إيرادات الرسوم والعمولات
(١١٨,٣٣٩)	(٩٤,٣٠٧)	أعباء الرسوم و العمولات
<u>٢٤,٨٥٢,٧٠٨</u>	<u>٢٢,٢٨٧,٥٩٣</u>	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٨٠,٧٠٧,٩٤٧	١٠٥,٨٤٧,٠١٦	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات
٢,٧٨٩,٢٦٥	١,١٨٢,٦٥٦	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٠,٩٠٩,٩٨٤	-	إيرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩١١,٧٤٦	٢,٠٧٩,٢٦٥	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>١١٥,٣١٨,٩٤٢</u>	<u>١٠٩,١٠٨,٩٣٧</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٧,٢٧٢,٥٤٧)	(٥١,٣٦٠,٦٨٧)	نفقات الموظفين
(١٣,١٢٩,٨٩٦)	(٢٤,٢٣٦,٧٣٨)	استهلاكات
(٢٣٢,٢٧٦)	(٣٥٥,٠١٨)	إطفاءات
(٨٨٥,٢٠٧)	(١٨,٢٤٣)	مخصصات متنوعة
-	(٣٣,٠٩٣,٦١٢)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٧,٤٥٧,٦٥٧)	(٢٩,٩٣٠,٣٢٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٨,٩٧٧,٥٨٣)	(١٣٨,٩٩٤,٦٢٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
<u>٢٦,٣٤١,٣٥٩</u>	<u>(٢٩,٨٨٥,٦٨٣)</u>	(خسارة)/ ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٩,٨٦٤)	(٣,١٣٧,٥٠٨)	ضريبة الدخل
<u>٢٦,٢٩١,٤٩٥</u>	<u>(٣٣,٠٢٣,١٩١)</u>	(خسارة)/ ربح الفترة بعد الضريبة
<u>٤,٣٨</u>	<u>(٥,٥٠)</u>	(خسارة)/ ربح السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٥,١٤٧,٥٠٥	٤,١٠٨,٣٢٥	ربح الفترة
٣٥,١٤٧,٥٠٥	٤,١٠٨,٣٢٥	الدخل الشامل للفترة

بنك الأردن - سورية ش.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٢٩١,٤٩٥	(٣٣,٠٢٣,١٩١)	(خسارة) / ربح الفترة
<u>٢٦,٢٩١,٤٩٥</u>	<u>(٣٣,٠٢٣,١٩١)</u>	الدخل الشامل للفترة

بنك الأردن - سورية ش.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧	(٢١,٩٤٤,٥١١)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٤,١٠٨,٣٢٥	-	-	٤,١٠٨,٣٢٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٨٦٣,٨٦٢,٩٩٢</u>	<u>(٢١,٩٤٤,٥١١)</u>	<u>(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)</u>	<u>٤,١٠٨,٣٢٥</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦	(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)	(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٣٥,١٤٧,٥٠٥	-	-	٣٥,١٤٧,٥٠٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٨٧٧,٢٩٩,٠١١</u>	<u>(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)</u>	<u>(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)</u>	<u>٣٥,١٤٧,٥٠٥</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٣٧,٠٧٤,٤٦٠	٣,٨٤٧,٦٧٠
	ربح الفترة قبل الضريبة
	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
٢٣,٥٥٧,٧٧٦	٤٤,٠٧٨,٣٩٨
٤٦٤,٥٥١	٥٨٧,٢٩٤
١,١٥٨,٠١٩ (٤٧٢,٣٣٤)
٦,٩١٩,٠٤٧ (١,٦٦٥,١٤٢)
٦٩,١٧٣,٨٥٣	٤٦,٣٧٥,٨٨٦
	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
	التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
	النقص / (الزيادة) في إيداعات
(٣٤٣,١٣٦,٨٤٩)	٢٨١,٠٧٠,٨٤٨
(١٣٦,٧٣٦,٨٠٤)	٤١٠,١٤٩,٦٦٦
(٢,٦٧٨,٦٠٠,٨٣١)	(١,٧١٦,٠٢٨,٧٢١)
٧٢,٥٦١,٢٩٥ (١٣,٠١٦,٨٠٩)
١,٢٩٠,٠٩١,٢٥٦ (٦٨٨,١٧٨,٩٣٣)
٢,٢٣٠,٢٧٨,٨٠٠	٢,٢٥٢,١٩٨,٨٤٤
(٢٩٢,٣١٤,٦٨٦)	٥٤,٥٩٨,٦٣١
(٥٩,٩٣٤,٣٣٦)	٨١٩,٨٩٤,٩٨٤
١٥١,٣٨١,٦٩٨	١,٤٤٧,٠٦٤,٣٩٦
	لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي نقدي الزامي)
	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصارف
	الزيادة في التسهيلات الإئتمانية المباشرة
	(الزيادة)/ النقص في موجودات أخرى
	(النقص)/ (الزيادة) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
	الزيادة في ودائع الزبائن
	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١١٩,٩٢٥,٢٦٧)	(١٦٣,٠٢١,٠١٣)
-	(٥,٧٠٨,٣٣٨)
(١١٩,٩٢٥,٢٦٧)	(١٦٨,٧٢٩,٣٥١)
	شراء موجودات ثابتة مادية
	شراء موجودات غير ملموسة
	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع
(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
(٤,٣٢٧,٣٩٨)	(١,٥٦٨,٦٨١)
٢٧,١٢٩,٠٣٣	١,٢٧٦,٧٦٦,٣٦٤
١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧	١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١
<u>١,٦٥٢,٥٧٣,٢٦٠</u>	<u>٢,٨٨٣,٠٦٠,٢٩٥</u>

تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي
النقد (الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو ش.م.م عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائها بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧. بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيلها في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية وعددها اثنا عشر فرعاً. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٠.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لاسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق المدير العام بتوصية من لجنة التدقيق على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١١.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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 للفترة المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١١.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير و تفسيراتها 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 الأدوات المالية (معدل في ٢٠١٠) وساري 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: الإعراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يكون غايته تحصيل التدفقات 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 الإعراف 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 الإعراف به الربح أو الخسارة.

وتتوقع الإدارة أن هذه التعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية سيتم اعتمادها في البيانات المالية 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.

باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات 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 الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران 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 و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، و عملة الاقتصاد.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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 بما 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 و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات 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، يستعمل المصرف لتحديدها 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 مدبني 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 مشاهمة 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
٦٧٥,٦٣٩,٧٩٢	٣٩٣,٩٣٧,٦٢١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٣٩١,٠١٤,٣٧١	٢,٨٥٥,٧٣٩,١١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩٥,٢٠٩,٦٣٤	٥١٤,١٣٨,٧٨٦	إحتياطي نقدي إلزامي
<u>٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧</u>	<u>٣,٧٦٣,٨١٥,٥١٧</u>	

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٧٣٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١ وبناء على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تخفض نسبة الإحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي من ١٠% إلى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكيني. إن هذا الإحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩٢,٨٤٣,١٦٣	٦٥٧,٦١٨,٣٣٥	٣٥,٢٢٤,٨٢٨
١٨٩,٤٢٠,٠٠٠	-	١٨٩,٤٢٠,٠٠٠
<u>٨٨٢,٢٦٣,١٦٣</u>	<u>٦٥٧,٦١٨,٣٣٥</u>	<u>٢٢٤,٦٤٤,٨٢٨</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣١٤,٢١٢,١٤٦	٢٣٩,٥٩٤,٩٨٥	٧٤,٦١٧,١٦١
٤٦,٨٤٧,٥٠٠	٤٦,٨٤٧,٥٠٠	-
<u>٣٦١,٠٥٩,٦٤٦</u>	<u>٢٨٦,٤٤٢,٤٨٥</u>	<u>٧٤,٦١٧,١٦١</u>

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٩٢,٨٤٣,١٦٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ٣١٤,٢١٢,١٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٦٨,٣٠٥,٩٦٤	٤٠,١٣٩,٧١٤	٩٢٨,١٦٦,٢٥٠
٩٦٨,٣٠٥,٩٦٤	٤٠,١٣٩,٧١٤	٩٢٨,١٦٦,٢٥٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٤٢٤,٦٨٦,٤٠٨	١,٥٤٦,٥٩٣,٥٤١
٦,٦٣٣,١٨٤,٩٧٥	٨,٢٠٨,٠٢٢,٠٣١
٧٩١,٥٣١,٥٣٩	٨١٨,٥٠٤,٦٦٣
٨,٨٤٩,٤٠٢,٩٢٢	١٠,٥٧٣,١٢٠,٢٣٥

حسابات جارية مدينة

صافي قروض وسلف

صافي سندات محسومة

ينزل:

(٤٤,٣٨٣,٤٠٨)	(٥٨,١٧٤,٢٦٦)
(٨٨٤,١٥٥)	(٨,٥٧٢,٧٤٧)
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	١٠,٥٠٦,٣٧٣,٢٢٢

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٩	٨٨٤,١٥٥	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٩٨٦,٠٥٤	٨,٣٢٨,٦١٠	إضافات خلال الفترة/ السنة
(١٠٣,٤٨٨)	(٦٤٠,٠١٨)	تحويل الى بيان الدخل
<u>٨٨٤,١٥٥</u>	<u>٨,٥٧٢,٧٤٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,١٤٨,١٣٧	٤٤,٣٨٣,٤٠٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة
١,٩٨٤,٧٤٤	٧,٩٠٨,٦١٥	إضافات خلال الفترة/ السنة
٣٨,٧٥٦,١٢١	٣٦,٧٣٥,١٣٢	مقابل ديون منتجة
(٣٦,٥٠٥,٥٩٤)	(٤,٦١٥,٤٩٠)	مقابل ديون غير منتجة
-	(٢٦,٢٣٧,٣٩٩)	استبعادات خلال الفترة/ السنة
<u>٤٤,٣٨٣,٤٠٨</u>	<u>٥٨,١٧٤,٢٦٦</u>	مقابل ديون منتجة
		مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦٤,٧٣٦,٦٦٥ ل.س. لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٧٥,٠٥٤,٤٣١ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٥٠,٠٤٦,٤٠٥ ل.س. لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٢٧١,٣٩٩,٥١٥ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٥٩٤,٨٤٨,٧٥٧ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ أي ما نسبته ٥,٦٦% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (٤٨٩,٧٨٦,٣٤٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣,٨٧% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٨٦,٢٧٦,٠٠٩ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ أي ما نسبته ٥,٥٦% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (٣٣٩,٦٠٥,٦٣١ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣,٨٦% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ صفر ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل (١٥٤,٥٦٠,٠٠٠ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات صفر ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل (١٥,٤٥٦,٠٠٠ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). تم قيدها ضمن بند مخصصات متنوعة.

٩ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٨٢,٩٥١	٣٤,٥٧١,٦٢٩	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢٠,٥٨١,٤٩٥	٣١,١٤٧,٣٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٠١٧,٤٣١	٢,٧٨٩,٩٧٠	مخزون طابع وقرطاسية
٩٣,٢٦٥	٢٠٠,٠٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٦٥٧,٩٢١	-	دفعات مقدمة لشراء برامج
٧٦٧,٤٩٢	١,٥٠٢,٣٠٩	حسابات مدينة أخرى
١٩٣,٨٦٥	-	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٤,٣٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
<u>٦٢,٣٩٤,٤٢٠</u>	<u>٧٥,٤١١,٢٢٩</u>	

١٠ - ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٣,٨٤٧,٦٧٠	ربح الفترة/ ربح السنة قبل الضريبة
٤٤١,٣٨٠	(٤٧٢,٣٣٤)	يضاف:
١٩,٦٩١,٢٧١	٣,٢٩٢,٧٣٣	مخصصات متنوعة (مخصص مركز القطع التشغيلي)
(٣٧,٠١٤,٧١٣)	(١٥,٦٨٦,٨١٧)	مخصص تدني التسهيلات المنتجة
-	١١٨,٨١٦	ايرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٥٤٠,٦٠٤	٧,٨٥٧,٣١١	إطفاء فروغ محل
١٧,٦٨٢,٢٧٢	(١,٠٤٢,٦٢١)	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	
<u>٤,٤٢٠,٥٦٩</u>	<u>(٢٦٠,٦٥٥)</u>	(إيرادات ضريبية مؤجلة) / مؤونة ضريبة الدخل

كانت حركة الموجودات الضريبية الموجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول الفترة/ السنة
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	٣٠,٢٠٠,٠٢٨	إيرادات ضريبية مؤجلة/ (إطفاءات)
(٤,٤٢٠,٥٦٩)	٢٦٠,٦٥٥	رصيد آخر الفترة/ السنة
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٣٠,٤٦٠,٦٨٣	

١١ - 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.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي
١٤٤,٨٠٥,٥٤٩	١٤٦,٣٧٤,٢٣٠	
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٢٩٩,٣٧٤,٢٣٠	

١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٩٧,٢٥٠	٧,٤٠١	٢,٤٠٤,٦٥١
٧٧٥,٥٨٩,٠٤١	٤٧٠,٨٨٥,٩٠٧	١,٢٤٦,٤٧٤,٩٤٨
١,١٧٨,٥٦٢,٥٤٦	-	١,١٧٨,٥٦٢,٥٤٦
١,٩٥٦,٥٤٨,٨٣٧	٤٧٠,٨٩٣,٣٠٨	٢,٤٢٧,٤٤٢,١٤٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

(استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٦,٦٦٦,٣٢٠	١٩٧,٨١١	٢٧٦,٨٦٤,١٣١
٨٢٧,٣٠١,٢٥١	٧١٧,٢٥٤,٤٩٦	١,٥٤٤,٥٥٥,٧٤٧
١,٥٨١,٦١٠,٤٧٩	٢٨٥,١٣١,٠٠٠	١,٨٦٦,٧٤١,٤٧٩
<u>٢,٦٨٥,٥٧٨,٠٥٠</u>	<u>١,٠٠٢,٥٨٣,٣٠٧</u>	<u>٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

(استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٩٦,٦٣٨,٧٨٤	١,٩٤٦,١٢٦,٠٤١
٧,٢٦٧,٨٨٣,٥٣٢	٨,٩٣٩,٨٥١,٢٠٢
٢٤٤,٢٠٤,٧٠٠	٢٧٥,١١٨,٠٦٥
<u>٢٦,٧١١,٦٢٤</u>	<u>٢٦,٥٤٢,١٧٦</u>
<u>٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠</u>	<u>١١,١٨٧,٦٣٧,٤٨٤</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير
حسابات مجمدة

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٨٦٤,٩٥٩,٠٥٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ١,٢٦٩,٤٢٢,٧١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢٥٣,١٨٥,٠٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ١١٤,٤٥٥,٥٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

يمثل بند حسابات مجمدة الإحتياطي النقدي الخاص بشركات الصرافة بالإضافة إلى العائد على هذا الإحتياطي.

١٤ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦١,٣٦٦,٧٣٢	١٥١,٧٧٩,٠٦٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٧,٥٤٢,١٢١	٢٨,٢٦٤,٥٢٧	قروض
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٨٩,٢١٣	سندات محسومة
٢١٣,٩٠٨,٨٥٣	٢٠٥,٣٣٢,٨٠٩	جاري مدين
٧٢,٢٥١,٧٠٧	١٣١,١٤٤,٤٧٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٩,٥٨٥,٠٨٢	٩٦,٣٢٥,١٥٢	اعتمادات
١,٢٩٦,٦٨٤	٨,٨٣٨,٥١٨	كفالات
١٧٣,١٣٣,٤٧٣	٢٣٦,٣٠٨,١٤٨	بوالص برسم التحصيل
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٤٤١,٦٤٠,٩٥٧	

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,١٧١,٠٣٧	١٤٤,٩٠٤,٣٤٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩,٠٤٢,٨٨٢	١٠,٨٧٢,٥٠٠	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٣٩,٧٦٦,٩٢٦	٨٤٠,١٣٦,٢٤٣	شيكات مصدقة
٤,٣٤٣,١٩٣	٥,٨٢٧,٩٧٣	مقاصة صراف آلي
٤,٥٢٢,٨٧٢	٨,٠٢٣,٥٩٥	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٨,٨٠٤,١٣٣	٨,١٥٥,٧٢٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٥٤٩,٦١٨	٧,٩٨٥,١٩٩	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٨٠٩,٠٥٢	٢,٧١٧,٦٧٤	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٥٧٨,٦٤٦	٧٧٧,٠٤٢	حسابات دائنة أخرى
-	٧٣,٦٠٣,٥٢٥	حوالات برسم الدفع
٣,٠٣٠,٣٣٥	١,٥٠٩,٨٦٢	طوابع
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	١,١٠٤,٥١٣,٦٧٨	

١٦ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٠,٦٠٤,٢٤٨	٧٤,٩١٧,٦٣٠
١٨١,٦٦٥,٣٣٤	٣٤٦,٦٠٠,٨٧٩
٤٢,٥٩٥,٠٥٨	٤١,٢٣٧,٥٤٤
٣٧,٥٩٨,٨٢٨	١٣,٧٩٢,٩٨١
<u>٣٠٢,٤٦٣,٤٦٨</u>	<u>٤٧٦,٥٤٩,٠٣٤</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

١٧ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠١,٢٨٨	٤٢٦,٤٨٨
١٥٠,٢١٢,٧٧٥	٢٧٥,٣٥٩,١٩١
٧٠٨,٩٧٨	٣,٢٣٦,٥٩٠
١٠,٤٨١,٨٨٩	٨,٦٩٠,٩٧٧
٣٢,٧٣٩,٠١١	٤٣,٤٩٩,٦٥٨
<u>١٩٤,٣٤٣,٩٤١</u>	<u>٣٣١,٢١٢,٩٠٤</u>

أعباء فوائد ناتجة عن:

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

١٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٥٣,٢٦٧,٢٣٢	٣,٢٤٩,٦٧٦,٧٣١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٤٢٥,٣٤٦,٨١٣	٨٨٢,٢٦٣,١٦٣	أرصدة لدى مصارف
(٣٢٦,٠٤٠,٧٨٥)	(١,٢٤٨,٨٧٩,٥٩٩)	ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>١,٦٥٢,٥٧٣,٢٦٠</u>	<u>٢,٨٨٣,٠٦٠,٢٩٥</u>	

١٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)				
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	المجموع	أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>بنود داخل الميزانية</u>
				أرصدة لدى مصارف
١٧,٠٨٦,٥٥٨	٣٩,٠٣٦,٣٦٧	-	٣٩,٠٣٦,٣٦٧	حسابات جارية و تحت الطلب
٧,٩٠٧,٣٧٤	١٠,٩٠٩	-	١٠,٩٠٩	فوائد برسم القبض
٦٠٩,٠١٧,٥٠٠	٢٤,٨٩٠,٧١٤	-	٢٤,٨٩٠,٧١٤	ودائع لأجل
<u>٦٣٤,٠١١,٤٣٢</u>	<u>٦٣,٩٣٧,٩٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٦٣,٩٣٧,٩٩٠</u>	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٨١٥,١٩٣,٣٠٧	٤٧٠,٨٩٣,٣٠٨	-	٤٧٠,٨٩٣,٣٠٨	ودائع مصارف
				ودائع الزبائن
١١,٥٦٥,٦٠٠	١٤,٦١٠,٠٢٤	١٤,٦١٠,٠٢٤	-	حسابات جارية و تحت الطلب
٨٥,٨٥٢,٠٢٦	١,٦٠٥,٧٢٥	١,٦٠٥,٧٢٥	-	ودائع لأجل
<u>٩١٢,٦١٠,٩٣٣</u>	<u>٤٨٧,١٠٩,٠٥٧</u>	<u>١٦,٢١٥,٧٤٩</u>	<u>٤٧٠,٨٩٣,٣٠٨</u>	
				<u>بنود خارج الميزانية</u>
٦١٩,٨٥٠	٦٨٦,٦٧٥	-	٦٨٦,٦٧٥	كفالات

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين	المجموع	
٥,٨٥١,٩٠٥	٣,٩٥٩,٨٣٢	-	٣,٩٥٩,٨٣٢	إيرادات فوائد وعمولات
١,٠٣٨,٩٤٧	٦,٥٨١,١٢١	١,٩٠٦,٩٤٨	٤,٦٧٤,١٧٣	أعباء فوائد وعمولات
١,٥٦٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران		رواتب ومكافآت
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
٨,٥٧٦,٩٣٣	١٥,٤٤٤,٨٠٠	

يبين الجدول أدناه، أعلى و أدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف المقربة:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	٥	ليرة سورية	٦,٢٥	ليرة سورية	٤,٥	ليرة سورية	٦,٥
دولار أمريكي	١,٦٤	دولار أمريكي	٢,٢	جنيه استرليني	١	دولار أمريكي	٢,٢
ين ياباني	٠,٧٥	يورو	١	ين ياباني	٠,٧٥	دولار أمريكي	١,٥

٢٠ - إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية (ش.م.م.ع.س.) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك 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 تسير 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 الإدارة 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 البنك والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى البنك مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك 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 إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠م/ن/ب٤ 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

الديون غير المنتجة

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة الموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات		المجموع
			المتوسطة	المتوسطة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨١٤,٧٤٤,٦٦٤	٨٣٠,١٩٨,٨٤٨	٥,١٩١,٦٠٣,٣٦٠	٢,٦٠٠,٧٢٥,٠٣١	٩,٤٣٧,٢٧١,٩٠٣	تسهيلات مباشرة
					عادية (مقبولة المخاطر)
١٥٩,٣٧٠	-	-	-	١٥٩,٣٧٠	تحت المراقبة منها مستحقة*
٦٣,٦٦١,٦٣٣	٤٢,٣٠٩,٩٠٢	١٨٤,١٢٩,٢٠٥	٣٨,٥٣٩,٣٤٩	٣٢٨,٦٤٠,٠٨٩	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١,٧٧١,٣٩٩	٥,٦٢٧,٥٨١	٦٧,٦٣١,٧٨٣	١٣٧,١٦٩,٣٥٤	٢١٢,٢٠٠,١١٧	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير مستحقة
٢٢,٦٠٢,٢٦٥	٣١,٢٥٤,٧٨٧	٧٨,٥٧٨,٣٧٤	٥٩,٠٨٥,٥٠٦	١٩١,٥٢٠,٩٣٢	غير عاملة:
١٥,٠١٥,٣٠١	٤٠,٥٧٧,٠٤٥	١١٣,٥٥٤,٤٧٠	١٢١,٦١٣,٥١١	٢٩٠,٧٦٠,٣٢٧	دون المستوى
٢١,٥٣٨,٨٩٦	٣,٣٤٣,٦٠٧	٨٠,٣٣١,٨٩٧	٧,٣٥٣,٠٩٧	١١٢,٥٦٧,٤٩٧	مشكوك فيها
٩٣٩,٤٩٣,٥٢٨	٩٥٣,٣١١,٧٧٠	٥,٧١٥,٨٢٩,٠٨٩	٢,٩٦٤,٤٨٥,٨٤٨	١٠,٥٧٣,١٢٠,٢٣٥	رديئة
					ينزل:
(٢,٣٩٧,٤٣٦)	(١,٦٠٤,٩٢٩)	(٣,٩٩٢,٨٥٢)	(٥٧٧,٥٣٠)	(٨,٥٧٢,٧٤٧)	فوائد معلقة
(٢٤,٤٢٨,٩٤٤)	(١,٢٠٧,٤٣٦)	(٢٤,٧٤٦,٨٤٧)	(٧,٧٩١,٠٣٩)	(٥٨,١٧٤,٢٦٦)	مخصص التدني
٩١٢,٦٦٧,١٤٨	٩٥٠,٤٩٩,٤٠٥	٥,٦٨٧,٠٨٩,٣٩٠	٢,٩٥٦,١١٧,٢٧٩	١٠,٥٠٦,٣٧٣,٢٢٢	الصافي
					تسهيلات غير مباشرة
-	-	٦٩٥,٥٢١,١٠١	٥٤٤,٨٥٢,٢٢٨	١,٢٤٠,٣٧٣,٣٢٩	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة منها مستحقة*
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
					ينزل:
-	-	-	-	-	فوائد معلقة
-	-	-	-	-	مخصص التدني
-	-	٦٩٥,٥٢١,١٠١	٥٤٤,٨٥٢,٢٢٨	١,٢٤٠,٣٧٣,٣٢٩	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٨١٢,٩٨٧,٧٢١	٧٨٠,٤٧١,١٥٤	٥,٥٦٠,٤٨٧,٠٠٢	٨٢٨,٥٦٣,٨١٣	٧,٩٨٢,٥٠٩,٦٩٠
٣٨,٥٩٤,٦١٠	٥٠,٧٧٧,٢٤٢	-	-	٨٩,٣٧١,٨٥٢
١٧,٤٨٦,٢٢٦	٧,١٠١,١٤٤	١١٨,٩٦٩,٤٢٢	٢٠٥,٩٨٣,٧٧٧	٣٤٩,٥٤٠,٥٦٩
-	-	٨٧,٤٩١,٠٢٥	-	٨٧,٤٩١,٠٢٥
٢٧,٥٤٥,٩٣٣	٣,٤٢٤,٥١٥	١٢٢,٧٢٧,٩٦٤	٧٩,١٤٦,٥٤٢	٢٣٢,٨٤٤,٩٥٤
١٠,٩٣٢,٦٢٠	٣,١٩٧,٧٣٩	٨٥,٤٠١,٩٦٢	٦,٩٦٧,٠٠٠	١٠٦,٤٩٩,٣٢١
١,١٤٥,٥١١	-	-	-	١,١٤٥,٥١١
٩٠٨,٦٩٢,٦٢١	٨٤٤,٩٧١,٧٩٤	٥,٩٧٥,٠٧٧,٣٧٥	١,١٢٠,٦٦١,١٣٢	٨,٨٤٩,٤٠٢,٩٢٢
(٨٢٨,٤٦٨)	(٥٥,٦٨٧)	-	-	(٨٨٤,١٥٥)
(١٢,٥١٣,٠٧٧)	(١٣٧,٩٧٨)	(٢٨,٩٠٨,٦٤٤)	(٢,٨٢٣,٧٠٩)	(٤٤,٣٨٣,٤٠٨)
٨٩٥,٣٥١,٠٧٦	٨٤٤,٧٧٨,١٢٩	٥,٩٤٦,١٦٨,٧٣١	١,١١٧,٨٣٧,٤٢٣	٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩
-	-	٨٢٧,٣٥١,٦٣٤	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	١,٠٥٦,٥٧٥,٩٩١
-	-	١٥٤,٥٦٠,٠٠٠	-	١٥٤,٥٦٠,٠٠٠
-	-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)
-	-	٩٦٦,٤٥٥,٦٣٤	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	١,١٩٥,٦٧٩,٩٩١

تسهيلات مباشرة

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة منها مستحقة*

من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص التدني

الصافي

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

غير عاملة:

دون المستوى

ينزل:

مخصص التدني

الصافي

بناء على أحكام القرار ٦٥٠/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام بحسب وفقاً لما يلي:

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة
- ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ والبالغة ٤٨٠,٢٩٨,١٨٧,٤ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه.

- بنهاية عام ٢٠١٠ تم تشكيل المخصصات بشكل كامل والتي بلغت ٥٩,٨٣٩,٤٠٨ ليرة سورية وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ فلقد تم تشكيل مخصص بقيمة ٤٤,٦٤٣,٧٤٧ ليرة سورية وتم استرداد مخصصات بمبلغ ٤٦,٣٠٨,٨٨٩ ليرة سورية و يكون المصرف بذلك قد قام بتشكيل مخصص على الديون المنتجة و الديون التي تتطلب اهتمام خاص و بشكل كامل كتطبيق للقرار السابق بقيمة ٥٨,١٧٤,٢٦٦ ليرة سورية.

- يبلغ رصيد التسهيلات الائتمانية العادية والتي تتطلب اهتماماً خاصاً القائمة في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ١١,٢١٨,٦٤٤,٨٠٨ ليرة سورية، و بالتالي يتوجب تطبيقاً للقرارات السابقة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل بمبلغ ١٣٢,٨٩٦,٤٠١ ليرة سورية. تبلغ حصة السنة من الاحتياطي مبلغ ٣٣,١٥٩,٣٤٥ ليرة سورية.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٦٩,٨٧٧,٨٩٦	-	-	-	-	-	٣,٣٦٩,٨٧٧,٨٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٨٢,٢٦٣,١٦٣	-	-	-	-	-	٨٨٢,٢٦٣,١٦٣	أرصدة لدى مصارف
٩٦٨,٣٠٥,٩٦٤	-	-	-	-	-	٩٦٨,٣٠٥,٩٦٤	إيداعات لدى المصارف
١٠,٥٠٦,٣٧٣,٢٢٢	٣,٦٤٠,٠٨٩,٣٣٠	٢٥,٦٠٨,٩٥١	١,٠٤١,١٦٤,٥٤٨	٢,٣٩٩,٨٤٤,٧٢٤	٣,٣٤٩,٥٩٦,٧١٨	٥٠,٠٦٨,٩٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٤,٥٧١,٦٢٩	١٢,١٦١,٨٦٣	٧٥,٦١٤	٣,٠٧٤,١٩١	٧,٠٩٠,٥٤٩	٩,٩٠٥,٤٤٤	٢,٢٦٣,٩٦٨	موجودات أخرى
<u>١٥,٧٦١,٣٩١,٨٧٤</u>	<u>٣,٦٥٢,٢٥١,١٩٣</u>	<u>٢٥,٦٨٤,٥٦٥</u>	<u>١,٠٤٤,٢٣٨,٧٣٩</u>	<u>٢,٤٠٦,٩٣٥,٢٧٣</u>	<u>٣,٣٥٩,٥٠٢,١٦٢</u>	<u>٥,٢٧٢,٧٧٩,٩٤٢</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	-	-	-	-	-	٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	إيداعات لدى المصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	٢,٤١٨,٨٥٩,٩١٧	٢٤,٣٠٣,٨٠٤	١٦٥,٧٥٧,٣١٥	٢,٧١٢,١٩١,٧٩٩	٣,٢٩٣,٩٠٧,٣٩٧	١٨٩,١١٥,١٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩,٧٨٢,٩٥١	٢,٨٩٧,٩١٢	-	٤٢٣,٨٠٦	٦,٦٨٥,٣٢١	٩,٩٦٢,٧١١	٩,٨١٣,٢٠١	موجودات أخرى
<u>١٣,٧٥٩,٦٥٧,٥٩١</u>	<u>٢,٤٢١,٧٥٧,٨٢٩</u>	<u>٢٤,٣٠٣,٨٠٤</u>	<u>١٦٦,١٨١,١٢١</u>	<u>٢,٧١٨,٨٧٧,١٢٠</u>	<u>٣,٣٠٣,٨٧٠,١٠٨</u>	<u>٥,١٢٤,٦٦٧,٦٠٩</u>	المجموع

ب- مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة 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 إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر و يتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات البنك.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (٢%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥,٠٠٣,٩٢٠,١١٤)	(١٠٠,٠٧٨,٤٠٢)	(٧٥,٠٥٨,٨٠٢)
دولار أمريكي	٢٣٢,٥٣٤,٤٦٨	٤,٦٥٠,٦٨٩	٣,٤٨٨,٠١٧
يورو	١٣,٠٠٢,١٧٢	٢٦٠,٠٤٣	١٩٥,٠٣٣
جنيه استرليني	٨٥,٠٩٣	١,٧٠٢	١,٢٧٦
ين ياباني	(٧٤,٥٤٤,٧٥٠)	(١,٤٩٠,٨٩٥)	(١,١١٨,١٧١)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٥,٠٠٣,٩٢٠,١١٤	١٠٠,٠٧٨,٤٠٢	٧٥,٠٥٨,٨٠٢
دولار أمريكي	(٢٣٢,٥٣٤,٤٦٨)	(٤,٦٥٠,٦٨٩)	(٣,٤٨٨,٠١٧)
يورو	(١٣,٠٠٢,١٧٢)	(٢٦٠,٠٤٣)	(١٩٥,٠٣٣)
جنيه استرليني	(٨٥,٠٩٣)	(١,٧٠٢)	(١,٢٧٦)
ين ياباني	٧٤,٥٤٤,٧٥٠	١,٤٩٠,٨٩٥	١,١١٨,١٧١

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥,٥٩٨,٢٠٣,٠٩٨)	(١١١,٩٦٤,٠٦٢)	(٨٣,٩٧٣,٠٤٦)
دولار أمريكي	١,١٩٠,٦٦٨,٥١٤	٢٣,٨١٣,٣٧٠	١٧,٨٦٠,٠٢٨
يورو	(١٣٣,٥٧٧,٦٧٣)	(٢,٦٧١,٥٥٣)	(٢,٠٠٣,٦٦٥)
جنيه استرليني	(١٩١,٠١٠)	(٣,٨٢٠)	(٢,٨٦٥)
ين ياباني	(٣١,٤٩١,٧٤٦)	(٦٢٩,٨٣٥)	(٤٧٢,٣٧٦)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٥,٥٩٨,٢٠٣,٠٩٨	١١١,٩٦٤,٠٦٢	٨٣,٩٧٣,٠٤٦
دولار أمريكي	(١,١٩٠,٦٦٨,٥١٤)	(٢٣,٨١٣,٣٧٠)	(١٧,٨٦٠,٠٢٨)
يورو	١٣٣,٥٧٧,٦٧٣	٢,٦٧١,٥٥٣	٢,٠٠٣,٦٦٥
جنيه استرليني	١٩١,٠١٠	٣,٨٢٠	٢,٨٦٥
ين ياباني	٣١,٤٩١,٧٤٦	٦٢٩,٨٣٥	٤٧٢,٣٧٦

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير في سعر صرف العملة (٢%)

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٢٢١,٠٩١	٢٨,٢٢١,١٨٢	١,٤١١,٠٥٩,١١٧	دولار أمريكي
(١٠٧,٧٧٤)	(١٤٣,٦٩٩)	(٧,١٨٤,٩٣٩)	يورو
(٥٨٣)	(٧٧٧)	(٣٨,٨٦١)	جنيه استرليني
٢,٥٥٧	٣,٤٠٩	١٧٠,٤٧٣	ين ياباني
١٨,١٧٥	٢٤,٢٣٤	١,٢١١,٦٩٥	فرنك سويسري
١١,٤٠٠	١٥,١٩٩	٧٥٩,٩٧٠	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٠٤٨,٦٦٠	٢٩,٠٧٧,٨٤٤	١,٤٥٣,٨٩٢,١٩٣	دولار أمريكي
(٥٨,٧١٧)	(٧٨,٢٩٠)	(٣,٩١٤,٤٨٠)	يورو
٢٨,١٥٠	٣٧,٥٣٣	١,٨٧٦,٦٧٣	جنيه استرليني
٤,٣٧٩	٥,٨٣٩	٢٩١,٩٥٩	ين ياباني
٩,٦٧٨	١٢,٩٠٥	٦٤٥,٢٢٩	فرنك سويسري
٤٨,٦٧٠	٦٤,٨٩٣	٣,٢٤٤,٦٦٢	عملات أخرى

٢١- التحليل القطاعي

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:

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)					البيان
	المجموع	أخرى	الحزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨١,٥٦٠,١٨٣	٢١٣,٨٨٠,٦٧٥	٥,٦٧٥,١٢٩	(٧,٩٨٠,٨٥٧)	١٧٣,٨٠٤,٥٤٧	٤٢,٣٨١,٨٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩,٦٩١,٢٧١)	١,٦٦٥,١٤٢	-	-	١٤,٦٥٠,٤٦٨	(١٢,٩٨٥,٣٢٦)	مخصص تدني التسييلات الائتمانية
٣٦١,٨٦٨,٩١٢	٢١٥,٥٤٥,٨١٧	٥,٦٧٥,١٢٩	(٧,٩٨٠,٨٥٧)	١٨٨,٤٥٥,٠١٥	٢٩,٣٩٦,٥٣٠	نتائج أعمال القطاع
						مصاريف غير موزعة
(٣٣٩,٨٤٥,١٨٢)	(٢١١,٦٩٨,١٤٧)	(٢١١,٦٩٨,١٤٧)				على القطاعات:
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٣,٨٤٧,٦٧٠	(٢٠٦,٠٢٣,٠١٨)	(٧,٩٨٠,٨٥٧)	١٨٨,٤٥٥,٠١٥	٢٩,٣٩٦,٥٣٠	الربح قبل ضريبة الدخل
(٤,٤٢٠,٥٦٩)	٢٦٠,٦٥٥	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٧,٦٠٣,١٦١	٤,١٠٨,٣٢٥					صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)					البيان
	المجموع	أخرى	الحزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٦٣,٥٨٢,٤٢١	١٦,٤٥٤,٩٠٣,٧٢٥	-	٥,٩١٥,٨٧٥,٠٠٠	٨,٩٦٦,٢٥٥,٦١٨	١,٥٧٢,٧٧٣,١٠٧	موجودات القطاع
						موجودات غير موزعة
١,٢٠٧,٤٨٥,٤٣١	١,٥٧٠,٣١٧,٣٦٥	١,٥٧٠,٣١٧,٣٦٥	-	-	-	على القطاعات:
١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢	١٨,٠٢٥,٢٢١,٠٩٠	١,٥٧٠,٣١٧,٣٦٥	٥,٩١٥,٨٧٥,٠٠٠	٨,٩٦٦,٢٥٥,٦١٨	١,٥٧٢,٧٧٣,١٠٧	مجموع الموجودات
١٣,٠٤٠,٤٢٥,٢٧٥	١٤,٢٠١,٧٤٨,٧٦٦	-	٢,٤٣٢,٦١٨,٩٥٨	٨,٩٩٧,٤٩٨,٥٣٩	٢,٧٧١,٦٣١,٢٦٩	مطلوبات القطاع
						مطلوبات غير موزعة
٢٧٠,٨٨٧,٩١٠	٩٥٩,٦٠٩,٣٣٢	٩٥٩,٦٠٩,٣٣٢	-	-	-	على القطاعات:
١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥	١٥,١٦١,٣٥٨,٠٩٨	٩٥٩,٦٠٩,٣٣٢	٢,٤٣٢,٦١٨,٩٥٨	٨,٩٩٧,٤٩٨,٥٣٩	٢,٧٧١,٦٣١,٢٦٩	مجموع المطلوبات
٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢	١٦٨,٧٢٩,٣٥١	١٦٨,٧٢٩,٣٥١	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦٣,٢٠١,٠٢٥	٤٤,٦٦٥,٦٩٢	٤٤,٦٦٥,٦٩٢	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف .

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣٠ حزيران ٢٠١١		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
أرقام الفترة	أرقام الفترة	أرقام الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٤,٤٣٥,٩٢٥	(٥٥٥,٢٥٠)	٢١٣,٨٨٠,٦٧٥
١٦٨,٧٢٩,٣٥١	-	١٦٨,٧٢٩,٣٥١
٣٠ حزيران ٢٠١٠		
داخل سورية	خارج سورية	المجموع
أرقام الفترة	أرقام الفترة	أرقام الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩٨,٢٧٠,٨٦٤	٤,٩٠٥,٦٧٢	٢٠٣,١٧٦,٥٣٦
١١٩,٩٢٥,٢٦٧	-	١١٩,٩٢٥,٢٦٧

٢٢ - كفاية رأس المال

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 تبنيتها 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

بنود رأس المال الأساسي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
(٢١,٩٤٤,٥١١)	(٢١,٩٤٤,٥١١)	حسابات متراكمة غير محققة
(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	حسابات متراكمة محققة
(٤,٣٥٩,٧٤٥)	(٩,٤٨٠,٧٨٩)	صافي الموجودات غير الملموسة
٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	٢,٨٥٠,٢٧٣,٨٧٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	٢,٨٥٠,٢٧٣,٨٧٨	صافي الأموال الخاصة
٧,١٤١,٥٠١,٩٨١	٨,٣٣١,٥٩٤,٩٨٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١,٨٩٦,٠٠٠	٧,٢٢٣,٧٠٠	مخاطر السوق
١٩٩,٢٧٠,٠٨٥	١٩٩,٢٧٠,٠٨٥	المخاطر التشغيلية
٧,٣٥٢,٦٦٨,٠٦٦	٨,٥٣٨,٠٨٨,٧٧٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣٨,٨٣	%٣٣,٣٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٨,٨٣	%٣٣,٣٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%١٠٠	%١٠٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة

٢٣- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١١٦,١٠٧	٧٩٣,٦٧٦,٦٣٧	إعتمادات
٢٧٤,٧٩٦,٠٦٦	١٩٧,٦١٨,٩١٣	قبولات
		كفالات:
		دفع
٦٠,٥٥١,١٧٠	٦٧,٠١٠,٢٦٠	دخول في العطاء
٨٨,٥٢٣,٠٦٥	٦٧,٢٨٨,٢٦٨	حسن تنفيذ
٢٦٠,٣٢٤,٠٥٨	١١٤,٧٧٩,٢٥١	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٩١٥,٥٥١,١٨٠	٧٦٧,٣٧٠,٤٤١	
<u>٢,١٢٨,٨٦١,٦٤٦</u>	<u>٢,٠٠٧,٧٤٣,٧٧٠</u>	الإجمالي

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٤٠,٠١٢	٩,١٨٠,٠٢٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٩٩,١٧٦,٥٣٢	١٠٥,٣٦٥,٠٤٤	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)