



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية الربع سنوية للفترة المالية
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

١٤ أيار ٢٠١٢

مساهم في طموحاتك

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 المصدرة:

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	٣١٥ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	فريد روفائل	رئيس مجلس إدارة	البنك اللبناني الفرنسي	-
٢	ناجي شاوي	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 روفائل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	-
٨	نبيل سكر	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
٩	سليم الشلاح	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	

السيد جمال الدين منصور	المدير التنفيذي (المدير العام)
السيد فرزت العمادي	مدقق الحسابات
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	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١,٠٠٠ ل.س	١,٠٦٧ ل.س	١,٠٢٠ ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية:

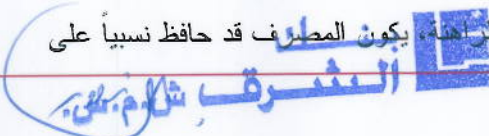
الناتج الأولية المقارنة	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٢	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١١	نسبة التغيير %
مجموع الموجودات	١٦,٢٢١,٠٠٨,٤٨٣	١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤	%٢.٥٨
حقوق المساهمين	٢,٦٦٨,٨٧٢,٨٨٥	٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	%١٧

الناتج الأولية المقارنة	الفترة الحالية ٣١ آذار ٢٠١٢	الفترة السابقة ٣١ آذار ٢٠١١	نسبة التغيير %
صافي الإيرادات	٥٢٦,٣٧٦,٧٣٠	٣٨٠,٢٠٠,١٨٥	%١٢٨٤.٤٧
صافي الربح قبل الضريبة	٣٨٢,١٤٨,٨٢٧	(٣٥,٢٠٩,١٠٢)	%١١٨٥.٣٧
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(٤,١٩٩,٠٠٩)	١١,٤٣١,٢٨٣	%(١٣٦.٧٣)
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
صافي الدخل	٣٧٧,٩٤٩,٨١٨	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	%١٦٨٩.٥٠

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال عام الربع الأول من العام ٢٠١٢:

تابع المصرف نموه خلال الربع الأول من العام ٢٠١٢، حيث زادت الموجودات لتبلغ حوالي ١٦ مليار ليرة منها ٥ مليار تسهيلات ائتمانية. بالمقابل نمت ودائع الزبائن لتبلغ حوالي ١١ مليار ليرة سورية. و سجل المصرف أرباحاً صافية بلغت حوالي ٣٧٧ مليون ليرة سورية (منها ٤٢١ مليون ليرة ناتجة عن فروقات تقييم ايجابية غير محققة لمركز القطع البنوي). وإذا استثنينا فروقات تقييم مركز القطع البنوي، يكون المصرف قد حقق في ٣١ آذار ٢٠١٢ أرباحاً تشغيلية بلغت ١٠٥ مليون ليرة سورية مقابل ٢٥ مليون ل.س. نهاية الربع الأول لعام ٢٠١١، أي بنمو نسبته ٣٠٢% للفترة عينها.

وبالمقابل بلغت المصاريف التشغيلية ١٤٤ مليون ل.س. منها ٤٦.٨ مليون ل.س. مخصص عام لتدني تسهيلات. وإذا استثنينا مخصصات تدني قيمة التسهيلات التي قرر المصرف تكوينها تحسباً لأي مخاطر قد تنتج على محفظة المصرف الائتمانية بسبب استمرار الأزمة الراهنة، يكون المصرف قد حافظ نسبياً على



مستوى المصاريف التشغيلية في ٣١ آذار ٢٠١٢ كما هي في نهاية الربع الأول لعام ٢٠١١ مقابل زيادة في الإنتاج.

أما من ناحية التوسع الجغرافي، فقد باشر فرع اللاذقية نشاطه في ٢ أيار ٢٠١٢ ليصبح لبنك الشرق ستة فروع عاملة في سورية: فرع المالكي و فرع الشعلان وفرع الحريقة في دمشق بالإضافة إلى فرع حمص وفرع حلب و فرع اللاذقية.

جمال منصور
المدير العام

بنك
الشرق ش.م.س.

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٠-٧	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 ٣١ آذار ٢٠١٢ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة و الايضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) و وفقاً 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 المدقق المستقل للمنشأة". 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 لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ 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 العبادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

دمشق - سورية

١٦ أيار ٢٠١٢

١١/١٠٥ /

رقم الترخيص /

الزميل فرزت عماد

اسم

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٦,٣٨١,٧٣١,٢٨٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	٢,٠٧٥,٨٣٢,١٣٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٥,٠٧٩,٣٦٤,٠٣٩	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٩٥٤,٤٧٢,٣٠٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	٨٦٥,٨٧٠,٤٢٨		موجودات ثابتة
٣,٨٤٧,٦٢٣	٣,٧٦٢,٩٧٨		موجودات غير ملموسة
١٢١,٣٤٩,٤١٨	١١٥,٥١٧,٢٧٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٧,٧٣٢,٥٠١	١٢٣,١٣٠,٣٣٠	١١	موجودات أخرى
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٣٢١,٣٢٧,٧٠٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤</u>	<u>١٦,٢٢١,٠٠٨,٤٨٣</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	١,٦٤٧,٧٢٤,٣٣٦	١٣	ودائع مصارف
٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	١١,٣٤٩,٩٩١,٠١٧	١٤	ودائع الزبائن
٦٩١,٠٧١,٥٢٨	٣٦٩,٣٥١,٠٤٦	١٥	تأمينات نقدية
-	١,٩٦٢,٨٤٨	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٥٦,٣٤٢	١٧	مخصصات متنوعة
٢٥٧,٧١١,٤٠٩	١٧٨,١٥٠,٠٠٩	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١</u>	<u>١٣,٥٥٢,١٣٥,٥٩٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٤,٨٩٩,٤٠٩)	٥,٨٨٨,٥٤٥	٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٣٧٧,٩٤٩,٨١٨		ربح الفترة
(٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)	(٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)		خسائر مدورة محققة
٢٦٣,٢١١,٦٩١	٢٦٣,٢١١,٦٩١		أرباح مدورة غير محققة
٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	٢,٦٦٨,٨٧٢,٨٨٥		مجموع حقوق الملكية
<u>١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤</u>	<u>١٦,٢٢١,٠٠٨,٤٨٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٩١,٧٣٨,٦٢٧	١٨٥,٦٧٨,٨٥٥	٢١
(٧٨,٩٩٥,١٩٨)	(١٦٧,٥٤٨,٩٦٧)	٢٢
<u>١٢,٧٤٣,٤٢٩</u>	<u>١٨,١٢٩,٨٨٨</u>	صافي الربح الفوائد
١٠,٢٣٧,٦٨٨	٦٩,٠٤٨,٣٣٤	الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,٥٥٦,٣١٣)	(١٤٥,٢٩٦)	الرسوم والعمولات المدينة
<u>٧,٦٨١,٣٧٥</u>	<u>٦٨,٩٠٣,٠٣٨</u>	صافي الربح من الرسوم والعمولات
<u>٢٠,٤٢٤,٨٠٤</u>	<u>٨٧,٠٣٢,٩٢٦</u>	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٤,٢١٦,٩٠١	١٨,١٧٧,٧٣٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
<u>١٣,٣٧٨,٤٨٠</u>	<u>٤٢١,١٦٦,٠٧٠</u>	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>٣٨,٠٢٠,١٨٥</u>	<u>٥٢٦,٣٧٦,٧٣٠</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٦,٠٥٧,١٠٤)	(٣٠,٥٦٠,١٤٧)	٢٣
(٢٣,٥٩٤,٥٨٩)	(١٧,١٩٤,٦٩٠)	نفقات الموظفين
(٤٢٣,٨٥٤)	(٤٢٤,٣٠٠)	إستهلاكات
(٥٦٤,١٨٢)	(٦٧,٤٦٤,١٩٧)	إطفاءات
-	(٩٠٠,٠٠٠)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٢٢,٥٨٩,٥٥٨)	(٢٧,٦٨٤,٥٦٩)	مخصصات متنوعة
(٧٣,٢٢٩,٢٨٧)	(١٤٤,٢٢٧,٩٠٣)	٢٤
(٣٥,٢٠٩,١٠٢)	٣٨٢,١٤٨,٨٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>١١,٤٣١,٢٨٣</u>	(٤,١٩٩,٠٠٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	<u>٣٧٧,٩٤٩,٨١٨</u>	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٩٠١)	<u>١٥١,١٨</u>	١٠
		(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل
		ربح / (خسارة) الفترة
		٢٥
		حصة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
ل.س.	ل.س.	
(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	٣٧٧,٩٤٩,٨١٨	ربح / (خسارة) الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
٨٥,٤٦٠	١٢,٧٥٠,٨٠٢	٢٠ التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢١,٣٦٥)	(١,٩٦٢,٨٤٨)	٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٣,٧١٣,٧٢٤)	٣٨٨,٧٣٧,٧٧٢	الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	أرباح/ (خسائر) مدورة غير محققة	خسائر مدورة محققة	أرباح/ (خسائر) الفترة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	٢٦٣,٢١١,٦٩١	(٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)	-	(٤,٨٩٩,٤٠٩)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣٨٨,٧٣٧,٧٧٢	-	-	٣٧٧,٩٤٩,٨١٨	١٠,٧٨٧,٩٥٤	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٦٦٨,٨٧٢,٨٨٥</u>	<u>٢٦٣,٢١١,٦٩١</u>	<u>(٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)</u>	<u>٣٧٧,٩٤٩,٨١٨</u>	<u>٥,٨٨٨,٥٤٥</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١	١٧,٤٤١,٧٧٥	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٣,٧١٣,٧٢٤)	-	-	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	٦٤,٠٩٥	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٢١١,٤٥٣,٧٦٧</u>	<u>١٧,٤٤١,٧٧٥</u>	<u>(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)</u>	<u>(٢٣,٧٧٧,٨١٩)</u>	<u>(٩٤٢,١٦٨)</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(٣٥,٢٠٩,١٠٢)	٣٨٢,١٤٨,٨٢٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٥٦٤,١٨٢	٦٧,٤٦٤,١٩٧	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٢٤,٠١٨,٤٤٣	١٧,٦١٨,٩٩٠	الاستهلاكات والاطفاءات
-	٩٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٦٠٤,٢١٩	٣,٣٠٩,٢٧٧	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٠,٠٢٢,٢٥٨)	٤٧١,٤٤١,٢٩١	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥٤,٨٦٥,٣٩٢)	(١١٢,١٢١,٢٠٧)	الزيادة في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في الايداعات لدى مصارف
(٧٥٣,٥٦٦,٨١٦)	١,٠٤١,١٨٠,٢١٧	النقص / (الزيادة) في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٢٨,٦٣٣,١٧٣)	(٥,٣٩٧,٨٢٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٧٠,٠٩٥,١٢١	(٣٨٨,١٨٩,٦٤١)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف
١,١٠٣,٤٩٩,٢١٤	١,٦٦٩,٦٥١,٧٠٦	الزيادة في ودائع الزبائن
(٢٣,٩٦٥,٧٥٥)	(٣٢١,٧٢٠,٤٨٢)	النقص في التأمينات النقدية
-	(٩٤٣,٦٥٨)	النقص في المخصصات المتنوعة
٣٧,٩٥٤,٠٣٦	(٧٩,٥٦١,٤٠٠)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
(٢٠٩,٥٠٥,٠٢٣)	٢,٧٢٤,٣٣٨,٩٩٧	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٢,٥٧٠,٥٧٥	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٣٣١,٩٨٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٨,٤٥٢,٤٩٥)	(٨,٦٠٩,٣٦٠)	شراء موجودات ثابتة
٤,١١٨,٠٨٠	(٨,٩٤١,٣٤٩)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
-	(١٧٧,٩٣٠,٦٢٢)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١,٤٦٧,٩٩٥)	(٤٣,٨٩٥,٠٦٦)	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
(٢٠٦,٨٥٤,٩٣٨)	٢,٤٩٣,٥٧١,٩٦٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤	٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢,٢٣٦,٣٨٨,٦٦٦	٧,١٣٥,٩٥٩,٠٩٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٦
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٦٨,٠٥٩,٨٨٦	١٤٨,٤٦٩,٩٧٣	فوائد مقبوضة
٨,١٠٢,٣٩٦	٢١,٤١٢,٦٢٥	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (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 ٢٠٠٨، 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 صالحة جادة عقار ١٠ / ٢٣٣٥ وفروعه الثلاثة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكى والشعلان والحريقة) ، حمص وحلب . تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠ .

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٢ .

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ .

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

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة وغير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات
١ كانون الثاني ٢٠١٥
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة**
١ كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الإتفاقيات المشتركة**
١ كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى**.
١ كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة.*
١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) *عرض الدخل الشامل الآخر.*
١ تموز ٢٠١٢
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل.*
١ كانون الثاني ٢٠١٢
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) *منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.*
١ كانون الثاني ٢٠١٣
- التفسير رقم (٢٠) *تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.*
١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) *الأدوات المالية – الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.*
١ كانون الثاني ٢٠١٣
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الأدوات المالية – العرض، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.*
١ كانون الثاني ٢٠١٣

* في أيار ٢٠١١ ، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

٣- السياسات المحاسبية

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ 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 ٢٠١١.

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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ب- أسس الإعداد

لقد جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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.

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، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

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 والتقديرية 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 وللتقديرية 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.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
ل.س. ٥٥١,٢١٢,٢٧٣	ل.س. ٩٨٦,٤٤١,٥٢٨
٥,٢١٨,١٧٦,٤٧٨	٢,١٦٥,٧١١,٩٣٢
٦١٢,٣٤٢,٥٣٨	٥٠٠,٢٢١,٣٣١
٦,٣٨١,٧٣١,٢٨٩	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١

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 حدد بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥% من متوسط ودائع العملاء ملغياً القرارات السابقة التي تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني

وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٨/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والقرار ٥٠٢/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٣,١٩١,٣٤٠	١,٢٨٦,٠٠٠,٨٠٥	١,٣١٩,١٩٢,١٤٥
-	٧٥٦,٦٣٩,٩٩٠	٧٥٦,٦٣٩,٩٩٠
٣٣,١٩١,٣٤٠	٢,٠٤٢,٦٤٠,٧٩٥	٢,٠٧٥,٨٣٢,١٣٥

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٤٥٥,٢١٨	٢,٢١٧,٩٨٤,٩١٥	٢,٢٤٠,٤٤٠,١٣٣
-	٨٢١,٧٠١,٤٨٩	٨٢١,٧٠١,٤٨٩
٢٢,٤٥٥,٢١٨	٣,٠٣٩,٦٨٦,٤٠٤	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٥٤,٣٨٤,٩٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٣١٤,١٩٩,٠٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تتضمن الودائع لأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٤,٩٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي تمثل قيمة اعتماد مستندي صادر عن بنك الوحدة في ليبيا تم تعزيزه من قبل بنك الشرق وقيدته أصولاً وهو يستحق التسديد بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١١ على ان يتم التسديد بناءً على تعليمات من بنك الوحدة عن طريق JP Morgan Chase Bank Newyork وبسبب الأوضاع السائدة في ليبيا حينها قررت حكومة الولايات المتحدة الأمريكية تجميد كافة أرصدة البنوك الليبية لدى البنوك الأمريكية.

وقد تم تسديد قيمة هذا السلف في شهر كانون الثاني ٢٠١٢ من قبل بنك الوحدة في طرابلس الغرب ليبيا عن طريق مصرف مراسل خارج الولايات المتحدة.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير 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)

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.
--	---

الشركات الكبرى

٢٧٨,٠٧٩,٣٩٠	١٨٦,٣٥٣,٩٠٥
٨٣٢,١١٨,٠٧٤	٨٢٦,٩٦٧,١٤٢
٣,٨٥٤,٠٧٨,٧٤٩	٥,٠١٤,٦١٨,١٤٣
٤,٩٦٤,٢٧٦,٢١٣	٦,٠٢٧,٩٣٩,١٩٠

كيميالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

٦٧,٦٣١	٦٧,٦٣٣
١٥,٨٠٧,١١٨	٢٣,٧٩١,٤٩٩
١٩,٣٢٥,١٠٤	٢٠,١٠٧,٩٧١
٣٥,١٩٩,٨٥٣	٤٣,٩٦٧,١٠٣

كيميالات (سندات محسومة)

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

٢٤,٥١١,٥٤٧	٢٩,٦٥٤,٧٠٠
٦٢,١٨٣,٨٩٤	٧١,٣٦٠,٠٧٠
٨٦,٦٩٥,٤٤١	١٠١,٠١٤,٧٧٠

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إجمالي الديون غير المنتجة

فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة

فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة (محفوطة)

٥,٠٨٦,١٧١,٥٠٧	٦,١٧٢,٩٢١,٠٦٣
١٨٨,٤٨٩,٧٤٤	١٣٦,١١٩,٧٧٤
(١٩,٠٢٥,٢١٩)	(١٥,٧٠٥,٢٧٢)
(٣٢١,٣٧٣)	(٤٧٩,٩١٤)
(١٦٧,٠٢٥,٦٢٧)	(٩٩,٥٦١,٤٣٠)
(٨,٩٢٤,٩٩٣)	(٥,٢٨٥,٧٦٨)
٥,٠٧٩,٣٦٤,٠٣٩	٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة ١٨٨,٤٨٩,٧٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أي ما نسبته ٣,٧١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٣٦,١١٩,٧٧٤) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٢,٢٠%.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٧٩,٥٦٤,٧٥١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أي ما نسبته ٣,٥٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٣٠,٨٣٤,٠٠٦) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٢,١١%.

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ١٨٧,٠٦٨ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن بينما لا يوجد أي مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، كما لا يوجد ديون مجدولة او معاد هيكلتها كما في ٣١ آذار ٢٠١٢. لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي مقابل تسهيلات منتجة بقيمة ٤,٣٥١,٨٣٥,٣٣٤ ليرة سورية تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من ماطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
٩٩,٥٦١,٤٣٠	-	الرصيد أول السنة
٥,٣٦٩,٠٠٣	١,٦٥٢,٥١٥	المقتطع من الإيرادات خلال السنة:
١٥,٤٠٧,٩١٩	٢١,١٤٧,٩١٥	ديون منتجة
٤٦,٨٧٤,٣٤٣	٧٦,٧٦١,٠٠٠	ديون غير منتجة
(١٨٧,٠٦٨)	-	مخصص عام لتدني قيمة التسهيلات على أساس المحفظة
١٦٧,٠٢٥,٦٢٧	٩٩,٥٦١,٤٣٠	الاستردادات خلال الفترة:
		ديون غير منتجة
		الرصيد آخر الفترة / السنة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
٥,٢٨٥,٧٦٨	-	الفوائد المعلقة:
٤,٠٢٩,٩٣٤	٥,٢٨٥,٧٦٨	الرصيد أول الفترة / السنة
(٣٩٠,٧٠٩)	-	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٨,٩٢٤,٩٩٣	٥,٢٨٥,٧٦٨	ينسزل الفوائد المحولة للإيرادات
		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% إلى ٤,٩٧٦% للدولار الأمريكي و ٣,١٠% إلى ٣,٨٣١% لليورو تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى خمس سنوات تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.
٣٦٤,٤٩٦,٨٥٦	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤
٥٨٩,٩٧٥,٤٥٣	٤٧٧,٧٠٠,٧٥٢
٩٥٤,٤٧٢,٣٠٩	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية خارجية
سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

ذات عائد ثابت	ذات عائد متغير
٩٥٤,٤٧٢,٣٠٩	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦
-	-
٩٥٤,٤٧٢,٣٠٩	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
القيمة الاسمية للسندات والأذونات	١٧١,٣٣٠,٠٠٠	٤٠٥,٢٣٤,٠٠٠	٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠	٩٣٠,٩٦٤,٠٠٠
العلاوة	٢,٨٥٦,٤٥٣	١٣,٥٦٧,٩٧٩	١٤,٦٠١,٢٨٠	٣١,٠٢٥,٧١٢
القيمة الدفترية للسندات والأذونات	١٧٤,١٨٦,٤٥٣	٤١٨,٨٠١,٩٧٩	٣٦٩,٠٠١,٢٨٠	٩٦١,٩٨٩,٧١٢
إطفاء العلاوة	(١,٥٢١,٣٨٨)	(٥,٨٩٤,٦٧٢)	(٧,٩٥٢,٧٣٦)	(١٥,٣٦٨,٧٩٦)
الزيادة في القيمة العادلة	٢,١٠٤,٧٨٣	٢,٢٩٨,٢٩٨	٣,٤٤٨,٣١٢	٧,٨٥١,٣٩٣
	١٧٤,٧٦٩,٨٤٨	٤١٥,٢٠٥,٦٠٥	٣٦٤,٤٩٦,٨٥٦	٩٥٤,٤٧٢,٣٠٩

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على الشكل التالي:

سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
القيمة الاسمية للسندات والأذونات	١٦١,٧٦٢,٥٠٠	٣١٧,٧٧٨,٥٠٠	٧٥٨,١٤١,٠٠٠
العلاوة	٣,٨١٠,٣٦٠	١٠,٦٢٩,٤١٠	٢٥,٩١٨,٠٩٠
القيمة الدفترية للسندات والأذونات	١٦٥,٥٧٢,٨٦٠	٣٢٨,٤٠٧,٩١٠	٧٨٤,٠٥٩,٠٩٠
إطفاء العلاوة	(٢,٤٩٠,٨٢٥)	(٤,٠٣٣,٢٤٦)	(١٢,٠٥٩,٥١٩)
(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة	(١١٥,٢٣٩)	(٩,٦٤٠,٧٠٨)	(٦,٥٣٢,٥٤٥)
١٦٢,٩٦٦,٧٩٦	٣١٤,٧٣٣,٩٥٦	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦

يتكون هذا البند مائلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١١٤,٣٢٤,٨١٩	١١٠,٨٠١,٤١٧
٥,٣٩١,٤٦٣	٤,٧١٥,٨٥٦
١,٦٣٣,١٣٦	-
<u>١٢١,٣٤٩,٤١٨</u>	<u>١١٥,٥١٧,٢٧٣</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

خسارة الفترة / السنة

مصاريف التأسيس

التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

١٣,٤٦٢,٨٢٩	٣٨٢,١٤٨,٨٢٧	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٢٠١,٨١٦	٢,٦٦٩,٩٣١	إستهلاك المباني
١٠٠,٠٠٠	-	مؤونة تقلبات أسعار القطع
٧٨,٤١٣,٥١٥	٥٢,٢٤٣,٣٤٦	مخصص عام لتدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
(٢٤٥,٧٦٩,٩١٦)	(٤٢١,١٦٦,٠٧٠)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(٢,٧٠٢,٤٢٨)	٢٠% من مصاريف التأسيس
(١٥٢,٤٠١,٤٦٨)	١٤,٠٩٣,٦٠٦	الربح / (الخسارة) الضريبية
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
٣٨,١٠٠,٣٦٨	(٣,٥٢٣,٤٠٢)	(مصرف) / إيراد ضريبة دخل
٧٦,٢٢٤,٤٥١	١١٤,٣٢٤,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة / السنة
<u>١١٤,٣٢٤,٨١٩</u>	<u>١١٠,٨٠١,٤١٧</u>	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة / السنة

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

٣٢,٣٧٥,٥٦٤	٢١,٥٦٥,٨٥٢	القيمة الضريبية - بداية الفترة / السنة
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(٢,٧٠٢,٤٢٨)	٢٠% من مصاريف التأسيس
٢١,٥٦٥,٨٥٢	١٨,٨٦٣,٤٢٤	القيمة الضريبية - نهاية الفترة / السنة
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
<u>٥,٣٩١,٤٦٣</u>	<u>٤,٧١٥,٨٥٦</u>	موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
٣٨,١٠٠,٣٦٧	(٣,٥٢٣,٤٠٢)
(٢,٧٠٢,٤٢٨)	(٦٧٥,٦٠٧)
<u>٣٥,٣٩٧,٩٣٩</u>	<u>(٤,١٩٩,٠٠٩)</u>

تم احتساب (مصرف) / إيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

(مصرف) / إيراد ضريبة دخل مؤجل

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

(مصرف) / إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
٨٤,٦٥٣,٧٦٣	١٢١,٣٤٩,٤١٨
٣٨,١٠٠,٣٦٧	(٣,٥٢٣,٤٠٢)
(١,٤٠٤,٧١٢)	(٢,٣٠٨,٧٤٣)
<u>١٢١,٣٤٩,٤١٨</u>	<u>١١٥,٥١٧,٢٧٣</u>

الرصيد بداية الفترة / السنة

(نقص) / زيادة الضريبة خلال الفترة / السنة

الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة / السنة

الرصيد نهاية السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
١١,٠٦٠,٨٩٢	١٤,٩٨٢,٢٣٤
٨,٤٢١,٦٨٨	٤,٠٥٤,٣٦٣
١٧,٥٢٠,٠١٧	١٨,١٧٢,٢٨٥
٤٦٩,٦٤٤	٤١٠,٠٠١
٤٦,١١٥,٩٦٦	٤٣,٣٣٥,٩٥٨
٢٩,٨٣٣,١٦٤	٣٧,٨١٠,٨٨٩
٤,٠٠٤,٥٠٠	٤,٠٠٤,٥٠٠
-	١٨٨,٥٠٠
٣٠٦,٦٣٠	١٧١,٦٠٠
<u>١١٧,٧٣٢,٥٠١</u>	<u>١٢٣,١٣٠,٣٣٠</u>

فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع

فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية

فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف

طوابع مالية

آجارات مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز

تأمينات مدفوعة

مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)

حسابات مدينة أخرى

١٢ - ودیعة 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 آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
٢٠٥,٢٢٩,٧٠٢	١٦١,٣٣٤,٦٣٦	دولار أمريكي
<u>٣٢١,٣٢٧,٧٠٢</u>	<u>٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٧٦,٩٨٨	٣٠٧,٦٨٤,٨٠٢	٣٠٩,٢٦١,٧٩٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٣٨,٤٦٢,٥٤٦	-	٩٣٨,٤٦٢,٥٤٦
<u>١,٣٤٠,٠٣٩,٥٣٤</u>	<u>٣٠٧,٦٨٤,٨٠٢</u>	<u>١,٦٤٧,٧٢٤,٣٣٦</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٢,٩١١,٢٧٦	١٤٠,٣٧٥,٧١٥	٢٥٣,٢٨٦,٩٩١
-	٦٨,٦٢٠,٩٥٥	٦٨,٦٢٠,٩٥٥
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧	-	١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧
<u>٢,٦٨٩,٥٦٣,٤٦٣</u>	<u>٢٠٨,٩٩٦,٦٧٠</u>	<u>٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣</u>

حسابات جارية
تأمينات اعتمادات مستندية للتصدير
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 ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
٤,٤٧٧,١٦٥,١٢١	٢,٦٨٩,٩٤٣,٨٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٢٦٣,١١١	١٥,٢٥٧,٧٢٧	ودائع التوفير
٦,٨٥٠,٠٨٥,٢٣٣	٦,٩٧٠,٠٣٠,٦٤٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٤٧٧,٥٥٢	٥,١٠٧,١١٢	الحسابات المجمدة
<u>١١,٣٤٩,٩٩١,٠١٧</u>	<u>٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٤,٤٨٢,٦١٤,٦٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٩% من إجمالي الودائع (مقابل ٢,٦٩٥,٠٥٠,٩٣٨ ليرة سورية للعام الماضي أي ما نسبته ٢٨% من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
١٦,٩٦٧,٢١٢	١٦,٩٧٠,٢١٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٥٢,٣٨٣,٨٣٤	٦٧٤,١٠١,٣١٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٣٦٩,٣٥١,٠٤٦</u>	<u>٦٩١,٠٧١,٥٢٨</u>	

١٦ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) مما يلي :

٧,٨٥١,٣٩٣	ل.س.	
٢٥%		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٩٦٢,٨٤٨</u>		معدل الضريبة

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٦,٣٤٢	١,٢٠٠,٠٠٠
٢,٧٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
٤,٩٥٦,٣٤٢	٥,٠٠٠,٠٠٠

مخصص لمكافآت الموظفين
مخصص لمواجهة أعباء محتملة
مخصص تقلبات أسعار القطع

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٠٠,٠٠٠	-	(٩٤٣,٦٥٨)	٢٥٦,٣٤٢
١,٨٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	(٩٤٣,٦٥٨)	٤,٩٥٦,٣٤٢

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٢,٢٤٦,٤٤١	٤٨,٤٣٢,٩٨٩
٩٣,٨٨٩,٩٠٠	١٥٤,٣٨٥,٦٣٧
٣,٥٨١,٨٣٢	٣٠,١٩٨,٢٦٣
٤,٥٦٢,٢٩٠	٢,٨٤٣,٤٥٣
٢,٠٠٠,٤٤٠	٢,٠٢٦,٠٦٣
٣,٠٤٣,٧٠٠	٦,٨٣٠,٥٢٤
١٣,٠٣٦,٩٧٨	٧,٠٩٢,٩٠٧
١,٧٤٩,٩٩٦	١,٥٠٩,٥٩١
٧٧١,٦١٦	٥٧٨,٩٩١
٢,٩٧٣,٦٦٢	٣,٥٨١,٧٨٠
٢٩٣,١٥٤	٢٣١,٢١١
١٧٨,١٥٠,٠٠٩	٢٥٧,٧١١,٤٠٩

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

١٩ - رأس المال المكتتب به و المدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			
عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٦٠,٩٨٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	
٥٤,٢٥٢	١,١٧٣,١٢٦	٥٤,٢٥١,٩١٦	
١,٢٨٤,٧٦٨	٢٧,٧٨١,٤٠٣	١,٢٨٤,٧٦٨,٠٨٤	٦٨٤,٣٧٧,٧٦١
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٤,٣٧٧,٧٦١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)			
عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	فروقات تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٦٠,٩٨٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-
٥٤,٢٥٢	١,١٧٣,١٢٦	٥٤,٢٥١,٩١٦	-
١,٢٨٤,٧٦٨	٢٧,٧٨١,٤٠٣	١,٢٨٤,٧٦٨,٠٨٤	٢٦٣,٢١١,٦٩١
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٢١١,٦٩١

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

٢٠ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			
المجموع	أسهم	سندات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤,٨٩٩,٤٠٩)	-	(٤,٨٩٩,٤٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٢,٧٥٠,٨٠٢	-	١٢,٧٥٠,٨٠٢	أرباح غير محققة
(١,٩٦٢,٨٤٨)	-	(١,٩٦٢,٨٤٨)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
<u>٥,٨٨٨,٥٤٥</u>	<u>-</u>	<u>٥,٨٨٨,٥٤٥</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)			
المجموع	أسهم	سندات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٥,٥٢٦,٢٨٢)	-	(٥,٥٢٦,٢٨٢)	خسائر غير محققة
١,٦٣٣,١٣٦	-	١,٦٣٣,١٣٦	موجودات ضريبة مؤجلة
<u>(٤,٨٩٩,٤٠٩)</u>	<u>-</u>	<u>(٤,٨٩٩,٤٠٩)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٥٢٤,١٤٥	١٧,٨٢٧,٨٩٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
١١,٤٥١,٤٤٧	١٤٠,٨٦٣,٢٨٠	حسابات جارية مدينة
٦,٣٥٨,٨٩٩	٥,٧٧٦,٢٥٣	قروض و سلف
٧٤,٣٣٤,٤٩١	١٦٤,٤٦٧,٤٢٩	سندات محسومة
١١,٥٣٥,٨٠٠	١٢,٨٧٠,٤٣٨	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٥,٨٦٨,٣٣٦	٨,٣٤٠,٩٨٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧,٤٠٤,١٣٦	٢١,٢١١,٤٢٦	
<u>٩١,٧٣٨,٦٢٧</u>	<u>١٨٥,٦٧٨,٨٥٥</u>	

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٦,٩٢٨,١٤٩	٣٥,١٢٦,٧١٢	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
١٥٧,٤٣٦	٢,٣١٩,٠٠٠	حسابات جارية
٤١,٧٧٣	٢٥٥,٧٨٨	ودائع توفير
٧٠,٧١١,٢٤٤	١٢٩,٥٤٨,٠٦٥	ودائع لأجل
١,١٥٦,٥٩٦	٢٩٩,٤٠٢	حسابات مجمدة (التأمينات التقديرية)
٧٢,٠٦٧,٠٤٩	١٣٢,٤٢٢,٢٥٥	
٧٨,٩٩٥,١٩٨	١٦٧,٥٤٨,٩٦٧	

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٢٢٠,٩٨١	٢٣,٥٥٦,٦٣٥	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٣,٥٤٠,٠٧٨	٤,٢٥٥,٦٢١	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
١,٩٣٤,٢٩٠	١,٥٩٧,٢٦٧	تعويض التمثيل
١,٣٥٠,٢٥٥	٣٠١,٦٦٥	مكافآت و علاوات
١١,٥٠٠	٨٤٨,٩٥٦	نفقات اخرى
٢٦,٠٥٧,١٠٤	٣٠,٥٦٠,١٤٧	

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٤١,٦٨٩	١,٠٥٩,٤٢٣	نفقات السفر و المهمات
١,٢٨٤,٦٦٩	٤,٧٠٠,١١٩	الاشتراقات
١١٧,٩٦١	٧٠,٦٤٠	الرسوم والضرائب
١,٨٢٣,٠٥٠	٢٥٥,٩٠٣	الدعاية و الإعلان
١,٨٨٣,٥٠٠	٢,٧٩٨,٩٨١	أتعاب مهنية
٨٠٤,٨٧٥	١,٢٧٠,٣٧٥	الصيانة و الإصلاح
٣٨٧,٢١٦	٣٤٨,٧٤٩	تأمين ضد الأخطار و الحريق
١,٢٥٦,٠١٧	١,٥٥٦,٤٨٨	المياه و الكهرباء
١,٧٧٣,٢١٢	١,٦٧٢,٧٣٤	نفقات الاتصالات
٣٨٢,٤٢٠	٧٠٩,٠٩٤	المطبوعات و القرطاسية
١٠,٦٢٥,٠٩٠	١٢,٧٨٢,٣١١	الإيجارات
١٩٧,٥٩٣	-	نفقات الضيافة والاستقبال
٢١٧,٥٨١	٢٠,٦٦٠	مصاريف تدريب
٥٠,٢٢٢	٦٠,٤٢١	البريد والشحن
٢٤٤,٤٦٣	٣٧٨,٦٧١	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٢٢,٥٨٩,٥٥٨</u>	<u>٢٧,٦٨٤,٥٦٩</u>	

٢٥ - حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	٣٧٧,٩٤٩,٨١٨	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٩,٥١)</u>	<u>١٥١,١٨</u>	حصة السهم الأساسية والمخففة

٢٦- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٩٧٠,٩٩٨,٥٢٨	٥,٧٦٩,٣٨٨,٧٥١
١,٢٩٢,٩٩٦,١٠٧	٢,٠٧٥,٨٣٢,١٣٥
(٢٧,٦٠٥,٩٦٩)	(٧٠٩,٢٦١,٧٩٠)
<u>٢,٢٣٦,٣٨٨,٦٦٦</u>	<u>٧,١٣٥,٩٥٩,٠٩٦</u>

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يضاف:

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

ينزل:

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

٢٧ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا و الشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

أ- بنود بيان الوضع المالي			
حسابات مدينة			
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٦٤,٨٠٧,٢١٤	-	٦,٥٧١,٤٥٢	١,٢٥٨,٢٣٥,٧٦٢
٧٥٦,٦٤٠,٠٠٠	-	-	٧٥٦,٦٤٠,٠٠٠
١,٣٢٢,٠١٨	-	-	١,٣٢٢,٠١٨
١,٩٩٦,٣٤١	١,٩٩٦,٣٤١	-	-
<u>٢,٠٢٤,٧٦٥,٥٧٣</u>	<u>١,٩٩٦,٣٤١</u>	<u>٦,٥٧١,٤٥٢</u>	<u>٢,٠١٦,١٩٧,٧٨٠</u>
حسابات دائنة			
٣٠٧,٦٨٤,٨٠٢	-	-	٣٠٧,٦٨٤,٨٠٢
٣٠,٣٤٥,٢٨٥	٣٠,٣٤٥,٢٨٥	-	-
<u>٣٣٨,٠٣٠,٠٨٧</u>	<u>٣٠,٣٤٥,٢٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٠٧,٦٨٤,٨٠٢</u>
بنود خارج الميزانية			
٨٩٥,٨٧٧,٦٦٢	-	٩٦,٤٧٥,٤٣١	٧٩٩,٤٠٢,٢٣١
٣,١٢٩,٠٧٤,٣٥٠	-	٣,١٢٨,٢٨٤,٦٠٧	٧٨٩,٧٤٣
١,٩٠٤,٩١٤,٩٨٧	-	١,٨٣٣,٩٧٩,٩٨٧	٧٠,٩٣٥,٠٠٠
<u>٥,٩٢٩,٨٦٦,٩٩٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٨,٧٤٠,٠٢٥</u>	<u>٨٧١,١٢٦,٩٧٤</u>
ب- بنود بيان الدخل			
٤,٥٢٤,٨٢٨	٤٦,٥٧٦	-	٤,٤٧٨,٢٥٢
(٦٤٤,٠٥٨)	(٧,٨٣٥)	-	(٦٣٦,٢٢٣)
<u>٣,٨٨٠,٧٧٠</u>	<u>٣٨,٧٤١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٨٤٢,٠٢٩</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١١

أعضاء مجلس الإدارة وكبار				
المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٢٦,٢٤١,٠٦٢	-	٣,٢٤٥,٢٨٩	١,٩٢٢,٩٩٥,٧٧٣	أ-بنود بيان الوضع المالي
٥٤٥,٨٨٧,٥٠٠	-	-	٥٤٥,٨٨٧,٥٠٠	حسابات مدينة
٢٤٤,٨٩١	-	-	٢٤٤,٨٩١	أرصدة لدى المصارف المقررة
٢,١٥٧,٣٠٥	٢,١٥٧,٣٠٥	-	-	ودائع لأجل لدى المصارف المقررة
٦,٥٠٧,٢٨٢	٦,٥٠٧,٢٨٢	-	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢,٤٨١,٠٣٨,٠٤٠	٨,٦٦٤,٥٨٧	٣,٢٤٥,٢٨٩	٢,٤٦٩,١٢٨,١٦٤	قروض كبار الموظفين
				تسهيلات ائتمانية مستخدمة
				حسابات مدينة
١٤٠,٣٧٥,٧١٤	-	-	١٤٠,٣٧٥,٧١٤	حسابات المصارف
١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٣٠٤,٤٤٦,١٣٧	١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	-	١٤٠,٣٧٥,٧١٤	بنود خارج الميزانية
				اعتمادات مشتركة وقبولات للتصدير
١,٦٦٤,٧٨٢,٦٩٠	-	١,٦٦٤,٧٨٢,٦٩٠	-	اعتمادات مشتركة وقبولات للاستيراد
١,٣٦٩,٦٦٤,٣٤٦	-	١٥٣,٧٢٥,٥٩٦	١,٢١٥,٩٣٨,٧٥٠	كفالات مصرفية
١,٦٤٩,٣٦٧,٣٣١	-	١,٥٩٤,٧٧٨,٥٨١	٥٤,٥٨٨,٧٥٠	
٤,٦٨٣,٨١٤,٣٦٧	-	٣,٤١٣,٢٨٦,٨٦٧	١,٢٧٠,٥٢٧,٥٠٠	ب-بنود بيان الدخل
				فوائد مدينة
٦,٢٦٦,٦٩١	٥٨٦,٠٠٩	٢,١٨٦,١٥١	٣,٤٩٤,٥٣١	فوائد مدينة
(١٠,٠٦٠,١٨٩)	(٩,٧٦٠,٥٧٦)	-	(٢٩٩,٦١٣)	عمولات مدينة
(٣,٧٩٣,٤٩٨)	(٩,١٧٤,٥٦٧)	٢,١٨٦,١٥١	٣,١٩٤,٩١٨	صافي الفوائد والعمولات
(٤,٥٩٧,٧٨٢)	-	-	(٤,٥٩٧,٧٨٢)	
(٨,٣٩١,٢٨٠)	(٩,١٧٤,٥٦٧)	٢,١٨٦,١٥١	(١,٤٠٢,٨٦٤)	

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين في عام ٢٠١٢ بين ٦,٥% و ٩% مقابل ٤% و ٨,٥% لعام ٢٠١١. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كانت التسهيلات الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ٦,٥ مليون ليرة سورية بسعر فائدة ٨,٥% تم الاستفادة منها بتاريخه وتم سددها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢ تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم /٥٠٠/م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ٠,٩٥% كأعلى معدل و ٠,٨٥% كأدنى معدل (مقابل ١,٢% كأعلى معدل و ٠,٤٥% كأدنى معدل لعام ٢٠١١). دون وجود أي توظيفات لدى الشركة الأم والشركات الحليفة بالدولار أو بالجنيه الاسترليني لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢,٥٢١,٦٠٥	٥,٨٣٨,٤٧٨
٦٣٧,٥٠٥	-
	رواتب الإدارة العليا
	مكافآت

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة):

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة	حكومة		الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى		
المجموع	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٤,٦٥٩,٣٠٢,٤٤٢	٤٢,٠٠٦,١٧٢	٤,٥٨٤,٩٦٠,٣٦٣	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٤٠٧,٥٢٢,٤٧٣	٤٤,٦٨٩,٢٦٧	٣٦٠,٢٩٠,٦٣١	-	تتطلب اهتمام خاص
				منها مستحقة:
٤٠٧,٥٢٢,٤٧٣	٤٤,٦٨٩,٢٦٧	٣٦٠,٢٩٠,٦٣١	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٥,٠٦٦,٨٢٤,٩١٥	٨٦,٦٩٥,٤٣٩	٤,٩٤٥,٢٥٠,٩٩٤	-	مجموع الديون المنتجة
				ديون غير منتجة:
٦٩,٦٤٨,١٧٤	١٦,٣٥٨,٠٤٠	٥٣,٢٩٠,١٣٤	-	دون المستوى
٩,٨٧٩,١٦٨	٩,٨٧٩,١٦٨	-	-	مشكوك بتحصيلها
١٠٨,٩٦٢,٤٠٢	٨١,٤٢٠,٦١٠	٢٧,٥٤١,٧٩٢	-	ديون رديئة
١٨٨,٤٨٩,٧٤٤	١٠٧,٦٥٧,٨١٨	٨٠,٨٣١,٩٢٦	-	مجموع الديون غير المنتجة
				المجموع
(٨,٩٢٤,٩٩٣)	(٦,٣٩٤,٨٠٢)	(٢,٥٣٠,١٩١)	-	يطرح فوائد معلقة
(١٦٧,٠٢٥,٦٢٧)	(١٠,١٩٣,٣٥٠)	(١٥٦,٣١٦,٤٢٦)	-	يطرح مخصص تدني تسهيلات
				ائتمانية مباشرة
٥,٠٧٩,٣٦٤,٠٣٩	١٧٧,٧٦٥,١٠٥	٤,٨٦٧,٢٣٦,٣٠٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	١,٤٥٠,٣٨٧,٩٢٣	٥٩,٧٧٨,٤٤٧	١,٥١٠,١٦٦,٣٧٠
-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
-	-	١,٤٥٠,٣٨٧,٩٢٣	٦٣,٢٧٨,٤٤٧	١,٥١٣,٦٦٦,٣٧٠

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة			حكومة		
المجموع	والتوسطة	الشركات الكبرى	وقطاع عام	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٥,٩٩٢,٨٤٢,٣٨٦	٨٩,٧٢٥,١١٧	٥,٨٦٦,٤٨٣,٠٥٦	-	٣٦,٦٣٤,٢١٣	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦٣,٨٩٣,٤٩٢	١١,٢٦٤,٣٩٢	١٤٥,٦٩٦,٨٤٥	-	٦,٩٣٢,٢٥٥	تتطلب اهتمام خاص
					منها مستحقة:
١٦٣,٨٩٣,٤٩٢	١١,٢٦٤,٣٩٢	١٤٥,٦٩٦,٨٤٥	-	٦,٩٣٢,٢٥٥	لغاية ٣٠ يوم
٦,١٥٦,٧٣٥,٨٧٨	١٠٠,٩٨٩,٥٠٩	٦,٠١٢,١٧٩,٩٠١	-	٤٣,٥٦٦,٤٦٨	مجموع الديون المنتجة
					ديون غير منتجة:
٣٢,٢٦٧,١٦٤	٣٢,٢٦٧,١٦٤	-	-	-	دون المستوى
٣١,٤٤٤,٨٠٤	٣١,٤٤٤,٨٠٤	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٧٢,٤٠٧,٨٠٥	٤٥,٦٧٩,٢٨٤	٢٦,٧٢٨,٥٢١	-	-	ديون رديئة
١٣٦,١١٩,٧٧٣	١٠٩,٣٩١,٢٥٢	٢٦,٧٢٨,٥٢١	-	-	مجموع الديون غير المنتجة
٦,٢٩٢,٨٥٥,٦٥١	٢١٠,٣٨٠,٧٦١	٦,٠٣٨,٩٠٨,٤٢٢	-	٤٣,٥٦٦,٤٦٨	المجموع
(٥,٢٨٥,٧٦٨)	(٣,٥٦٨,٨٤٨)	(١,٧١٦,٩٢٠)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٩٩,٥٦١,٤٣٠)	(٣,٩٤٦,٣١٥)	(٩٥,٤٤٧,٨٢٥)	-	(١٦٧,٢٩٠)	يترك محصص تدني تسهيلات
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٢٠٢,٨٦٥,٥٩٨	٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٧	-	٤٣,٣٩٩,١٧٨	ائتمانية مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة	الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	١,٩٣٩,٠٩٤,٠٠٠	٦١,١٤٥,٧٨٦	٢,٠٠٠,٢٣٩,٧٨٦
ديون غير عاملة	-	-	-	-	-
مشكوك بتحصيلها	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
المجموع	-	-	١,٩٣٩,٠٩٤,٠٠٠	٦٤,٦٤٥,٧٨٦	٢,٠٠٣,٧٣٩,٧٨٦

بناءً على أحكام 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 يحسب كالتالي:

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

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المطلوب 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 ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ٧٥,٧١٠,٠٠٠ ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية ٦٤,٥٦٢,٠٠٠ ليرة سورية. تم احتجاز مبلغ ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ ليرة سورية منها فقط.

بآلاف الليرات السورية

٧٥,٧١٠	قيمة الاحتياطيات لغاية ٣١ آذار ٢٠١٢ حسب رقم التسهيلات لتاريخه
(٢٥,٤٨٢)	يطرح قيمة الاحتياطيات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥٠,٢٢٨	الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٤,٣٣٤	حصة سنتين وربع لغاية ٣١ آذار ٢٠١٢
٦٤,٥٦٢	قيمة الاحتياطيات لتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في حال ربح المصرف
(٤٨,٨٦١)	قيمة الاحتياطيات المحتجزة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٥,٧٠١	قيمة الاحتياطيات غير المحتجزة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بما أن المصرف حقق أرباح في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ فقد تم تكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل بقيمة بمبلغ ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ ليرة سورية.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

حكومي و قطاع									
المجموع	خدمات	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.	
٥,٨٣٠,٥١٩,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٣٠,٥١٩,٠١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٠٧٥,٨٣٢,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٨٣٢,١٣٥	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٥,٠٧٩,٣٦٤,٠٣٩	٢٢٩,٠٠٩,٧٠١	٣٤,٣٦٢,٦٣٢	-	-	١٣,٠٦٤,٥٣٥	١,٦٢٦,٦٧٨,٨٦٠	٣,١٧٦,٢٤٨,٣١١	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٥٤,٤٧٢,٣٠٩	١٧٤,٧٦٩,٨٤٨	-	٣٦٤,٤٩٦,٨٥٦	-	-	-	-	٤١٥,٢٠٥,٦٠٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٧,٢٠٨,٨٨٢	٢,٤٦٤,٦١٩	-	٥,٢٣٨,٨١٢	-	-	٤,٠٥٤,٣٦٣	-	٢٥,٤٥١,٠٨٨	الموجودات الأخرى
<u>١٤,٢٧٧,٣٩٦,٣٨١</u>	<u>٤٠٦,٢٤٤,١٦٨</u>	<u>٣٤,٣٦٢,٦٣٢</u>	<u>٣٦٩,٧٣٥,٦٦٨</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٠٦٤,٥٣٥</u>	<u>١,٦٣٠,٧٣٣,٢٢٣</u>	<u>٣,١٧٦,٢٤٨,٣١١</u>	<u>٨,٦٤٧,٠٠٧,٨٤٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

حكومي و قطاع									
المجموع	خدمات	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.	
٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٢٩٥,١٠٠,٦٤٤	٤٣,٤٠٠,١٧٨	-	-	-	٢,٢٦٩,٦٣٢,٤٦٦	٣,٥٧٩,٨٧٥,١٦٥	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	١٦٢,٩٦٦,٧٩٦	-	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	-	-	-	-	٣١٤,٧٣٣,٩٥٦	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٧,٠٠٢,٥٩٦	٢,٤٤٢,٧٤٦	-	٤,٣٦٥,٤٣٩	-	-	٣,١١٤,٦١٨	٤,٩٠١,١٠٩	٢٢,١٧٨,٦٨٤	الموجودات الأخرى
<u>١٣,٤٦٨,٥٥٢,٩٦٠</u>	<u>٤٦٠,٥١٠,١٨٦</u>	<u>٤٣,٤٠٠,١٧٨</u>	<u>٢٩٢,١٣١,٧١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٧٢,٧٤٧,٠٨٤</u>	<u>٣,٥٨٤,٧٧٦,٢٧٤</u>	<u>٦,٨١٤,٩٨٧,٥٢٥</u>	

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقت كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدان معينة أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(1) 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 حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر. ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢%):

زيادة ٢%

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٧١,١٧٦,٨٩٦	٥,٤٢٣,٥٣٨	٤,٠٦٧,٦٥٣
يورو	(٢٥٥,٨٩٨,٦٣٨)	(٥,١١٧,٩٧٣)	(٣,٨٣٨,٤٨٠)
جنيه استرليني	٢,٣٠٠,٨١٥	٤٦,٠١٦	٣٤,٥١٢
ليرة سورية	(٣٤٠,٨٥٩,٤١٤)	(٦,٨١٧,١٨٨)	(٥,١١٢,٨٩١)
فرنك سويسري	٢٨٥,٧٤٣	٥,٧١٥	٤,٢٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٤,٧٧٢,٠٨٩	٢٩٥,٤٤٢	١٩٣,٨٨٤
يورو	٤٢٠,٣٥٠,٩٨٤	٨,٤٠٧,٠٢٠	٥,٥١٧,١٠٧
جنيه استرليني	٤١٠,٦٤٧	٨,٢١٣	٥,٣٩٠
ليرة سورية	(١,٥٥٦,٦٤٧,٥١٧)	(٣١,١٣٢,٩٥٠)	(٢٠,٤٣٠,٩٩٩)
فرنك سويسري	٢١٦,٩٠٨	٤,٣٣٨	٢,٨٤٧

نقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٢٧١,١٧٦,٨٩٦	٥,٤٢٣,٥٣٨	(٤,٠٦٧,٦٥٣)
يورو	(٢٥٥,٨٩٨,٦٣٨)	٥,١١٧,٩٧٣	٣,٨٣٨٤٨٠
جنيه استرليني	٢,٣٠٠,٨١٥	٤٦,٠١٦	(٣٤,٥١٢)
ليرة سورية	(٣٤٠,٨٥٩,٤١٤)	٦,٨١٧,١٨٨	٥,١١٢,٨٩١
فرنك سويسري	٢٨٥,٧٤٣	٥,٧١٥	(٤,٢٨٦)

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٤,٧٧٢,٠٨٩	٢٩٥,٤٤٢	(١٩٣,٨٨٤)
يورو	٤٢٠,٣٥٠,٩٨٤	٨,٤٠٧,٠٢٠	(٥,٥١٧,١٠٧)
جنيه استرليني	٤١٠,٦٤٧	٨,٢١٣	(٥,٣٩٠)
ليرة سورية	(١,٥٥٦,٦٤٧,٥١٧)	٣١,١٣٢,٩٥٠	٢٠,٤٣٠,٩٩٩
فرنك سويسري	٢١٦,٩٠٨	٤,٣٣٨	(٢,٨٤٧)

(٢) مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٧٩٥,٢٠٦	٣٩,٩٣٢,٦٣٦	١,٩٩٦,٦٣١,٧٨٠	دولار أمريكي
٨٨,٩٢٨	١١٨,٥٧١	٥,٩٢٨,٥٣٣	يورو
٣٤,٤٦٨	٤٥,٩٥٨	٢,٢٩٧,٨٩١	جنيه استرليني
٤,٢٨٦	٥,٧١٥	٢٨٥,٧٤٣	فرنك سويسري
١٧١,٢٤٨	٢٢٨,٣٣١	١١,٤١٦,٥٥٣	درهم اماراتي
٩,٥٥٢	١٢,٧٣٥	٦٣٦,٧٦٩	دولار كندي
١٦,٨١٩	٢٢,٤٢٥	١,١٢١,٢٣٧	ريال سعودي
١٧,٨٩٥	٢٣,٨٦٠	١,١٩٣,٠٢٢	ريال قطري

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٢٠٧,٩٤٧	٣١,٢٩٠,٧٣١	١,٥٦٤,٥٣٦,٥٤٤	دولار أمريكي
٢٣٩,٥٧٢	٣١٩,٤٢٩	١٥,٩٧١,٤٤٦	يورو
١١٢	١٥٠	٧,٤٨١	جنيه استرليني
٣,٢٥٤	٤,٣٣٨	٢١٦,٩٠٨	فرنك سويسري
٩٨,٤١٠	١٣١,٢١٣	٦,٥٦٠,٦٧٢	درهم اماراتي
٧,٣٣٨	٩,٧٨٤	٤٨٩,١٩٥	دولار كندي
٩,٧٩٧	١٣,٠٦٢	٦٥٣,١١٦	ريال سعودي
١,٤٨٢	١,٩٧٧	٩٨,٨٢٧	ريال قطري

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٩,٧٩٥,٢٠٦)	(٣٩,٩٣٢,٦٣٦)	١,٩٩٦,٦٣١,٧٨٠	دولار أمريكي
(٨٨,٩٢٨)	(١١٨,٥٧١)	٥,٩٢٨,٥٣٣	يورو
(٣٤,٩٦٨)	(٤٥,٩٥٨)	٢,٢٩٧,٨٩١	جنيه استرليني
(٤,٢٨٦)	(٥,٧١٥)	٢٨٥,٧٤٣	فرنك سويسري
(١٧١,٢٤٨)	(٢٢٨,٣٣١)	١١,٤١٦,٥٥٣	درهم اماراتي
(٩,٥٥٢)	(١٢,٧٣٥)	٦٣٦,٧٦٩	دولار كندي
(١٦,٨١٩)	(٢٢,٤٢٥)	١,١٢١,٢٣٧	ريال سعودي
(١٧,٨٩٥)	(٢٣,٨٦٠)	١,١٩٣,٠٢٢	ريال قطري

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١,٢٠٧,٩٤٧)	(٣١,٢٩٠,٧٣١)	١,٥٦٤,٥٣٦,٥٤٤	دولار أمريكي
(٢٣٩,٥٧٢)	(٣١٩,٤٢٩)	١٥,٩٧١,٤٤٦	يورو
(١١٢)	(١٥٠)	٧,٤٨١	جنيه استرليني
(٣,٢٥٤)	(٤,٣٣٨)	٢١٦,٩٠٨	فرنك سويسري
(٩٨,٤١٠)	(١٣١,٢١٣)	٦,٥٦٠,٦٧٢	درهم اماراتي
(٧,٣٣٨)	(٩,٧٨٤)	٤٨٩,١٩٥	دولار كندي
(٩,٧٩٧)	(١٣,٠٦٢)	٦٥٣,١١٦	ريال سعودي
(١,٤٨٢)	(١,٩٧٧)	٩٨,٨٢٧	ريال قطري

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:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٦,٤٤٨,٥٧٧)	١٠٧,٣٩٦,٧٨٩	٤٢٥,٤٢٨,٥١٨	-	٥٢٦,٣٧٦,٧٣٠
مصروف مخصص الحسائر الائتمانية	(٤٠٦,٥٨٩)	(٦٧,٠٥٧,٦٠٨)	-	-	(٦٧,٤٦٤,١٩٧)
نتائج أعمال القطاع	(٦,٨٥٥,١٦٦)	٤٠,٣٣٩,١٨١	٤٢٥,٤٢٨,٥١٨	-	٤٥٨,٩١٢,٥٣٣
<u>مصاريف غير موزعة على القطاعات</u>	-	-	-	(٧٦,٧٦٣,٧٠٦)	(٧٦,٧٦٣,٧٠٦)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٣٨٢,١٤٨,٨٢٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٥,٢٨٦,١٤٢)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	٣٧٦,٨٦٢,٦٨٥
موجودات القطاع	٣٤,٣٦٢,٦٣١	٥,٥٩٦,٠٢٥,٩٠٧	٩,١٩٨,٢٢٠,١١٩	-	١٤,٨٢٨,٦٠٨,٦٥٧
<u>موجودات غير موزعة على القطاعات</u>	-	-	-	١,٣٩١,٣١٢,٦٩٣	١,٣٩١,٣١٢,٦٩٣
مجموع الموجودات	٣٤,٣٦٢,٦٣١	٥,٥٩٦,٠٢٥,٩٠٧	٩,١٩٨,٢٢٠,١١٩	١,٣٩١,٣١٢,٦٩٣	١٦,٢١٩,٩٢١,٣٥٠
مطلوبات القطاع	٢,٢٢٢,٥٠٥,٩٨٧	٩,٤٩٦,٨٣٦,٠٧٥	١,٦٤٧,٧٢٤,٣٣٦	-	١٣,٣٦٧,٠٦٦,٣٩٨
<u>مطلوبات غير موزعة على القطاعات</u>	-	-	-	١٨٥,٠٦٩,٢٠٠	١٨٥,٠٦٩,٢٠٠
مجموع المطلوبات	٢,٢٢٢,٥٠٥,٩٨٧	٩,٤٩٦,٨٣٦,٠٧٥	١,٦٤٧,٧٢٤,٣٣٦	١٨٥,٠٦٩,٢٠٠	١٣,٥٥٢,١٣٥,٥٩٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٨,٩٤١,٣٤٩
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	١٧,٦١٨,٩٩٠

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٠٢٠,١٨٥	-	٢٨,٠٧١,٣٦٧	٤٢,٩٧١,٧٦٣	(٣٣,٠٢٢,٩٤٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٨,٠٢٠,١٨٥	-	٢٨,٠٧١,٣٦٧	٤٢,٩٧١,٧٦٣	(٣٣,٠٢٢,٩٤٥)	نتائج أعمال القطاع
(٧٣,٢٢٩,٢٨٧)	(٧٣,٢٢٩,٢٨٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٣٥,٢٠٩,١٠٢)	(٣٥,٢٠٩,١٠٢)	-	-	-	الخسارة قبل الضرائب
١١,٤٣١,٢٨٣	١١,٤٣١,٢٨٣	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	-	-	-	صافي (خسارة) الفترة
٨,٧٨٤,٩٧٩,٦٣٠	-	٤,٣٧٠,١٢٨,٣٩٢	٤,٣٤٢,٧٢٩,٥٩٥	٧٢,١٢١,٦٤٣	موجودات القطاع
١,٣٥١,٧٣٢,٨١٣	١,٣٥١,٧٣٢,٨١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠,١٣٦,٧١٢,٤٤٣	١,٣٥١,٧٣٢,٨١٣	٤,٣٧٠,١٢٨,٣٩٢	٤,٣٤٢,٧٢٩,٥٩٥	٧٢,١٢١,٦٤٣	مجموع الموجودات
٧,٧٩٤,٥٧٤,٩٤٩	-	٨٢٩,٥٥٨,٠٢٥	٣,٤١٦,٠٤٠,٩٩٥	٣,٥٤٨,٩٧٥,٩٢٩	مطلوبات القطاع
١٣٠,٦٨٣,٧٢٧	١٣٠,٦٨٣,٧٢٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧,٩٢٥,٢٥٨,٦٧٦	١٣٠,٦٨٣,٧٢٧	٨٢٩,٥٥٨,٠٢٥	٣,٤١٦,٠٤٠,٩٩٥	٣,٥٤٨,٩٧٥,٩٢٩	مجموع المطلوبات
٨,٤٥٢,٤٩٥	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢٤,٠١٨,٤٤٣)	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٦,٣٧٦,٧٣٠	١١,٢٢٣,٤٠٣	٥١٥,١٥٣,٣٢٧	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦,٢١٩,٩٢١,٣٥٠	٢,٩٩٧,١١٣,١٠٥	١٣,٢٢٢,٨٠٨,٢٤٥	مجموع الموجودات
(٨,٦٧٧,٦٤١)	-	(٨,٦٧٧,٦٤١)	المصروفات الرأسمالية

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٠٢٠,١٨٥	٤,١٣١,٢٠٠	٣٣,٨٨٨,٩٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠,١٣٦,٧١٢,٤٤٣	١,٣٧٠,٨٨٨,٩١٠	٨,٧٦٥,٨٢٣,٥٣٣	مجموع الموجودات
(١٥,٥٦٥,٩٤٨)	-	(١٥,٥٦٥,٩٤٨)	المصروفات 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 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 بالتركزات 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، 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 ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٥٢٧,٠٣٨)	(٥٢٧,٠٣٨)	صافي الخسائر المدورة المحققة
(٣,٨٤٨)	(- ٣,٧٦٣)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٤,٨٩٩)	-	حسابات غير محققة عن استثمارات مالية
(٦,٥٠٧)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٥٧,٧٠٨	١,٩٦٩,١٩٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	٢,٩٤٤	الأموال الخاصة المساندة
-	-	من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع ٥٠%
-	-	بنود رأس المال المساعد:
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٢٦٣,٢١٢	٢٦٣,٢١٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣١٢,٠٧٣	٣١٥,٠١٧	الأموال الخاصة المساعدة
٢,٢٦٩,٧٨١	٢,٢٨٤,٢١٦	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٦٩١,٥١٣	٦,٣٩١,٧٠٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٢٩٨,٣٧٠	١,٢٧٩,١٦١	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٠,٥٥٤	٥٠,٣٦٧	مخاطر السوق
٦٩,٨٦٠	٦٩,٨٦٠	المخاطر التشغيلية
٩,١٠٠,٢٩٧	٧,٧٩١,٠٩٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٤,٩٤	%٢٩,٣٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٥١	%٢٥,٢٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٦,٢٥	%٧٣,٧٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لاتقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣١- ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مائلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
٦٥,١٢٩,٠٣٧	٧٤,١٧١,١٦٣
٤٢٩,٢٤٣,٢٠١	٤٥٠,٢٢٤,٨٨٨
١٢٤,١٤٨,٠٧٣	٧٠,٦١١,١٨١
٦١٨,٥٢٠,٣١١	٥٩٥,٠٠٧,٢٣٢
١,٦٥٤,٨٥٤,٥٩١	١,٩٠٨,١٠٤,٦٩٨
٤٣١,٠١٧,٢٢٣	١٨٤,٥١٨,٤٦٩
١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠	٧٣٤,١٤٠,٦٦٩
١,٧٤٨,٥٠٦,٨٨٨	٣,١٢٩,٠٧٤,٣٥٠
٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠	١,٩٦٦,٣٩٢,٠٠٠
<u>٧,٧٥٣,٣٤٣,٠٩٣</u>	<u>٨,٥١٧,٢٣٧,٤١٨</u>

إرتباطات و إلتزامات إئتمانية

كفالات زبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

قبولات

اعتمادات مستندية للاستيراد

اعتمادات مستندية للتصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة

ب - التزامات تعاقدية:

إلتزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

٢٠,٧٢٢,٣٣٣	٢٠,٥٢١,٠٠٠
٣٤٠,٥٠٧,٩٤٨	٣٣١,٥٨٤,٢٨١
<u>٣٦١,٢٣٠,٢٨١</u>	<u>٣٥٢,١٠٥,٢٨١</u>

تمثل هذه الإلتزامات التعاقدية بدلات عقود إيجار لفروع المصرف تمتد لغاية عام ٢٠٢٨.