

بنك الشرق
شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

بنك الشرق
شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

١	شهادة محاسب قانوني
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٥-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية لبنك الشرق ش.م.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ 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 والايضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الادارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، 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 أن تمثل لمطالبات 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا فإنه لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ 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 للتقارير المالية المرحلية.



المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٢ تموز ٢٠١٠

١١/١٨٦

رقم الترخيص /

الزميل محمد نصير التميمي

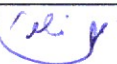
اسم

رقم: ٧٠٠٠

بنك الشرق ش.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	١,٤٢١,٩١٨,٤٢٢	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	١,١٠٢,٨٩٧,٨٢٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	٧	ايداعات لدى مصارف
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	٢,٠٩٩,٩٦١,٤٤٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٤٩٢,٤٨٣,٤٠٧	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤٦,١٨٨,٧١٣	٩٣٥,١٩٠,٨٢٥		موجودات ثابتة
٧,١٥٠,٢٧٩	٦,٣٢٥,٥٧٣		موجودات غير ملموسة
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	٦١,٨٧٦,٩٢٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥,٣٥٥,٩٩٦	٧٤,٧١٥,٥٧١	١١	موجودات أخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٥٢,٣٢٩,٠٥٩	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>	<u>٦,٤٤٧,٦٩٩,٠٥٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٣١١,٨٦٦	١٣	ودائع مصارف
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	٣,٦١٩,١٦٣,٤٣٣	١٤	ودائع الزبائن
٢٥,١٨١,٨٢٦	١٥٤,٦٥٠,٩٨٥	١٥	تأمينات نقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٢٢,١٨٨,١٣٦	٤٣,٥٠٨,٣٨٥	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧</u>	<u>٤,١٢٤,١٣٤,٦٦٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥,٩٣٤,٥٠٠	٦,٠٣٦,٥١٥	١٧	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٣١,٤٦٥,١٢١)		خسائر الفترة
(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)		خسائر مدورة محققة
(١٧,٢٤٥,٧٥١)	(١٧,٢٤٥,٧٥١)		خسائر مدورة غير محققة
<u>٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١</u>	<u>٢,٣٢٣,٥٦٤,٣٨٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>	<u>٦,٤٤٧,٦٩٩,٠٥٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق ش.م.
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
٨١٩,١١٢	٦٦,٧٥٠,٨١٨	١٨	إيرادات الفوائد
(٢,١٠٠,٢١٩)	(٧٠,٧٥٥,٨٨٥)	١٩	أعباء الفوائد
(١,٢٨١,١٠٧)	(٤,٠٠٥,٠٦٧)		صافي خسارة الفوائد
٢٨٢,٣٤٢	٨,٦٠٨,٤٤٣		إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٥,٤١٥)	(٧٣,٠٥٦)		أعباء الرسوم والعمولات
٢٥٦,٩٢٧	٨,٥٣٥,٣٨٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٠٢٤,١٨٠)	٤,٥٣٠,٣٢٠		صافي الربح/ (الخسارة) من الفوائد والرسوم والعمولات
(٣٢٦,٠٣٣)	٣,٦٣٣,٤٩٦		صافي أرباح/ (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٧,٣٧٢,٧٢٢	٤٠,٥٣٦,٣٤٠		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٦,٠٢٢,٥٠٩	٤٨,٧٠٠,١٥٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧,٩٥١,٤٦٤)	(٣٨,٨٥٩,١٤٠)	٢٠	نفقات الموظفين
(١١,٤٥٩,٩٣٧)	(٢٢,٨٩١,٨٩٤)		استهلاكات
(٢٧٤,٩٩٦)	(٨٢٤,٧٠٦)		إطفاءات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-		مخصصات متنوعة
(٢٨,٣١٨,٦٧٨)	(٣٩,٧٧٠,٨٩٠)	٢١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٩,٥٠٥,٠٧٥)	(١٠٢,٣٤٦,٦٣٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٤٣,٤٨٢,٥٦٦)	(٥٣,٦٤٦,٤٧٤)		الخسارة قبل الضريبة
١٣,٧٢٧,٦٩٦	٢٢,١٨١,٣٥٣	١٠	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	(٣١,٤٦٥,١٢١)		خسارة الفترة
(١١,٩٠)	(١٢,٥٩)	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق ش.م.
بيان الدخل المرحلي الموجز / (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

<u>ل.س.</u>	
٣٧,٩٩٥,٣٧٨	إيرادات الفوائد
(٣٨,٧٠٦,١٤٦)	أعباء الفوائد
(٧١٠,٧٦٨)	صافي خسارة الفوائد
٥,٣٢٦,٥٠١	إيرادات الرسوم والعمولات
(٧٣,٠٥٦)	أعباء الرسوم والعمولات
٥,٢٥٣,٤٤٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤,٥٤٢,٦٧٧	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٥٢٤,٥٤٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٨,٩٥٤,٥٢٩	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٦,٠٢١,٧٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢١,١٣٦,٨٢٦)	نفقات الموظفين
(١٦,٨٦١,٧٢٨)	إستهلاكات
(٤١٢,٣٥٣)	إطفاءات
(٢٠,٥٩٩,٣٨٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٩,٠١٠,٢٩٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٢,٩٨٨,٥٤٢)	الخسارة قبل الضريبة
١٢,٣٠٢,٧٥٨	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(١٠,٦٨٥,٧٨٤)	خسارة الفترة
(٤,٢٧)	حصة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق ش.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.

(٢٩,٧٥٤,٨٧٠) (٣١,٤٦٥,١٢١)

-

(٢٩,٧٥٤,٨٧٠) (٣١,٣٦٣,١٠٦)

حسارة الفترة

مكونات الدخل الشامل الآخر:

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

إجمالي الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق ش.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

رأس المال المكتسب به	خسارة الفترة	خسائر مدورة محققة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	(خسائر)/ أرباح مدورة غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	-	٣,٠٢٢,٤١٥	٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣
-	(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	-	-	-	(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	-	٣,٠٢٢,٤١٥	٢,٤٣٠,٢٠٦,٧٨٣
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	٥,٩٣٤,٥٠٠	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١
-	(٣١,٤٦٥,١٢١)	-	١٠٢,٠١٥	-	(٣١,٣٦٣,١٠٦)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١,٤٦٥,١٢١)	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	٦,٠٣٦,٥١٥	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٢,٣٢٣,٥٦٤,٣٨٥

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٤٣,٤٨٢,٥٦٦)	(٥٣,٦٤٦,٤٧٤)	الحسارة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الحسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١١,٧٣٤,٩٣٣	٢٣,٧١٦,٦٠٠	الاستهلاكات والاطفاءات
١,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
-	٢,٥٠٦,٠٩٢	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٠,٢٤٧,٦٣٣)	(٢٧,٤٢٣,٧٨٢)	الحسارة قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٨,٦٦١,٣١٨)	(١٥١,٠٥١,٩٥٤)	الزيادة في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	النقص في الأيداعات لدى مصارف
(٢٨,٦٥٧,٠٣٢)	(٦٧٠,٦٢٥,١٤١)	الزيادة في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٥٠,٨١٨,٩٤٧)	(٩,٣٥٩,٥٧٥)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٥,٧٥٣	الزيادة في ودائع المصارف
٤١٢,٨٣٩,٩٨٣	١,٢٩٩,٨٣٨,٢٦٨	الزيادة في ودائع الزبائن
١٧,٣٥٢,٥٥٧	١٢٩,٤٦٩,١٥٩	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢٥٢,٠٣٩,٥١٤)	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	النقص في مخصصات متنوعة
٢٤,٦٣٣,٤٣٣	٢١,٣٢٠,٢٤٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣٥٤,٤٠١,٥٢٩	٦٠٩,٠١٥,٠٢٧	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	(٢٥٤,٦٣٩,٢٤٩)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٠٨,١٠٥,٧٣٦)	(١١١,٨٩٤,٠٠٦)	شراء موجودات ثابتة
(٧,٧٩٨,٦٥٨)	-	موجودات غير ملموسة
(٢١٥,٩٠٤,٣٩٤)	(٣٦٦,٥٣٣,٢٥٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
١٣٨,٤٩٧,١٣٥	٢٤٢,٤٨١,٧٧٢	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢,٠٤١,٨٠٠,٣٨٤	٢,٠٩٣,٥٥١,٣٤٨	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق ش.م.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٩، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً. وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

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

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٠.

٢ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول:

● معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) (معدل) IFRS 1 تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

(معدل) IAS 27 بيانات مالية منفصلة ومجمعة (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):

تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، أو منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة.

● معايير التقارير المالية الدولية رقم (٣) (معدل) IFRS 3 - اندماج الأعمال (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد أول

تموز ٢٠٠٩):

نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء و التعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة و المنفصلة ومعايير المحاسبة الدولي رقم(٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في المشاريع المشتركة.

● معايير المحاسبة الدولية رقم (٣٩) (معدل) IAS 39 الأدوات المالية (ساري المفعول للفتريات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز

:٢٠٠٩)

الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات).

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) IFRS 2 (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠):
الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات المصرف النقدية القائمة على الأسهم للمصرف.

إن تطبيق هذه المعايير و التفسيرات المبينة أعلاه في إعداد المعلومات المالية كل منها ليس لها أي أثر مادي على المعلومات المالية للمصرف.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ 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 البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى 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.

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)
١٨٩,٩١٠,٧٦٣	٦٣,٥٠٨,٢٢٧
٨٧٧,٦٨٨,٨٦٩	٨٢٥,٣٧٢,٢٠٨
٣٥٤,٣١٨,٧٩٠	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠
-	٦٥١,٧٠٢
١,٤٢١,٩١٨,٤٢٢	١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧

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

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩/م/ن/ب/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢/م/ن/ب/٤).

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٢,٠٤٦,٢٥٤	١٠٥,٣٧٦,٧١٢	١٦,٦٦٩,٥٤٢
٩٨٠,٨٥١,٥٧٥	٩٨٠,٨٥١,٥٧٥	-
١,١٠٢,٨٩٧,٨٢٩	١,٠٨٦,٢٢٨,٢٨٧	١٦,٦٦٩,٥٤٢

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٦,١٨٨,٣٨٩	١٤٢,٤٨٣,٥٨٦	٣,٧٠٤,٨٠٣
٨٩٠,٣٤٩,٠٥٠	٨٩٠,٣٤٩,٠٥٠	-
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	١,٠٣٢,٨٣٢,٦٣٦	٣,٧٠٤,٨٠٣

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٢٢,٠٤٦,٢٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ١٤٦,١٨٨,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-
١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٨,٤٠٠,٠٠٠	٨٦,٥٤٩,٥٧٣	كيميالات (سندات محسومة)
(٣,٤١١,٤١٥)	(٢,٢١٠,٣٠٠)	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١٠٤,٩٨٨,٥٨٥	٨٤,٣٣٩,٢٧٣	صافي كيميالات (سندات محسومة)
٨٧٣,٧١١,٣٠٢	٧٩٦,٢٠٠,٤٠٩	حسابات جارية مدينة
٤٥٠,٦٣٦,٤١٧	١,٢١٩,٤٢١,٧٦٣	قروض و سلف
<u>١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤</u>	<u>٢,٠٩٩,٩٦١,٤٤٥</u>	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٧٢,٢١٧,٨٨٩	١٥١,٥٣٤,١٢٣	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
١٦٨,٠٣٠,٣٤٦	٣٤٠,٩٤٩,٢٨٤	أذونات خزينة حكومية
<u>٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥</u>	<u>٤٩٢,٤٨٣,٤٠٧</u>	سندات مالية أخرى
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٤٩٢,٤٨٣,٤٠٧	تحليل السندات والاذونات:
<u>٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥</u>	<u>٤٩٢,٤٨٣,٤٠٧</u>	ذات عائد ثابت

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٤,٢٥ % الى ٧,٧٥ % تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع.

تظهر الموجودات المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مالية أخرى	أذونات خزينة حكومية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٧٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٢٩,٣٥٠,٠٠٠	١٤١,١٥٠,٠٠٠	القيمة الإسمية
٢٠,٦٢٩,٠٧٣	١٢,١٤٨,٣١٠	٨,٤٨٠,٧٦٣	العلاوة
٤٩١,١٢٩,٠٧٣	٣٤١,٤٩٨,٣١٠	١٤٩,٦٣٠,٧٦٣	القيمة الدفترية
(٤,٦٨٢,١٨١)	(٣,٤٢١,٤٢٩)	(١,٢٦٠,٧٥٢)	إطفاء العلاوة
٦,٠٣٦,٥١٥	٢,٨٧٢,٤٠٢	٣,١٦٤,١١٣	زيادة في القيمة العادلة
<u>٤٩٢,٤٨٣,٤٠٧</u>	<u>٣٤٠,٩٤٩,٢٨٣</u>	<u>١٥١,٥٣٤,١٢٤</u>	

تظهر الموجودات المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مالية أخرى	أذونات خزينة حكومية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢٨,٢٥٠,٠٠٠	١٥٩,٧٧٥,٠٠٠	٦٨,٤٧٥,٠٠٠	القيمة الإسمية
٨,٢٣٩,٨٢٤	٦,١٣٩,٩٢٤	٢,٠٩٩,٩٠٠	العلاوة
٢٣٦,٤٨٩,٨٢٤	١٦٥,٩١٤,٩٢٤	٧٠,٥٧٤,٩٠٠	القيمة الدفترية
(٢,١٧٦,٠٨٩)	(١,٦٨٤,٩٤١)	(٤٩١,١٤٨)	إطفاء العلاوة
٥,٩٣٤,٥٠٠	٣,٨٠٠,٣٦٢	٢,١٣٤,١٣٨	زيادة في القيمة العادلة
<u>٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥</u>	<u>١٦٨,٠٣٠,٣٤٥</u>	<u>٧٢,٢١٧,٨٩٠</u>	

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٨,٨٩٩,٢٥١	٥٢,٤١٣,٣٠٨
١٠,٧٩٦,٣١٩	٩,٤٦٣,٦١٥
<u>٣٩,٦٩٥,٥٧٠</u>	<u>٦١,٨٧٦,٩٢٣</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
خسارة الفترة/ السنة
مصاريف التأسيس

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

(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)	(٥٣,٦٤٦,٤٧٤)
١٠,٦٧٤,٥٥٢	٥,٤٥٧,٤٠٢
١,٥٠٠,٠٠٠	-
٢,٥٠٠,٠٠٠	-
٢٠,٢٦٨,١٦٦	(٤٠,٥٣٦,٣٤٠)
(١٠,٨٦٣,٢٨٤)	(٥,٣٣٠,٨١٧)
(١١٢,٢٣١,٢١١)	(٩٤,٠٥٦,٢٢٩)
%٢٥	%٢٥
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	٢٣,٥١٤,٠٥٧
٨٤١,٤٤٧	٢٨,٨٩٩,٢٥١
<u>٢٨,٨٩٩,٢٥١</u>	<u>٥٢,٤١٣,٣٠٨</u>

صافي الخسارة قبل الضريبة
استهلاك المباني
مؤونة تقلبات أسعار القطع
مخصصات متنوعة

(أرباح)/ خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة/ السنة

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة/ السنة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة/ السنة

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

القيمة الضريبية - بداية الفترة/ السنة

٢٠% من مصاريف التأسيس

القيمة الضريبية - نهاية الفترة/ السنة

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

إيراد ضريبة دخل مؤجل

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

٥٤,٠٤٨,٥٦٠	٤٣,١٨٥,٢٧٦
(١٠,٨٦٣,٢٨٤)	(٥,٣٣٠,٨١٧)
٤٣,١٨٥,٢٧٦	٣٧,٨٥٤,٤٥٩
%٢٥	%٢٥
<u>١٠,٧٩٦,٣١٩</u>	<u>٩,٤٦٣,٦١٥</u>
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	٢٣,٥١٤,٠٥٧
(٢,٧١٥,٨٢١)	(١,٣٣٢,٧٠٤)
<u>٢٥,٣٤١,٩٨٣</u>	<u>٢٢,١٨١,٣٥٣</u>

ملخص حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٣٩,٦٩٥,٥٧٠
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	٢٣,٥١٤,٠٥٧
(٢,٧١٥,٨٢١)	(١,٣٣٢,٧٠٤)
<u>٣٩,٦٩٥,٥٧٠</u>	<u>٦١,٨٧٦,٩٢٣</u>

الرصيد بداية الفترة/ السنة
زيادة الضريبة خلال الفترة/ السنة
الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة/ السنة
الرصيد نهاية الفترة/ السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٣,٩٨٠,٤٠٦	٨,٦٠٢,٧٩٣
١٧٦,٤٤٢	١,٠٠٨,١٣١
١٣٤,٢٠٣	٢١٧,٨٨٠
١٤٥,٥٢٦	٣٧٣,٥١٩
٦٠,٢٤٠,١١١	٦٠,١٩٤,١٦٧
-	٧٤٥,٦٦٦
-	٦١٠,٠٠٠
-	١,٥٠٤,٥٠٠
-	١,٣٥٠,١٤٢
٦٧٩,٣٠٨	١٠٨,٧٧٣
<u>٦٥,٣٥٥,٩٩٦</u>	<u>٧٤,٧١٥,٥٧١</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
مصاريف مدفوعة مقدماً لفروع قيد الانجاز
تأمينات مدفوعة مستردة
مدينون مختلفون على عمليات البطاقات
حسابات مدينة أخرى

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١٣٦,٢٣١,٠٥٩	١٣٢,١٧٧,٤٢٥	دولار أمريكي
٢٥٢,٣٢٩,٠٥٩	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦,٩٤٦,١١٣	-	٧٦,٩٤٦,١١٣
٢٢٨,٣٦٥,٧٥٣	-	٢٢٨,٣٦٥,٧٥٣
٣٠٥,٣١١,٨٦٦	-	٣٠٥,٣١١,٨٦٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (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

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٥٥,٦٩١,٨٩٧	٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦	ودائع التوفير
٥,١٧٠,٩٨٧	١,٥٤٠,٦٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٦٥٨,٣٠٠,٥٤٩	١,٦٣٩,٢٦١,٨٨٧	
٣,٦١٩,١٦٣,٤٣٣	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغاً وقدره ٩٥٥,٦٩١,٨٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦% من إجمالي الودائع مقابل ٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته (٢٩٪) من إجمالي الودائع.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٩,٣٥٧,٨٧٥	-	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٣٥,٢٩٣,١١٠	٢٥,١٨١,٨٢٦	
١٥٤,٦٥٠,٩٨٥	٢٥,١٨١,٨٢٦	

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٣,٩٧٢	٥٠٦,٧٨٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
١٢,٨٨٩,٢١٥	٢٦,٦٤٩,٦٣٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
٦٦٠,٤٦٨	-	شيكات قيد التحصيل
٢٨٥,٨٥٠	١,٧٢٣,٩٥٠	شيكات مصدقة
٨٨١,١٦٤	١,٢٣٨,٤٩٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١,٧٠٦,٨٨٠	٢,٧٢٤,٨٤٩	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٨٥٦,٢٩٢	٢,٣١٥,٧٦٤	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٦٨٠,٠٠٠	١,٣٦٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
٤٩١,٢٥٠	٧٦٣,٠٩٤	رسوم حكومية مستحقة
١,٥٨٥,٠٠٠	٤,١٩٨,٩٨٣	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
١,٦٢٨,٠٤٥	٢,٠٢٦,٨٢٤	دائون مختلفون
<u>٢٢,١٨٨,١٣٦</u>	<u>٤٣,٥٠٨,٣٨٥</u>	

١٧ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
سندات	أسهم	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٠٢,٠١٥	-	١٠٢,٠١٥	أرباح غير محققة
<u>٦,٠٣٦,٥١٥</u>	<u>-</u>	<u>٦,٠٣٦,٥١٥</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
سندات	أسهم	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	أرباح غير محققة
<u>٥,٩٣٤,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٥,٩٣٤,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٧٤,٥٣٢	٥٠,٥٠٦,٠٥٢
-	٣,٣٤٨,٤٥١
-	٤,٧١٦,٤٥٩
٢٧٤,٥٣٢	٥٨,٥٧٠,٩٦٢
٥٤٤,٥٨٠	١,٣٠٧,٤٥١
-	٦,٨٧٢,٤٠٥
٥٤٤,٥٨٠	٨,١٧٩,٨٥٦
٨١٩,١١٢	٦٦,٧٥٠,٨١٨

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٧٧٧,٦٠٧	٤,٤٧٤,٦٧٨
-	٣٧,٥٩١
١,١٦٢	٥٣,٠٢٥
١,٣٢١,٤٥٠	٦٤,٠٩٢,٧١٨
-	٢,٠٩٧,٨٧٣
١,٣٢٢,٦١٢	٦٦,٢٨١,٢٠٧
٢,١٠٠,٢١٩	٧٠,٧٥٥,٨٨٥

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة

٢٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٣٢٨,٩٢٨	٢٤,٥٩٥,٠٥٢	رواتب الموظفين
		رواتب فترة ما قبل التشغيل
١٠,٨٨٢,٠٧١	-	من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠٠٩
١,٠٠٣,٣٩٧	٤,٤٤٢,٢٠٤	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
٥٣٢,٩٣٣	٣,١٩٢,٢٥٢	تعويض التمثيل
٢٠٤,١٣٥	٤,٥٩٢,٥٧٦	مكافآت و علاوات
-	٢١,٦٠٠	ملابس موظفين
-	٧٨٥,٤٥٦	نفقات طبية
-	١,٢٣٠,٠٠٠	رسوم تسجيل موظفين أجنب
<u>١٧,٩٥١,٤٦٤</u>	<u>٣٨,٨٥٩,١٤٠</u>	

٢١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٤٠,٢٠٠	٢,٤٥٥,٠٥٥	نفقات السفر والمهمات
٣١٩,٥٠٠	١٣٤,٣٨٣	الاشتركاكات
١,٧٤٥,٩٢١	٢,٤٥٢,٥٨٠	الرسوم والضرائب
٤١٧,٨٨٨	١,٥٠٠,٢٣٢	الدعاية و الإعلان
٥٠٩,٢٠٧	١,٨٨٢,٥٠٠	أتعاب مهنية
١٧١,٣٤٥	٢٨٢,٩٧٥	الصيانة و الإصلاح
٨٨,٦١٠	٦٤٦,٠٠٠	تأمين ضد الأخطار و الحريق
١٢٥,٠٠٠	٢,٠٨٢,٥١٠	المياه و الكهرباء
٦٦٥,٨٨٥	٤,٢٩٦,٩١٩	نفقات الاتصالات
٧٢٤,٨٧٣	٥٩٩,٥٠٦	المطبوعات و القرطاسية
٩,٤٥٢,٠٠٠	١٩,٩٠٦,٩٤٤	الإيجارات
-	٣٥٣,٣١٨	مصاريف تدريب
١٠,٣٤٩,٧٢٩	-	مصاريف ما قبل التشغيل
١,١٠٨,٥٢٠	٣,١٧٧,٩٦٨	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٢٨,٣١٨,٦٧٨</u>	<u>٣٩,٧٧٠,٨٩٠</u>	

٢٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
(٢٩,٧٥٤,٨٧٠)	(٣١,٤٦٥,١٢١)	صافي خسارة الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(١١,٩٠)	(١٢,٥٩)	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٣ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٧٧٦,٤٨٢,٦١١	١,٠٦٧,٥٩٩,٦٣٢	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٢٦٥,٣١٧,٧٧٣	١,١٠٢,٨٩٧,٨٢٩	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
-	(٧٦,٩٤٦,١١٣)	ينزل:
٢,٠٤١,٨٠٠,٣٨٤	٢,٠٩٣,٥٥١,٣٤٨	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٢٤ - عمليات الأطراف المقربة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة وكبار				
المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
				الأرصدة المدينة
٢٩٤,٠٦٤,٢٨٣	-	١٣,٣١١,٧٩٨	٢٨٠,٧٥٢,٤٨٥	أرصدة لدى المصارف المقربة
-	-	-	-	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٣٨,٧٥٦	-	-	٣٨,٧٥٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٤,٢٦٠,١٠٧	٤,٢٦٠,١٠٧	-	-	قروض كبار الموظفين
-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مستخدمة
<u>٢٩٨,٣٦٣,١٤٦</u>	<u>٤,٢٦٠,١٠٧</u>	<u>١٣,٣١١,٧٩٨</u>	<u>٢٨٠,٧٩١,٢٤١</u>	
				الأرصدة الدائنة
-	-	-	-	ودائع مصارف
١٢,٣٢٥,١٧٥	١٢,٣٢٥,١٧٥	-	-	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>١٢,٣٢٥,١٧٥</u>	<u>١٢,٣٢٥,١٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
				ب- بنود خارج الميزانية
٥٥,٥٢٩,٠٥٠	-	-	٥٥,٥٢٩,٠٥٠	فتح اعتمادات مستندية
٦٦٣,١٥٧,٤٣٣	-	٦٤٣,٠٤٩,١٨٣	٢٠,١٠٨,٢٥٠	كفالات مصرفية
<u>٧١٨,٦٨٦,٤٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٦٤٣,٠٤٩,١٨٣</u>	<u>٧٥,٦٣٧,٣٠٠</u>	
				ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز
٤٦٩,٣٤١	١٨٤,٣١٦	-	٢٨٥,٠٢٥	فوائد دائنة
(١٩٤,٤٨٧)	(١٩٤,٤٨٧)	-	-	فوائد مدينة
<u>٢٧٤,٨٥٤</u>	<u>(١٠,١٧١)</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٥,٠٢٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٨٨,٨٩٦,٠٠٦	١٥,١٢٤,٥٩٧	-	٥٠٤,٠٢٠,٦٠٣
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠
٣٧,٧٨٣	-	-	٣٧,٧٨٣
-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
-	-	١٥٠,٢٨٣,٠٤٨	١٥٠,٢٨٣,٠٤٨
<u>٥٠٤,٩١٥,٨٣٩</u>	<u>١٥,١٢٤,٥٩٧</u>	<u>١٥١,٧٨٣,٠٤٨</u>	<u>٦٧١,٨٢٣,٤٨٤</u>
-	-	-	-
-	-	١,٢٨٦,٢٦٦	١,٢٨٦,٢٦٦
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٨٦,٢٦٦</u>	<u>١,٢٨٦,٢٦٦</u>
١٣,٩٢٣,٢٥٠	٤٧٣,٢٣٣,٨٠٣	-	٤٨٧,١٥٧,٠٥٣
<u>١٣,٩٢٣,٢٥٠</u>	<u>٤٧٣,٢٣٣,٨٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٤٨٧,١٥٧,٠٥٣</u>
٩٦٦,٥١٢	٢٨١,٣٢٦	٤,٤٤٠,٠٣٣	٥,٦٨٧,٨٧١
<u>٩٦٦,٥١٢</u>	<u>٢٨١,٣٢٦</u>	<u>٤,٤٤٠,٠٣٣</u>	<u>٥,٦٨٧,٨٧١</u>

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

الأرصدة المدينة

أرصدة لدى المصارف المقربة

ودائع لأجل لدى المصارف المقربة

فوائد مستحقة غير مقبوضة

قروض كبار الموظفين

تسهيلات ائتمانية مستخدمة

الأرصدة الدائنة

ودائع مصارف

ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين

ب- بنود خارج الميزانية

كفالات مصرفية

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فوائد دائنة

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢٧,٠% للدولار الأميركي (مقابل ٤٠,٠% (دولار أميركي) كأعلى معدل أما أدنى معدل فبلغ ١٥,٠% (دولار أميركي) لعام ٢٠٠٩) أما للجنبة الاسترليني فبلغ أعلى معدل ١,٠% و أدنى معدل ٥٥,٠% مقابل ١% لعام ٢٠٠٩ جنبة استرليني، بينما بلغ معدل الفائدة على اليورو ٤٢,٠%.

بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لم يكن هناك تسهيلات ممنوحة أو مستخدمة من قبل أعضاء مجلس الادارة و كبار المساهمين بينما بلغت للفترة الماضية التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة و كبار المساهمين ٢٠٠ مليون ليرة سورية بسعر فائدة يتراوح بين ٦% و ٧% تم الاستفادة بـ ١٥١ مليون ليرة سورية منها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و تم العمل على سددها تماشياً مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٠٠/م/ن/ب٤ تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٠٤,٤٠٦	٣,٩٦٣,٢١٠	رواتب الإدارة العليا
-	١,١٢٠,٢١٨	مكافآت الإدارة العليا

٢٥ - إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- المخاطر التشغيلية

- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

إن إدارة المخاطر لدى المصرف 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 الادارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

أ- المخاطر الائتمانية :

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات ادارة المخاطر 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 المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مصرف سورية المركزي بالإضافة الى 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 ٥٩٧ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة):

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٢,٠٩٩,٩٦١,٤٤٥	٢٥٧,٣٩٥,٨٣٥	١,٨٢٧,٤٨٨,٤٤٥	٢,٤٠٠,٠٠٠	١٢,٦٧٧,١٦٥	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
<u>٢,٠٩٩,٩٦١,٤٤٥</u>	<u>٢٥٧,٣٩٥,٨٣٥</u>	<u>١,٨٢٧,٤٨٨,٤٤٥</u>	<u>٢,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٦٧٧,١٦٥</u>	المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٦٤٢,٥٩١,٨٧٣	١٢٧,٦٢٩,٨٧٣	٥١٤,٩٦٢,٠٠٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
<u>٦٤٢,٥٩١,٨٧٣</u>	<u>١٢٧,٦٢٩,٨٧٣</u>	<u>٥١٤,٩٦٢,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ما يلي:
التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	المؤسسات الصغيرة			الأفراد	
	والتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
١,١٠٤,٣٢١,٣٩٠	٣٢,٩٦٣,٢٦٦	١,٠٦٦,٧٩١,٥٢٩	-	٤,٥٦٦,٥٩٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٢٥,٠١٤,٩١٤	-	٣٢٥,٠١٤,٩١٤	-	-	تتطلب اهتمام خاص
<u>١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤</u>	<u>٣٢,٩٦٣,٢٦٦</u>	<u>١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٤,٥٦٦,٥٩٥</u>	المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المجموع	المؤسسات الصغيرة			الأفراد	
	والتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٣٩٢,٥٧٦,٦١٢	٦,١٩٢,١٠٤	٣٨٦,٣٨٤,٥٠٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
<u>٣٩٢,٥٧٦,٦١٢</u>	<u>٦,١٩٢,١٠٤</u>	<u>٣٨٦,٣٨٤,٥٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

بناء على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و المعدل 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 يتناسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.

- ٠,٥% اضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و البالغ ٢٥,٤٨٢ ألف 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 بناء على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٣٢,٠٤٩ ألف ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية ٩,٧٥٢ ألف ليرة سورية.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	خدمات وأخرى	أفراد	حكومة				مالي	
			و قطاع عام	عقارات	تجارة	صناعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٣٢,٠٠٧,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٢,٠٠٧,٦٥٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,١٠٢,٨٩٧,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	١,١٠٢,٨٩٧,٨٢٩	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	ايداعات لدى مصارف
٢,٠٩٩,٩٦١,٤٤٥	١٤٤,٢٢٢,٢٧٠	١٥,٠٧٧,١٦٥	-	-	٩٨٤,١٠٦,٧٨٦	٩٥٦,٥٥٥,٢٢٤	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٩٢,٤٨٣,٤٠٧	٧٣,٢٠٠,٠٦١	-	١٥١,٥٣٤,١٢٣	-	-	٢٣,٧٣٠,٠٩١	٢٤٤,٠١٩,١٣٢	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٩,٨٢٨,٨٠٤	١,١٠١,٢٥٢	-	٢,٦٦٦,٩٠٤	-	١,٠٠٨,١٣١	٨٢٠,٨٨١	٤,٢٣١,٦٣٦	الموجودات الأخرى
<u>٤,٩٣٧,١٧٩,١٤٤</u>	<u>٢١٨,٥٢٣,٥٨٣</u>	<u>١٥,٠٧٧,١٦٥</u>	<u>١٥٤,٢٠١,٠٢٧</u>	<u>-</u>	<u>٩٨٥,١١٤,٩١٧</u>	<u>٩٨١,١٠٦,١٩٦</u>	<u>٢,٥٨٣,١٥٦,٢٥٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

المجموع	خدمات وأخرى	أفراد	حكومة				مالي	
			و قطاع عام	عقارات	تجارة	صناعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	ايداعات لدى مصارف
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	١٦٩,٣٠١,٩٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٤٩,٣٥٤	٧٠٣,٠٤٠,٠٩٥	٥٣٢,٨٤٤,٨٩٢	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٧٢,٣٠٩,٥٠٩	-	٧٢,٢١٧,٨٨٩	-	-	٢٣,٨٩٣,٥٧٥	٧١,٨٢٧,٢٦٢	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤,٢٩١,٠٥١	١,٢٤٧,٨٨٩	-	١,٤٧٤,٦٨٢	-	-	٧٩٧,٩١٦	٧٧٠,٥٦٤	الموجودات الأخرى
<u>٣,٧٥٩,٧٣٩,٤٥٩</u>	<u>٢٤٢,٨٥٩,٣٦١</u>	<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٣,٦٩٢,٥٧١</u>	<u>٢٢,٠٤٩,٣٥٤</u>	<u>٧٠٣,٠٤٠,٠٩٥</u>	<u>٥٥٧,٥٣٦,٣٨٣</u>	<u>٢,١٥٨,٤٦١,٦٩٥</u>	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها 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 او انخفاض اسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢%) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة):

زيادة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٧١٤,٠٧٩,٠١٧	١٢,٤٩٦,٣٨٣	٩,٣٧٢,٢٨٧
يورو	٦,٣١٢,١١٤	١١٠,٤٦٢	٨٢,٨٤٦
جنيه استرليني	(٤٩٧,٠٩٨)	(٨,٦٩٩)	(٦,٥٢٤)
ليرة سورية	(١,٥٦٠,٣٧٩,٦٠٦)	(٢٧,٣٠٦,٦٤٣)	(٢٠,٤٧٩,٩٨٢)
فرنك سويسري	٢,٦٤٤	٤٦	٣٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٨٨٧,١٦٣,٣٦١	١٥,٥٢٥,٣٥٩	١١,٦٤٤,٠١٩
يورو	٦,٤١٤,٩٠٥	١١٢,٢٦١	٨٤,١٩٦
جنيه استرليني	(١٩,٤٧٣)	(٣٤١)	(٢٥٦)
ليرة سورية	(١,٠٩٠,٥٩٥,٧٠٨)	(١٩,٠٨٥,٤٢٥)	(١٤,٣١٤,٠٦٩)

نقص ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٧١٤,٠٧٩,٠١٧	(١٢,٤٩٦,٣٨٣)	(٩,٣٧٢,٢٨٧)
يورو	٦,٣١٢,١١٤	(١١٠,٤٦٢)	(٨٢,٨٤٦)
جنيه استرليني	(٤٩٧,٠٩٨)	٨,٦٩٩	٦,٥٢٤
ليرة سورية	(١,٥٦٠,٣٧٩,٦٠٦)	٢٧,٣٠٦,٦٤٣	٢٠,٤٧٩,٩٨٢
فرنك سويسري	٢,٦٤٤	(٤٦)	(٣٥)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨٨٧,١٦٣,٣٦١	(١٥,٥٢٥,٣٥٩)	(١١,٦٤٤,٠١٩)
يورو	٦,٤١٤,٩٠٥	(١١٢,٢٦١)	(٨٤,١٩٦)
جنيه استرليني	(١٩,٤٧٣)	٣٤١	٢٥٦
ليرة سورية	(١,٠٩٠,٥٩٥,٧٠٨)	١٩,٠٨٥,٤٢٥	١٤,٣١٤,٠٦٩

مخاطر العملات (التغير في سعر الصرف ٢%) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة):

زيادة ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣٧٨,٩٩٢,٣٨٦	٢٧,٥٧٩,٨٤٨	٢٧,٤٩٦,٤٣٩
يورو	٤٤٣,١١٧	٨,٨٦٢	٦,٦٤٧
جنيه استرليني	١١٠,٩٧٠	٢,٢١٩	١,٦٦٤
فرنك سويسري	٢,٦٤٤	٥٣	٤٠
درهم اماراتي	٨٩٤,٤٨٤	١٧,٨٩٠	١٣,٤١٧
دولار كندي	٣٩٥,٢١٥	٧,٩٠٤	٥,٩٢٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣٠٧,٣٩٣,١٤٤	٢٦,١٤٧,٨٦٣	٢٦,٢١٩,٧٦٨
يورو	١,٤٠٦,٠٨٩	٢٨,١٢٢	٢١,٠٩١
جنيه سترليني	(١٤,٥٩٠)	(٢٩٢)	(٢١٩)
درهم اماراتي	٦٦٠,٩٨٥	١٣,٢٢٠	٩,٩١٥

نقص ٢%

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣٧٨,٩٩٢,٣٨٦	(٢٧,٥٧٩,٨٤٨)	(٢٧,٤٩٦,٤٣٩)
يورو	٤٤٣,١١٧	(٨,٨٦٢)	(٦,٦٤٧)
جنيه استرليني	١١٠,٩٧٠	(٢,٢١٩)	(١,٦٦٤)
فرنك سويسري	٢,٦٤٤	(٥٣)	(٤٠)
درهم اماراتي	٨٩٤,٤٨٤	(١٧,٨٩٠)	(١٣,٤١٧)
دولار كندي	٣٩٥,٢١٥	(٧,٩٠٤)	(٥,٩٢٨)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣٠٧,٣٩٣,١٤٤	(٢٦,١٤٧,٨٦٣)	(٢٦,٢١٩,٧٦٨)
يورو	١,٤٠٦,٠٨٩	(٢٨,١٢٢)	(٢١,٠٩١)
جنيه سترليني	(١٤,٥٩٠)	٢٩٢	٢١٩
درهم اماراتي	٦٦٠,٩٨٥	(١٣,٢٢٠)	(٩,٩١٥)

٢٦- 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:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣٢,٦٣٦,٢٣٣)	٣٣,٤٦١,٣٧٥	٤٧,٨٧٥,٠١٤	-	٤٨,٧٠٠,١٥٦
نتائج أعمال القطاع	(٣٢,٦٣٦,٢٣٣)	٣٣,٤٦١,٣٧٥	٤٧,٨٧٥,٠١٤	-	٤٨,٧٠٠,١٥٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٠٢,٣٤٦,٦٣٠)	(١٠٢,٣٤٦,٦٣٠)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(٥٣,٦٤٦,٤٧٤)	(٥٣,٦٤٦,٤٧٤)
ايراد ضريبة الدخل	-	-	-	٢٢,١٨١,٣٥٣	٢٢,١٨١,٣٥٣
صافي (خسارة) الفترة	-	-	-	-	(٣١,٤٦٥,١٢١)
موجودات القطاع	١٥,٠٧٧,١٦٥	٢,٣٣٨,٩٤٥,٧٢٢	٢,٥٨٣,١٥٦,٢٥٧	-	٤,٩٣٧,١٧٩,١٤٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٥١٠,٥١٩,٩١٠	١,٥١٠,٥١٩,٩١٠
مجموع الموجودات	١٥,٠٧٧,١٦٥	٢,٣٣٨,٩٤٥,٧٢٢	٢,٥٨٣,١٥٦,٢٥٧	١,٥١٠,٥١٩,٩١٠	٦,٤٤٧,٦٩٩,٠٥٤
مطلوبات القطاع	١,٩٦٩,٠٧٢,٨٣٩	١,٨٠٤,٧٤١,٥٧٩	٣٠٥,٣١١,٨٦٦	-	٤,٠٧٩,١٢٦,٢٨٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٥,٠٠٨,٣٨٥	٤٥,٠٠٨,٣٨٥
مجموع المطلوبات	١,٩٦٩,٠٧٢,٨٣٩	١,٨٠٤,٧٤١,٥٧٩	٣٠٥,٣١١,٨٦٦	٤٥,٠٠٨,٣٨٥	٤,١٢٤,١٣٤,٦٦٩
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	١١١,٨٩٤,٠٠٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	(٢٣,٧١٦,٦٠٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(١٢,٢٩٠,٠٨٧)	٢٣,١١٤,٩١٣	(١٨,٠٥٥,٨٩١)	-	(٧,٢٣١,٠٦٥)
نتائج أعمال القطاع	(١٢,٢٩٠,٠٨٧)	٢٣,١١٤,٩١٣	(١٨,٠٥٥,٨٩١)	-	(٧,٢٣١,٠٦٥)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٢٩,٠٧٩,٥٨٠)	(١٢٩,٠٧٩,٥٨٠)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)	(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)
ايراد ضريبة الدخل	-	-	-	٢٥,٣٤١,٩٨٣	٢٥,٣٤١,٩٨٣
صافي (خسارة) السنة	-	-	-	-	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)
موجودات القطاع	٢,١٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,١٧٧,٧٦٢	٢,١٥٨,٤٦١,٦٩٤	-	٣,٧٥٩,٧٣٩,٤٥٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٢٦٥,٨٨٣,١٦٢	١,٢٦٥,٨٨٣,١٦٢
مجموع الموجودات	٢,١٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,١٧٧,٧٦٢	٢,١٥٨,٤٦١,٦٩٤	١,٢٦٥,٨٨٣,١٦٢	٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨
مطلوبات القطاع	١,٠٣٩,٤٢٢,٠٠٠	١,٢٧٩,٩٠٣,١٦٦	٣٠٠,٥٣١,٢٥٠	-	٢,٦١٩,٨٥٦,٤١٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٠,٨٣٨,٧١١	٥٠,٨٣٨,٧١١
مجموع المطلوبات	١,٠٣٩,٤٢٢,٠٠٠	١,٢٧٩,٩٠٣,١٦٦	٣٠٠,٥٣١,٢٥٠	٥٠,٨٣٨,٧١١	٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٣٢١,١٣٧,٧١٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	(١٣,٩٧٧,٧٧١)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٥٢٠,٣٠٠	٨,١٧٩,٨٥٦	٤٨,٧٠٠,١٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٤,٨٦٨,٩٨٧,٣٦١	١,٥٧٨,٧١١,٦٩٣	٦,٤٤٧,٦٩٩,٠٥٤	مجموع الموجودات
١١١,٨٩٤,٠٠٦	-	١١١,٨٩٤,٠٠٦	المصرفوات الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٣,٦٥٧,٨٤٤)	٦,٤٢٦,٧٧٩	(٧,٢٣١,٠٦٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٧٣٦,٥٥٩,٦٩٦	١,٢٨٩,٠٦٢,٩٢٢	٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨	مجموع الموجودات
٣٢١,١٣٧,٧١٦	-	٣٢١,١٣٧,٧١٦	المصرفوات الرأسمالية

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

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال وحين تحقيق أرباح قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذه قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(٤٠,٠٣٨)	(١٥١,٠٠٧)	صافي الخسائر المدورة
(١١٠,٩٦٩)	(٣١,٤٦٥)	صافي خسائر الفترة/ السنة
(٧,١٥٠)	(٦,٣٢٦)	صافي الموجودات الثابتة الغير ملموسة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين و أعضاء مجلس الادارة
٢,١٤١,٨٤٣	٢,٣١١,٢٠٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢,٩٦٧	٣,٠١٨	الأموال الخاصة المساندة
٢,١٤٤,٨١٠	٢,٣١٤,٢٢٠	صافي الأموال الخاصة
٣,٤٥٦,٨٨٦	٣,٥٤٧,٨١٤	مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٦٢,٠٤	%٦٥,٢٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٦١,٩٦	%٦٥,١٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٢٢٠,٠٠٠	٦٥,٩٢٠,٠٠٠	كفالات زبائن:
		دفع
١٢٦,٩٢٤,٧٤٥	١٥١,٤٣٨,٣٩٦	حسن تنفيذ
٩٥,٨٤٦,٧٩٦	١٣٠,٣٧٦,٣٥٨	أخرى
٢٩٥,٩٩١,٥٤١	٣٤٧,٧٣٤,٧٥٤	
٥٥٤,١٨٦,٠٦٨	٦٧٥,٧٥٣,٢٥٤	كفالات بنوك
٥٤,٠٦١,٨٩٤	١٧١,٥٦٢,٧٣٥	قبولات
٤٢,٥٢٣,١٧٧	١٢٣,٢٩٤,٣٨٤	اعتمادات مستندية
٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	٩٢٩,٦٤١,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
١,٣٤٦,٤١٣,٦٨٠	٢,٢٤٧,٩٨٦,١٢٧	

ب - التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٨,١٢٥,٠٠٠	٤١,٠٩٦,٣٣٣
٣٢٦,٩٥٨,٣٣٣	٣٦٧,٩٣٧,٥٠٠
<u>٣٣٥,٠٨٣,٣٣٣</u>	<u>٤٠٩,٠٣٣,٨٣٣</u>

عقود ايجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة و لغاية عام ٢٠٢٨

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