

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	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
٧ - ٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٦ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١١ للبنك العربي - سورية 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 والمعلومات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرية 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 لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني



دمشق - سورية

٢٨ نيسان ٢٠١١

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	٦,٢٣٤,٦٠٨,٢٦٢		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٣,٧٦٥,٧٠٧,٨٤٢	٥	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	٣,٦٢٥,٦٣٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	٢٣,٣٨٩,٦٥٤,٢٥٢	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١٦,٠٣١,٠٤٠	٣١٨,٨٢٤,٣٦٣	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٥٤٧,٤٩٩	٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	١,٥٣٩,٣٤٨,١٦٣		موجودات ثابتة مادية
١٠٠,٤٨٣,٢١٥	٩٩,١٢٨,٠٧١		موجودات غير ملموسة
-	١,٩٨٤,٩٧١	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	٣٢٦,١٩٣,٥٦٢	١٠	موجودات أخرى
٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	٣٠٦,٨٤٢,٣٢٤	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٣٩,٨٠٧,٤٦٩,٣٠٩		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	١٠٨,٦٦٥,٨٣٤	١٢	ودائع المصارف
٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥	٣١,٩٤٧,٥٧٦,٣٩٧	١٣	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧	١,٥٥٥,٣٨٢,٥٥٠	١٤	تأمينات نقدية
٢,٤٨٦,٨٤٢	٢,٣٣١,٦٣٩		مخصصات متنوعة
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨	٢,٣٩٤,٣٦٤,٣٠٣	١٦	مطلوبات أخرى
٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣	٣٦,١٦٦,٩٧٩,١٧٨		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي خاص
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١١٥,٧٢٤,٤٩١		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٢٠٣,٣٥٨	١,٥٦٧,٤٤٨	٨	التغيير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٥,٥٧٢,٦٧٣		ربح الفترة
١٥١,٢٩٧,٤٥٠	١٥١,٢٩٧,٤٥٠		أرباح مدورة محققة
( ٩٧,٠٦٨,٦٦٧ )	( ٩٧,٠٦٨,٦٦٧ )		خسائر متراكمة غير محققة
٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨	٣,٦٤٠,٤٩٠,١٣١		مجموع حقوق الملكية
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٣٩,٨٠٧,٤٦٩,٣٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
٤٤٧,٦١١,٧٦٤	٥٣٠,٨٥٩,٩٦٩	١٧
( ٢١١,١٣٢,٨٩٠ )	( ٢٩٦,٥٠٠,٥٣٣ )	١٨
٢٣٦,٤٧٨,٨٧٤	٢٣٤,٣٥٩,٤٣٦	صافي الدخل من الفوائد
٥٠,٤١٨,٢٤٢	٦٧,٨٩٥,٦٩١	رسوم وعمولات دائنة
( ١,١٣٩,١٨٢ )	( ٥,٠٩٥,٧٠٤ )	رسوم وعمولات مدينة
٤٩,٢٧٩,٠٦٠	٦٢,٧٩٩,٩٨٧	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٢٨٥,٧٥٧,٩٣٤	٢٩٧,١٥٩,٤٢٣	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١١,١٠١,٧٠٦	١٧,٩٩٩,١٥٥	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٥,٢٤٣,٤٠٦	١٩,٣٢١,٠١٥	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦,٨٣٣,٠١٣	٢,١٢٨,٠٨٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٣١٨,٩٣٦,٠٥٩	٣٣٦,٦٠٧,٦٨٠	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٧٠,٨٠٢,١٦٤ )	( ٨٧,٦٤٩,١١٨ )	نفقات الموظفين
( ٢٢,٣٤٨,٧١٥ )	( ٢٤,٨٩٥,٣٦١ )	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ٢,٦١٩,٨٤٨ )	( ١,٣٥٥,١٤٣ )	إطفاءات الموجودات غير المادية
٦,٣٥٤,٥٥٠	( ١٥٦,٥٩٧,١١١ )	(أعباء)/ استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
( ٧٢٩,٧٦٩ )	١٣٣,٦٢٩	استرداد/ (أعباء) مؤونة مخصصات متنوعة
( ٧٢,٥١٢,٨٣١ )	( ٦٢,٦٥٦,٨٧٤ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١٦٢,٦٥٨,٧٧٧ )	( ٣٣٣,٠١٩,٩٧٨ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٥٦,٢٧٧,٢٨٢	٣,٥٨٧,٧٠٢	الربح قبل الضريبة
( ٣٧,١٤٢,٣٤٤ )	١,٩٨٤,٩٧١	١٥ ضريبة الدخل
١١٩,١٣٤,٩٣٨	٥,٥٧٢,٦٧٣	صافي ربح الفترة
١٨,٧٣	٠,٨٨	١٩ حصة السهم من ربح الفترة
١٨,٧٣	٠,٨٨	١٩ حصة السهم من ربح الفترة الأساسية و المخفضة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٩,١٣٤,٩٣٨	٥,٥٧٢,٦٧٣	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
٤١٣,١٦٥	٣٦٤,٠٩٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١٩,٥٤٨,١٠٣	٥,٩٣٦,٧٦٣	الدخل الشامل للفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي أرباح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع	للتغيرات الخاصة				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية.	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	١٥١,٢٩٧,٤٥٠	-	١,٢٠٣,٣٥٨	١١٥,٧٢٤,٤٩١	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٥,٩٣٦,٧٦٣	-	-	٥,٥٧٢,٦٧٣	٣٦٤,٠٩٠	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٦٤٠,٤٩٠,١٣١</u>	<u>(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)</u>	<u>١٥١,٢٩٧,٤٥٠</u>	<u>٥,٥٧٢,٦٧٣</u>	<u>١,٥٦٧,٤٤٨</u>	<u>١١٥,٧٢٤,٤٩١</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق)
٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	-	٣٨٤,٣٦٨	-	٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١١٩,٥٤٨,١٠٣	-	-	١١٩,١٣٤,٩٣٨	٤١٣,١٦٥	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٤٥٠,٦١٨,٤٥٦</u>	<u>(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)</u>	<u>٢٩٢,٩٤٥,٦١٠</u>	<u>١١٩,١٣٤,٩٣٨</u>	<u>٧٩٧,٥٣٣</u>	<u>-</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
		التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
١٥٦,٢٧٧,٢٨٢	٣,٥٨٧,٧٠٢	الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد (المستخدم في)/ الناتج من
		النشاطات التشغيلية:
٢٤,٩٦٨,٥٦٣	٢٦,٢٥٠,٥٠٤	الاستهلاكات والاطفاءات
( ٦,٣٥٤,٥٥٠ )	١٥٦,٥٩٧,١١١	أعباء / (استرداد) مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٧٢٩,٧٦٩	( ١٣٣,٦٢٩ )	(استرداد)/ أعباء مخصصات متنوعة
١٧٥,٦٢١,٠٦٤	١٨٦,٣٠١,٦٨٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي
( ٨٨,٤٦٨,٨١٨ )	( ٢٦١,٢٠٩,١١٣ )	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الايداعات لدى مصارف
( ٧٠٦,٧٠٥,٠٠٠ )	( ٤٧١,١٩٥,٠٠٠ )	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
( ٨٨٤,٣٦٩,٨٠٢ )	( ٤٢٣,٦٠٨,٥٣٨ )	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٨,٦٠٩,٨٥٩	( ٤٢,٨١٩,٢٨٢ )	(الزيادة)/ النقص في الموجودات الأخرى
٣,٢٤٣,٣٨٥,٦٢٦	( ٣,٣٥٥,٣٠١,٦٧٨ )	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن
( ١٠٨,٥٦٧,٠١٠ )	١٢٨,٢٨٩,١١٣	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
٥,٠٣٦,٦٥٨	( ٢٧,٨٦٣,٥٧٨ )	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٦٩٤,٥٤٢,٥٧٧	( ٤,٢٦٧,٤٠٦,٣٨٨ )	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية في قروض وسلف
( ٥١,٢٥٥,٨٠٣ )	( ١٨,١٧٦,٧٤٢ )	شراء موجودات ثابتة مادية
-	( ١٨,٠٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤٨,٧٤٤,١٩٧	( ٣٦,١٧٦,٧٤٢ )	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ الناتج من العمليات الاستثمارية

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



البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	١,٩٤٥,٤٠٤,٤٣٥	١٦
( ٨٧٣,٤٠٠ )	( ٢٣٠,٨٥١ )	الاكتتابات في رأس المال
( ٨٧٣,٤٠٠ )	١,٩٤٥,١٧٣,٥٨٤	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
( ١,٨١٨,٩٦٢ )	( ٢,٣٠٥,٥٣٣ )	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) عمليات التمويل
( ١,٩٠٠,١٦٠ )	( ٢,٥٨٢,٣٣٥ )	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٣٨,٦٩٤,٢٥٢	( ٢,٣٦٣,٢٩٧,٤١٤ )	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣١	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٦,٠٣٣,٧٧٦,٣٩١	٦,٠١٨,٩٨٦,١١٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٠
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

**١- موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سورية هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ و في سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في عامي ٢٠٠٨، ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

عملاً بأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ والذي نص برفع رأسمال المصارف التقليدية إلى ١٠ مليار ليرة سورية، حيث يتوجب على المصارف زيادة رأسمالها إلى ٥ مليار على الأقل خلال ٢٠١٠، على أن يتم استكمال زيادة رأس المال خلال السنتين التاليتين. قام البنك بتوزيع أسهم مجانية خلال عام ٢٠١٠ بقيمة ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وفي بداية عام ٢٠١١ تم طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم للاكتتاب بقيمة ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. انتهت عملية الاكتتاب في ١٥ آذار ٢٠١١. بتاريخ إعداد البيانات المالية كان المصرف لا يزال في مرحلة تخصيص الأسهم.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، عشرة فروع موزعة على باقي المحافظات.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١، ٩٧٠ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١.

**٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة**

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

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

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:

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

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

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

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

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

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

### ٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

#### أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

#### ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي 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، عملة إعداد المعلومات المالية (Reporting Currency).

### 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 التغيرات 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما 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.

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف 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 مستحققاته.

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

## ٥- أرصدة لدى مصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١١
(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٩٩,٩٩٥,٤٠٥	٩٤٥,٧٨٢,١٤٢	٤٠٥,٢١٤,٨٥٠	٧٦٦,٤٤١,٨٩١	٩٤,٧٨٠,٥٥٥	١٧٩,٣٤٠,٢٥١
١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	٢,٨١٩,٩٢٥,٧٠٠	١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	٢,٧٢٥,٢١٥,٧٠٠	-	٩٤,٧١٠,٠٠٠
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٣,٧٦٥,٧٠٧,٨٤٢	١,٨٦٧,٧٨٧,٧٣٠	٣,٤٩١,٦٥٧,٥٩١	٩٤,٧٨٠,٥٥٥	٢٧٤,٠٥٠,٢٥١

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

## ٦ - ايداعات لدى مصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١١
(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	٣,٦٢٥,٦٣٠,٠٠٠	٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠	٣٣,٥٦٥,٠٠٠	٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠	٣,٥٩٢,٠٦٥,٠٠٠
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	٣,٦٢٥,٦٣٠,٠٠٠	٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠	٣٣,٥٦٥,٠٠٠	٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠	٣,٥٩٢,٠٦٥,٠٠٠

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر )

٧ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
٢,١٤٠,٠٨٩,٥٧٣	٢,٣١٦,٥٨٧,١٢٥	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٦٨٦,٧٩٣,٢٤٨	٤,٥١٧,٣٣٧,٤٧٦	حسابات جارية مدينة
١٧,٠١٠,٧٠٨,٠٤١	١٦,٥٦٢,٧٣٤,٢٢٣	قروض و سلف**
١٩,٨٤٦,٠٢٣	١٤,٧٨١,٣٤٦	بطاقات الائتمان
<u>٢٣,٨٥٧,٤٣٦,٨٨٥</u>	<u>٢٣,٤١١,٤٤٠,١٧٠</u>	
( ٧٨,٨٣١,١٦٩)	( ٥٦,٤٤٢,٩٩٢)	ينزل:
( ٣٨٨,٩٥١,٤٦٤)	( ٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩)	فوائد معلقة
<u>٢٣,٣٨٩,٦٥٤,٢٥٢</u>	<u>٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩</u>	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٢١,٥٦٦,٩٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١، مقابل ٢٤٨,٥١١,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

\*\* سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٧٣,٨٦٧,١١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٨٠,٠٨٨,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ١,٨٧٥,٤٢٤,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ١,٥٠٥,٧٦٣,٥١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، أي ما نسبته ٧,٨٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٦,٤٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٧٩٦,٥٩٢,٩٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ١,٤٤٩,٣٢٠,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، أي ما نسبته ٧,٥٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٦,١٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ١,٠٦٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ منها ٦٦٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك بتحصيلها و ٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون رديئة مقابل ١٤,٠٢٠,٩١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ منها ١٣,٦٢٠,٩١٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول و ٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون رديئة.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,١٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

#### مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٤٧,٩٥٧,٢٧١	٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	
٢٥٩,٦١٢,٣٨٧	١٧٠,٤٥٧,٣٠٠	الفائض المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات عن التسهيلات المباشرة
( ١٥٩,٢٠٩,٥١٣ )	( ٩,٩٠٦,٤٥٣ )	الاستردادات خلال الفترة/ السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة (شركات)
		الاستردادات خلال الفترة/ السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة
( ٤,٠١٢,٥٨٣ )	-	(المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
( ١٢,٠١٤,٧٨٣ )	( ٣,٩٣٢,١٦٢ )	الاستردادات خلال الفترة/ السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة (الأفراد)
-	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة (الديون المشطوبة)
<u>٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩</u>	<u>٣٨٨,٩٥١,٤٦٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

#### الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٩,٢٢٧,٦٣٦	٥٦,٤٤٢,٩٩٢	
٩١,٠١٩,٣٣٨	٣٠,٨٦٥,٩٢٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
( ٧٣,٨٠٣,٩٨٢ )	( ٨,٤٧٧,٧٤٥ )	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
<u>٥٦,٤٤٢,٩٩٢</u>	<u>٧٨,٨٣١,١٦٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

#### ٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفر لها أسعار سوقية)
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٣٩,٠٢٤,٣٦٣	
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>٣١٦,٠٣١,٠٤٠</u>	<u>٣١٨,٨٢٤,٣٦٣</u>	



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٣٩,٠٢٤,٣٦٣
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٣٩,٠٢٤,٣٦٣

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٣٤,٢٤٠,٠٠٠	٢٣٦,٧٧٥,٠٠٠
٧٨٧,٦٨٢	٦٨١,٩١٥
١,٢٠٣,٣٥٨	١,٥٦٧,٤٤٨
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٣٩,٠٢٤,٣٦٣

تتكون الموجودات المالية التي يتوافر لها أسعار سوقية من سندات مالية متوفرة للبيع ذات عائد متغير كما يلي:

القيمة الاسمية

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

التغيير في القيمة العادلة

إن التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كان كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١			
الموجودات المالية المتوفرة للبيع			الموجودات المالية المتوفرة للبيع			
المجموع	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	-	١,٢٠٣,٣٥٨	١,٢٠٣,٣٥٨	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٦٥٢,٨٧٧	٢,٦٥٢,٨٧٧	-	٣٦٤,٠٩٠	٣٦٤,٠٩٠	-	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ١,٨٣٣,٨٨٧ )	( ١,٨٣٣,٨٨٧ )	-	-	-	-	صافي الدخل المتحقق و المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٢٠٣,٣٥٨	١,٢٠٣,٣٥٨	-	١,٥٦٧,٤٤٨	١,٥٦٧,٤٤٨	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأنها ذات عائد متغير بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٠٩ وتمثل هذه الموجودات استثمار البنك (في الأسواق الخارجية) بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي ضمن Svenska Handelsbank FRN's والتي تحمل درجة تصنيف AA- حسب S&P. أما الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأنها ذات عائد ثابت فقد تم شراؤها بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٠ وتمثل هذه الموجودات استثمار البنك (في الأسواق الخارجية) بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي ضمن البنك التجاري القطري الذي يحمل درجة تصنيف A- حسب S&P. وقد تم بيع هذه الاستثمارات بالكامل بتاريخ ٣ آب ٢٠١٠ محققين ربحاً إجمالياً قدره ١,٨٣٣,٨٨٧ ليرة سورية أما الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية فهي تمثل استثمار البنك (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية حيث تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الاسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأسمال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد اصبح ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية.

#### ٩- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
١٩٩,٥٤٧,٤٩٩	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧
١٩٩,٥٤٧,٤٩٩	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧
١٩٩,٥٤٧,٤٩٩	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧
-	-
١٩٩,٥٤٧,٤٩٩	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧

موجودات متوفرة لها أسعار سوقية  
موجودات غير متوفرة لها أسعار سوقية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت  
ذات عائد متغير

تتكون الموجودات المالية التي لا تتوافر لها أسعار سوقية من سندات خزينة محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات عائد ثابت كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	القيمة الاسمية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
( ٤٥٢,٥٠١ )	( ٦٠٥,٦٠٣ )	
<u>١٩٩,٥٤٧,٤٩٩</u>	<u>١٩٩,٣٩٤,٣٩٧</u>	

تم اقتناء الموجودات الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠١٠ وهي تمثل شراء البنك لسندات خزينة من مصرف سورية المركزي ولمدة سنة واحدة حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: مصرف سورية المركزي

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

سعر الخصم: ٦٢٠,٩١٣ ليرة سورية

معدل الفائدة: ١,٤٤%

معدل العائد: ١,٧٥%

تاريخ الاستحقاق: ٢٣ كانون الأول ٢٠١١

#### ١٠ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
١٦٥,٢٤٠,٤٥٨	١٣٨,٢٧٧,٣٨٥	فوائد و إيرادات برسم القبض
٦١,٤٩٦,٧٠١	٥٣,٥٦٤,٦٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٣٦٩,١٣١	٢,٦٤٨,٧٦٤	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٦٧,٥٨١,٢٦٦	٦٦,٢١٤,٨٥٥	غرفة التقاص
٢٧,٥٠٦,٠٠٦	٢٢,٦٦٨,٦٠٦	حسابات مدينة أخرى
<u>٣٢٦,١٩٣,٥٦٢</u>	<u>٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة المقدماً مبلغ ٨٥,٩ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، فرع المنشية و شها مول في حلب.

## ١١ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٩١,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٣,٠٣٦,٧٩١	٢١٥,٣٤٢,٣٢٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٦,٥٣٦,٧٩١</u>	<u>٣٠٦,٨٤٢,٣٢٤</u>	

## ١٢ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع	
١٠٨,٦٦٥,٨٣٤	-	١٠٨,٦٦٥,٨٣٤	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل
<u>١٠٨,٦٦٥,٨٣٤</u>	<u>-</u>	<u>١٠٨,٦٦٥,٨٣٤</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)			
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع	
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل
<u>١٧٥,٢٧٥,٢٣٦</u>	<u>-</u>	<u>١٧٥,٢٧٥,٢٣٦</u>	

### ١٣ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
٩,٦٣٠,٢٦٨,١٣٩	١٠,٦١٥,٣٩٦,٤٩٦	حسابات جارية
١,٥٥٧,٦٧١,٩٨٢	١,٥٧٥,٥٤٤,٤٧٣	ودائع التوفير
٢٠,٧٥٩,٦٣٦,٢٧٦	٢٣,١١١,٩٣٧,١٠٦	ودائع لأجل و خاضعة لاشعار
<u>٣١,٩٤٧,٥٧٦,٣٩٧</u>	<u>٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥</u>	

بلغت الودائع الخادمة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مبلغ ٤٠٢,٤٨١,٩٤٤ ليرة سورية مقابل ٤٢٢,٩٤٧,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

كما وبلغت الودائع بدون فائدة بمبلغ ٤,٦٠٤,٧٩٢,٦٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ أي ما نسبته ١٤,٤١% من إجمالي الودائع مقابل ٥,١٧٦,٠٤٩,٥٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١٤,٦٦% من إجمالي الودائع.

### ١٤ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
١,٠٤٧,١٣٥,٤٢٢	١,٠٦٢,٠٦٥,٦٥٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٥٠٨,٢٤٧,١٢٨	٣٦٥,٠٢٧,٧٨٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٥٥٥,٣٨٢,٥٥٠</u>	<u>١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧</u>	

### ١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	( ٧٨,٨٣٨,٣٠٦ )	ضريبة الدخل المدفوعة
-	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	ضريبة الدخل المستحقة
<u>١٥٨,٦٥٨,٤٥٥</u>	<u>١٥٨,٦٥٨,٤٥٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية ٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	ليرة سورية ٣,٥٨٧,٧٠٢	الربح قبل الضريبة (ينزل)/ يضاف:
( ٤٥,٦٥٣,٩٩٦ )	( ١٩,٣٢١,٠١٧ )	(أرباح) ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي
١١٩,٩٦٥,٣٣٦	٧,٧٩٣,٤٣٣	صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦٣٤,٦٣٣,٨٢٠	( ٧,٩٣٩,٨٨٢ )	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	( ١,٩٨٤,٩٧١ )	موجودات ضريبية مؤجلة / مؤونة ضريبة الدخل

١٦- مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية ١٨٦,٣٢١,٧٠٤	ليرة سورية ١٧٩,٩٢٢,٧٢٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٢٩٩,٨١٨	٩,١٠٩,٥٢٧	ذمم دائنة ( موردو الأصول الثابتة )
٢٢,٣١٥,٨٨٣	٣٧,١٠٦,٧٣٠	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٦٢,٥٠٣	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١٦٦,٧٥٣,٠٧٤	١٦٤,٥٥٠,٥٨٢	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٤٥,٤٦٦,٥٦٨	٤٠,٠٧٥,٢٠٧	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٢,٢٨١,٥٠٧	٢,٠٥٠,٦٥٦	أرباح موزعة مستحقة
٩,٩١٣,٩٥٦	١٠,٤٨٣,٩٣٠	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
-	١,٩٤٥,٤٠٤,٤٣٥	حساب زيادة رأس المال
٤,٢٠١,٧٨٨	٤,٩٩٨,٠٠٧	ذمم دائنة أخرى
٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨	٢,٣٩٤,٣٦٤,٣٠٣	

في بداية عام ٢٠١١ تم طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم للاكتتاب بقيمة إجمالية ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بغرض زيادة رأس المال وفقاً للقانون رقم ٣ للعام ٢٠١٠. انتهت عملية الاكتتاب في ١٥ آذار ٢٠١١. بتاريخ البيانات المالية كان المصرف لايزال في مرحلة تخصيص هذه الأسهم. تم قيد المبلغ الناتج عن عملية الاكتتاب ضمن بند المطلوبات الأخرى ريثما ينتهي المصرف من الإجراءات القانونية.

## ١٧ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
٣٩٧,٩٩٧,٨٩٣	٤٩٤,٤٤٢,٣٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٠,١٢٨,٧٤٠	١٠٤,٢٦٨,٩١٧	حسابات جارية مدينة
٢١٢,٧٠٠,٢٩٩	٣٠٨,٧٦٤,٩١٣	قروض وسلف
٨٥,٠٢٣,١٣٩	٨١,٠٠٦,٦١٠	كمبيالات (أسناد) محسومة
١٤٥,٧١٥	٤٠١,٨٨٨	بطاقات الائتمان
٤,٩١٩,١٧٨	-	قروض و سلف لمصارف
٤٣,٩٦٥,٩١٦	٣٤,٩٤٤,٧٤١	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
٧٢٨,٧٧٧	٧٦٢,٧٦٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٧١٠,١٣٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٤٤٧,٦١١,٧٦٤</u>	<u>٥٣٠,٨٥٩,٩٦٩</u>	

## ١٨ - الفوائد المدبنة

يتضمن هذا البند مايلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
٧,٩٣٩,٣٧٠	٣٤,٩٥٠	ودائع مصارف
٢٠٠,٩٢٨,٠٤٣	٢٩٠,١٥٠,٦٢٠	ودائع عملاء
٧,٥٤٥	٢,٧٧٥	حسابات جارية
٧,٧٣٧,٤٨٤	٩,٣٠٣,٤٨٠	ودائع توفير
١٩٣,١٨٣,٠١٤	٢٨٠,٨٤٤,٣٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٢٦٥,٤٧٧	٦,٣١٤,٩٦٣	تأمينات نقدية
<u>٢١١,١٣٢,٨٩٠</u>	<u>٢٩٦,٥٠٠,٥٣٣</u>	

## ١٩ - النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة

يتضمن بند صافي ربح الفترة ما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	(حسائر) / أرباح الفترة
١٣,٧٤٨,٣٤٢	١٠٣,٨٩١,٥٣٢	أرباح غير محققة
١٩,٣٢١,٠١٥	١٥,٢٤٣,٤٠٦	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة
٥,٥٧٢,٦٧٣	١١٩,١٣٤,٩٣٨	

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي ربح الفترة
٥,٥٧٢,٦٧٣	١١٩,١٣٤,٩٣٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦,٣٦٠,٠٠٠	٦,٣٦٠,٠٠٠	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
٠,٨٨	١٨,٧٣	

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ بعدد الأسهم المجانية ، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسالة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

## ٢٠ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٣٦١,٩٤٤,١٠٩	٤,٧٦٨,٥٧٠,٦٩٦	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣,٧٦٥,٧٠٧,٨٤٢	٢,٩٠٠,٧٠٦,٠٨٣	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
( ١٠٨,٦٦٥,٨٣٤)	(١,٦٣٥,٥٠٠,٣٨٨)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٦,٠١٨,٩٨٦,١١٧	٦,٠٣٣,٧٧٦,٣٩١	



٢١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة و مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد و العملات التجارية و فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)				
	الجموع ليرة سورية	مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					<u>الأرصدة المدينة</u>
٨٤,٣٨٤,٧٨١	١٩٧,١١٤,٤٦١	-	٤٣,٤٤٨,١٠٠	١٥٣,٦٦٦,٣٦١	ودائع تحت الطلب
٧٦,٦١٤,٩١٨	٥٤٢,٣٣٥,٢٠٠	-	-	٥٤٢,٣٣٥,٢٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٦٨,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
٥٤,٣٨٨,٨٥٥	١٤,٨٠٣,٨٠٠	١٤,٨٠٣,٨٠٠	-	-	ودائع تحت الطلب
٢٧,٨٥٢	٣,١٤١,٦١٤	٣,١٤١,٦١٤	-	-	ودائع توفير
٢٠١,٦٣١,٩٧٨	١٠٧,٤٣٦,١٨٠	١٠٧,٤٣٦,١٨٠	-	-	ودائع لأجل

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

٣,٠٥٢,٤٠٤,٤١٣	٢,٣٩٠,٧٧٥,٢٥٥	-	٣٢,٢٦٨,٠٨٦	٢,٣٥٨,٥٠٧,١٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات
٩,٤٨١,٠٧٧	٢,٨١٨,٩٢٥	-	-	٢,٨١٨,٩٢٥	التزامات ناتجة عن فتح اعتمادات مستندية
١٩٣,٠٠١,١١١	٢٥,٨٩٠,٢١٠	-	-	٢٥,٨٩٠,٢١٠	التزامات ناتجة عن سحوبات مقبولة و مكفولة

ج- بنود بيان الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
	كبار المساهمين وأعضاء			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	مجلس الإدارة والإدارة العليا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
فوائد و عمولات دائنة	٣,١٤٦,٦٠٩	-	-	٣,١٤٦,٦٠٩
فوائد و عمولات مدينة	-	-	٦,٣٨٩,٨٨٩	٦,٣٨٩,٨٨٩
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	٢,٧٨٨,٧٤٠	٢,٧٨٨,٧٤٠

تتراوح معدلات الفائدة الدائنة على ودائع المؤسسات الأم و الحليفة بين ٠,٠٧ % و ٢,٥ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالليرة السورية) بين ٤,٥ % و ٧,٥ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالدولار الأمريكي) بين ٠,٦٢٥ % و ١,٧٧٥ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (باليورو) بين ٠,٤٠ % و ١,٣٥ % سنوياً.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٠٠٨,٤٤٨	٩,٥٧٨,٢٦٧

رواتب و مكافآت

٢٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
١,٠٢٣,٦٠٨,٤٩٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦١٤,١٨٨	١,٥١٠,٠٩٦	-	١٧,٤٨٤,٢١١	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٠,٩٢٩,٢٠٢,٨٦٢	-	٣٥٥,١٨٣,٥٩٩	١٩,٩٥٣,٥٦٣,١٨٥	-	٦٢٠,٤٥٦,٠٧٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٤٢,٨٩٢,٩٦٩	-	١,٥٦٤,٠٥٩	٨٦,٤٦٩,٣١٦	-	٥٤,٨٥٩,٥٩٤	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٧,٠٢٢,٢٨٩	-	-	-	-	٤٧,٠٢٢,٢٨٩	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٩٥,٨٧٠,٦٨٠	-	١,٥٦٤,٠٥٩	٨٦,٤٦٩,٣١٦	-	٧,٨٣٧,٣٠٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,٨٧٥,٤٢٤,١٣٤	-	٥٤,٨١٠,٤٥٩	١,٧٧٣,٦٢٧,١٦٤	-	٤٦,٩٨٦,٥١١	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
٣٧٢,٢٦٢,٦٠٦	-	١٦,٤٠٤,٩٧٦	٣٣١,٨٧٥,٦١٣	-	٢٣,٩٨٢,٠١٧	دون المستوى
١,١٢٤,٠٤٠,٥٣٩	-	٩,٢٥١,٤٦٥	١,١٠٦,٢٩٥,٦٧٢	-	٨,٤٩٣,٤٠٢	مشكوك فيها
٣٧٩,١٢٠,٩٨٩	-	٢٩,١٥٤,٠١٨	٣٣٥,٤٥٥,٨٧٩	-	١٤,٥١١,٠٩٢	هالكة (ردیئة)
٢٣,٩٧١,١٢٨,٤٦٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٦,١٧٢,٣٠٥	٢١,٨١٥,١٦٩,٧٦١	-	٧٣٩,٧٨٦,٣٩٤	المجموع
( ٧٨,٨٣١,١٦٩)	-	( ٨,٧٨٤,٨٣٣)	( ٦٩,٩٣٧,٢١٩)	-	( ١٠٩,١١٧)	يطرح فوائد معلقة
( ٣٨٨,٩٥١,٤٦٤)	-	( ٧,٤٦٤,٣٣٢)	( ٣٦٣,٥٥١,٩٦٨)	-	( ١٧,٩٣٥,١٦٤)	يطرح مخصص التدني
٢٣,٥٠٣,٣٤٥,٨٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٩,٩٢٣,١٤٠	٢١,٣٨١,٦٨٠,٥٧٤	-	٧٢١,٧٤٢,١١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
١,٠٢٨,٧٣٠,١٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٢٥,٢٣٧	٥,٥٦٣,٦٩٥	-	١٨,١٤١,١٧٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٠,٥٨٧,٥٠٨,١١٤	-	٣٨٢,٧٣٦,٣٩٩	١٩,٧١٣,٧٨٨,٠٢٥	-	٤٩٠,٩٨٣,٦٩٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣٩٢,٥٩٧,٧٧٩	-	١٣,٨٢٠,٨٩١	٣٢٠,٣٣٦,٤١٢	-	٥٨,٤٤٠,٤٧٦	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٣٠,٦٥٧,٠١٠	-	-	-	-	٣٠,٦٥٧,٠١٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٦١,٩٤٠,٧٦٩	-	١٣,٨٢٠,٨٩١	٣٢٠,٣٣٦,٤١٢	-	٢٧,٧٨٣,٤٦٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,٥٠٥,٧٦٣,٥١٩	-	١٧,٢١٥,٠٣٢	١,٤٥٦,٠٥٢,٥٩١	-	٣٢,٤٩٥,٨٩٦	غير عاملة منها:
٩٦٤,٣٦٣,٧٥٤	-	٤٠٠,٩١٣	٩٥١,٠٣٩,٧١٨	-	١٢,٩٢٣,١٢٣	دون المستوى
٢٩٣,٥٣٥,٠٤٣	-	٣,٣٠١,٨٥٣	٢٨١,٧٦٠,٠٩٥	-	٨,٤٧٣,٠٩٥	مشكوك فيها
٢٤٧,٨٦٤,٧٢٢	-	١٣,٥١٢,٢٦٦	٢٢٣,٢٥٢,٧٧٨	-	١١,٠٩٩,٦٧٨	هالكة (ردئية)
٢٣,٥١٤,٥٩٩,٥١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٧٩٧,٥٥٩	٢١,٤٩٥,٧٤٠,٧٢٣	-	٦٠٠,٠٦١,٢٣٤	المجموع
( ٥٦,٤٤٢,٩٩٢)	-	( ٥,٣٩٥,٦٨٢)	( ٥٠,٩٩٧,٥٤٩)	-	( ٤٩,٧٦١)	يطرح: فوائد معلقة
( ٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩)	-	( ١,٤٦٣,١٢٧)	( ٢١٥,٥٢٨,١٨٦)	-	( ١٥,٣٤١,٤٦٦)	يطرح: مخصص التدني
٢٣,٢٢٥,٨٢٣,٧٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١١,٩٣٨,٧٥٠	٢١,٢٢٩,٢١٤,٩٨٨	-	٥٨٤,٦٧٠,٠٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩,٠١٦,٤٨٠	-	١٣,٩١٠,٠٨٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٦,٤٠٠		متدنية المخاطر
٣,٦٥١,٣٦٨,٦٩٧	-	١٠٨,٤٥١,٧٤٦	٣,٥٠١,٦٦٢,٠٣٩	-	٤١,٢٥٤,٩١٢		عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-		منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-		لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-		من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-		من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
١,٠٦٠,٠٠٠	-	-	١,٠٦٠,٠٠٠	-	-		غير عاملة
-	-	-	-	-	-		منها:
-	-	-	-	-	-		دون المستوى
٦٦٠,٠٠٠	-	-	٦٦٠,٠٠٠	-	-		مشكوك فيها
٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-		هالكة (رديئة)
٣,٦٩١,٤٤٥,١٧٧	-	١٢٢,٣٦١,٨٢٦	٣,٥٢٧,٧٢٢,٠٣٩	-	٤١,٣٦١,٣١٢		المجموع
-	-	-	-	-	-		يطرح مخصص التدني
٣,٦٩١,٤٤٥,١٧٧	-	١٢٢,٣٦١,٨٢٦	٣,٥٢٧,٧٢٢,٠٣٩	-	٤١,٣٦١,٣١٢		تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨,٦٣٠,٦٠٥	-	١٣,٥٢٤,٢٠٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٦,٤٠٠	متدنية المخاطر
٣,٣٣٢,٠٧٠,٣٢١	-	٩٨,٣٢٤,٢٩٣	٣,٢٢٤,٣٩٩,٧٢٩	-	٩,٣٤٦,٢٩٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
١٤,٠٢٠,٩١٠	-	-	١٤,٠٢٠,٩١٠	-	-	غير عاملة منها:
١٣,٦٢٠,٩١٠	-	-	١٣,٦٢٠,٩١٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
<u>٣,٣٨٦,٧٢١,٨٣٦</u>	-	<u>١١١,٨٤٨,٤٩٨</u>	<u>٣,٢٦٥,٤٢٠,٦٣٩</u>	-	<u>٩,٤٥٢,٦٩٩</u>	المجموع
( ٢١,٥٧٤ )	-	-	( ٢١,٥٧٤ )	-	-	يطرح مخصص التدني
<u>٣,٣٨٦,٧٠٠,٢٦٢</u>	-	<u>١١١,٨٤٨,٤٩٨</u>	<u>٣,٢٦٥,٣٩٩,٠٦٥</u>	-	<u>٩,٤٥٢,٦٩٩</u>	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

تم ادراج مبلغ الديون المنتجة متضمنة مبلغ الدين مضافاً إليه العمولات والفوائد المحققة وبعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً حسب تعليمات مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف في تعميمها رقم ٣٨٨٠ تاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٠.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق مايلي:

- ١ - ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٢ - ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- ٣ - ٠,٥ % إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار رقم ٦٥٠/م ن/ ب ٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٤٦٤,٩٥١,٣٨٨ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٧٧٩,٣٣٢,٣٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وهي تمثل كامل المخصص المطلوب تشكيله، بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مبلغ ٨٥٠,٣٤١,٢٨٣ ليرة سورية مقابل ١٦٤,٠٩٣,٢٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. بلغت حصة الفترة الحالية من الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات مبلغ ٧٤٢,٨٦٢,١٧ ليرة سورية.

٢٣ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة		المجموع
								وقطاع عام	أخرى	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٢٣٤,٦٠٨,٢٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٣٤,٦٠٨,٢٦٢
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف	٣,٧٦٥,٧٠٧,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٦٥,٧٠٧,٨٤٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٧,٥٧٦,٥٧١,٩٧٥	١١,١٩٦,١١٢,٨٤٠	٩٩٩,٨١٢,٧٦٦	١٤٠,٦٥٤,٥٩٤	-	٧٢٠,٦٩٤,٥٣٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٥,٨٠٧,٥٤٤	٢٣,٣٨٩,٦٥٤,٢٥٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣١٨,٨٢٤,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٨,٨٢٤,٣٦٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٩٩,٥٤٧,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٥٤٧,٤٩٩
موجودات أخرى	٥١,٥٤٨,٨٨٣	٣٦,٦٣١,٩١٠	٥٤,١٣٢,٠٠١	٤,٨٣٣,٩٨٨	٦٨٠,٠٥٠	-	٣,٧٦٠,٧٣٩	-	١٧٤,٦٠٥,٩٩١	٣٢٦,١٩٣,٥٦٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٠٦,٨٤٢,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٨٤٢,٣٢٤
الاجمالي كما في آذار ٢٠١١ (غير مدقق)	١٤,٥٠٢,٧٠٩,١٧٣	٧,٦١٣,٢٠٣,٨٨٥	١١,٢٥٠,٢٤٤,٨٤١	١,٠٠٤,٤٦٤,٧٥٤	١٤١,٣٣٤,٦٤٤	-	٧٢٤,٤٥٥,٢٧٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٣٠,٤١٣,٥٣٥	٣٨,١٦٧,٠٠٨,١٠٤
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	١٦,١٦٠,٥٢٩,٠٧٤	٧,١٩٣,١٥٨,٨٥٤	١١,٣٥١,١١٦,٤١٨	٩٩٩,١٥٩,٥٤٧	١١٦,٠٤٢,١٣٤	-	٥٨٥,٣٨٠,٧٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٦,٠٦٢,٩٥٠	٣٩,٥٣١,٤٤٩,٧١٤



٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٢%:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ١١٨,٣٠٥,٩٨٠ )	( ١٥٧,٧٤١,٣٠٧ )	( ٧,٨٨٧,٠٦٥,٣٣٤ )	ليرة سورية
١,٣٨٦,٨٤٢	١,٨٤٩,١٢٢	٩٢,٤٥٦,١٢٤	دولار أمريكي
( ٥,٦٩٨,٤٠٢ )	( ٧,٥٩٧,٨٦٩ )	( ٣٧٩,٨٩٣,٤٦٢ )	يورو
١٩٥,٦٨١	٢٦٠,٩٠٩	١٣,٠٤٥,٤٢٥	جنيه استرليني
١,١١٩,٦١٤	١,٤٩٢,٨١٩	٧٤,٦٤٠,٩٣٣	ين ياباني
٥٠٤,٢١٢	٦٧٢,٢٨٣	٣٣,٦١٤,١٦١	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٨,٣٠٥,٩٨٠	١٥٧,٧٤١,٣٠٧	( ٧,٨٨٧,٠٦٥,٣٣٤ )	ليرة سورية
( ١,٣٨٦,٨٤٢ )	( ١,٨٤٩,١٢٢ )	٩٢,٤٥٦,١٢٤	دولار أمريكي
٥,٦٩٨,٤٠٢	٧,٥٩٧,٨٦٩	( ٣٧٩,٨٩٣,٤٦٢ )	يورو
( ١٩٥,٦٨١ )	( ٢٦٠,٩٠٩ )	١٣,٠٤٥,٤٢٥	جنيه استرليني
( ١,١١٩,٦١٤ )	( ١,٤٩٢,٨١٩ )	٧٤,٦٤٠,٩٣٣	ين ياباني
( ٥٠٤,٢١٢ )	( ٦٧٢,٢٨٣ )	٣٣,٦١٤,١٦١	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	( ٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨ )	( ١٧٦,٩٨٩,٨٨٢ )	( ١٣٢,٧٤٢,٤١١ )
دولار أمريكي	( ٣٥٦,١٦٣,٤٦٢ )	( ٧,١٢٣,٢٦٩ )	( ٥,٣٤٢,٤٥٢ )
يورو	( ٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢ )	( ١٠,١٩٩,٥٤٧ )	( ٧,٦٤٩,٦٦٠ )
جنيه استرليني	١٦,٠٦٦,٧٠١	٣٢١,٣٣٤	٢٤١,٠٠١
ين ياباني	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	٩٧٣,٣٣٤	٧٣٠,٠٠١
عملات أخرى	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	٧٢٤,١٣٤	٥٤٣,١٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	( ٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨ )	١٧٦,٩٨٩,٨٨٢	١٣٢,٧٤٢,٤١١
دولار أمريكي	( ٣٥٦,١٦٣,٤٦٢ )	٧,١٢٣,٢٦٩	٥,٣٤٢,٤٥٢
يورو	( ٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢ )	١٠,١٩٩,٥٤٧	٧,٦٤٩,٦٦٠
جنيه استرليني	١٦,٠٦٦,٧٠١	( ٣٢١,٣٣٤ )	( ٢٤١,٠٠١ )
ين ياباني	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	( ٩٧٣,٣٣٤ )	( ٧٣٠,٠٠١ )
عملات أخرى	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	( ٧٢٤,١٣٤ )	( ٥٤٣,١٠٠ )

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ٢٪:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غيرمدققة)

أثر الزيادة في سعر الصرف

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	( ٦٩,٢٩٢,٢٠٥ )	( ١,٣٨٥,٨٤٤ )	( ١,٠٣٩,٣٨٣ )
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٨٠٤,٦٢٨,٥٣٨	٣٦,٠٩٢,٥٧١	٣٦,٠٩٢,٥٧١
يورو	( ٦,٣٣٥,١٥٥ )	( ١٢٦,٧٠٣ )	( ٩٥,٠٢٧ )
جنيه استرليني	٢,٧٧٢,٣٤٩	٥٥,٤٤٧	٤١,٥٨٥
ين ياباني	( ٨٤٦,٨٦٨ )	( ١٦,٩٣٧ )	( ١٢,٧٠٣ )
عملات أخرى	١٩,٠٠٦,٢١٧	٣٨٠,١٢٤	٢٨٥,٠٩٣

## أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	ليرة سورية ( ٦٩,٢٩٢,٢٠٥ )	ليرة سورية ١,٣٨٥,٨٤٤	ليرة سورية ١,٠٣٩,٣٨٣
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٨٠٤,٦٢٨,٥٣٨	( ٣٦,٠٩٢,٥٧١ )	( ٣٦,٠٩٢,٥٧١ )
يورو	( ٦,٣٣٥,١٥٥ )	١٢٦,٧٠٣	٩٥,٠٢٧
جنيه استرليني	٢,٧٧٢,٣٤٩	( ٥٥,٤٤٧ )	( ٤١,٥٨٥ )
ين ياباني	( ٨٤٦,٨٦٨ )	١٦,٩٣٧	١٢,٧٠٣
عملات أخرى	١٩,٠٠٦,٢١٧	( ٣٨٠,١٢٤ )	( ٢٨٥,٠٩٣ )

## أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	ليرة سورية ٢٧,٥٨٠,٠٦٢	ليرة سورية ٥٥١,٦٠١	٤١٣,٧٠١
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣	٣٥,٧٠٦,١٥٠	٣٥,٧٠٦,١٥٠
يورو	١٦٣,٤٥٥	٣,٢٦٩	٢,٤٥٢
جنيه استرليني	١,٠٢٩,١٢٢	٢٠,٥٨٢	١٥,٤٣٧
ين ياباني	٢,١٨٦,٠٠١	٤٣,٧٢٠	٣٢,٧٩٠
عملات أخرى	٣١,٩٣٣,٥٢٩	٦٣٨,٦٧١	٤٧٩,٠٠٣

## أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	ليرة سورية ٢٧,٥٨٠,٠٦٢	ليرة سورية ٥٥١,٦٠١	( ٤١٣,٧٠١ )
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣	( ٣٥,٧٠٦,١٥٠ )	( ٣٥,٧٠٦,١٥٠ )
يورو	١٦٣,٤٥٥	( ٣,٢٦٩ )	( ٢,٤٥٢ )
جنيه استرليني	١,٠٢٩,١٢٢	( ٢٠,٥٨٢ )	( ١٥,٤٣٧ )
ين ياباني	٢,١٨٦,٠٠١	( ٤٣,٧٢٠ )	( ٣٢,٧٩٠ )
عملات أخرى	٣١,٩٣٣,٥٢٩	( ٦٣٨,٦٧١ )	( ٤٧٩,٠٠٣ )

٢٦ - التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		أخرى	الحزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	اجمالي الايرادات
٣١٨,٩٣٦,٠٥٩	٣٣٦,٦٠٧,٦٨٠	١,٩٧٤,٩٨٥	٧٣,٥٧٣,٥٨٥	٤٦١,٤٩٨,٤٦٣	(٢٠٠,٤٣٩,٣٥٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٦,٣٥٤,٥٥٠	(١٥٦,٥٩٧,١١١)	-	-	(١٥٤,٠٠٣,٤١٣)	(٢,٥٩٣,٦٩٨)	المنوحة للعملاء
٣٢٥,٢٩٠,٦٠٩	١٨٠,٠١٠,٥٦٩	١,٩٧٤,٩٨٥	٧٣,٥٧٣,٥٨٥	٣٠٧,٤٩٥,٠٥٠	(٢٠٣,٠٣٣,٠٥١)	نتائج أعمال القطاع
(١٦٩,٠١٣,٣٢٧)	(١٧٦,٤٢٢,٨٦٧)	(٥٧,٣٣٧,٤٣٢)	(٤,٤١٠,٥٧١)	(٣٥,٢٨٤,٥٧٤)	(٧٩,٣٩٠,٢٩٠)	مصاريف موزعة على القطاعات
١٥٦,٢٧٧,٢٨٢	٣,٥٨٧,٧٠٢	(٥٥,٣٦٢,٤٤٧)	٦٩,١٦٣,٠١٤	٢٧٢,٢١٠,٤٧٦	(٢٨٢,٤٢٣,٣٤١)	الربح قبل الضرائب
(٣٧,١٤٢,٣٤٤)	١,٩٨٤,٩٧١	-	٤٠٢,١٥٩	١,٥٨٢,٨١٢	-	ضريبة الدخل
١١٩,١٣٤,٩٣٨	٥,٥٧٢,٦٧٣	(٥٥,٣٦٢,٤٤٧)	٦٩,٥٦٥,١٧٣	٢٧٣,٧٩٣,٢٨٨	(٢٨٢,٤٢٣,٣٤١)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	أخرى	الحزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات القطاع
٣٩,٢٤٨,٠٧٥,٤٣٤	٣٧,٨٤٠,٨١٤,٥٤٢	-	١٤,٤٥١,١٦٠,٢٩٠	٢٢,٦٦٨,٩٥٩,٧١٩	٧٢٠,٦٩٤,٥٣٣	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٩٢٩,٩٢٤,٢٧٧	١,٩٦٦,٦٥٤,٧٦٧	١,٩٦٦,٦٥٤,٧٦٧	-	-	-	مجموع الموجودات
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٣٩,٨٠٧,٤٦٩,٣٠٩	١,٩٦٦,٦٥٤,٧٦٧	١٤,٤٥١,١٦٠,٢٩٠	٢٢,٦٦٨,٩٥٩,٧١٩	٧٢٠,٦٩٤,٥٣٣	مطلوبات القطاع
٣٦,٩٠٥,٢٤٦,٧٤٨	٣٣,٦١١,٦٢٤,٧٨١	-	١٠٨,٦٦٥,٨٣٤	٧,٣٧٠,٦٥٠,٩٦٨	٢٦,١٣٢,٣٠٧,٩٧٩	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٣٨,١٩٩,٥٩٥	٢,٥٥٥,٣٥٤,٣٩٧	٢,٥٥٥,٣٥٤,٣٩٧	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣	٣٦,١٦٦,٩٧٩,١٧٨	٢,٥٥٥,٣٥٤,٣٩٧	١٠٨,٦٦٥,٨٣٤	٧,٣٧٠,٦٥٠,٩٦٨	٢٦,١٣٢,٣٠٧,٩٧٩	الاستهلاكات والاطفاءات
٢٤٤,٦٣٩,٣٢٢	١٥٨,٥٤٨,٦٣٥	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
٣٥٠,٥٥٨,١٨٨	٣٧٦,٨٠٨,٦٩٢	-	-	-	-	

٢٧ - كفاية رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدن نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨٠% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨
٥٤,٢٢٨,٧٨٣	-
-	٥٤,٢٢٨,٧٨٣
( ١٠٠,٤٨٣,٢١٥ )	( ٩٩,١٢٨,٠٧١ )
-	-
-	-
٣,٤١٧,١٤٢,٣٠٤	٣,٤١٨,٤٩٧,٤٤٨
٦٠١,٦٧٩	٧٨٣,٧٢٤
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١١٥,٧٢٤,٤٩١
٣,٥٣٣,٤٦٨,٤٧٤	٣,٥٣٥,٠٠٥,٦٦٣
١٧,٣٨٥,٩٣٩,٦٥٠	١٧,٤٨٨,٣٧١,٩٧٢
٣,٥١٧,٤٥٧,١٣٠	٣,٠٦٣,٠٣٨,٣٢٩
٦٢,٨٩٢,١٧٠	٧٧,٠٣٦,٠٠٠
٩٥٩,١٢٩,٩٣٤	٩٥٩,١٣٠,٣٣٤
٢١,٩٢٥,٤١٨,٨٨٤	٢١,٥٨٧,٥٧٦,٦٣٥
%١٦,١٢	%١٦,٣٨
%١٥,٥٩	%١٥,٨٤
%٩٦,٧١	%٩٦,٧٠

رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الخاص

صافي الأرباح المدورة

صافي أرباح السنة المالية السابقة

ينزل منها:

صافي الموجودات الثابتة غير المادية

خصائر غير محققة عن استثمارات مالية

المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة

من قبلهم أيهما أكبر

صافي رأس المال الأساسي

يضاف رأس المال المساعد

صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية

بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح

احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى

مخاطر حسابات خارج الميزانية

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي من رأس المال التنظيمي (%)

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

## ٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٩٣٥,٤١٨,٥٦٢	١,٦٣١,٢٩٤,١٢٤	اعتمادات استيراد
٦٠٩,٠٦٧,٨٢٤	٧٦٥,٧٢٠,٠٦٦	قبولات
		كفالات صادرة
٢٩٣,١٠٤,٢١٥	٥٨٥,٩٧٦,٣١٣	كفالات الدفع
١,٠٨٩,٨٣٥,٦١٩	١,٢٨١,٨٠٢,١٠٣	كفالات تأمينات أولية
٣,٥٨٩,٥١٥,٠٧٩	٣,٤٤٠,٢٠٩,٨٥٠	كفالات حسن التنفيذ
٤,٩٧٢,٤٥٤,٩١٣	٥,٣٠٧,٩٨٨,٢٦٦	
٢,٨٥٧,٢٠٩,٦١٢	٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٣٧٤,١٥٠,٩١١	١١,٠٥٤,٦٨٥,٨٦٩	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣,٦١٦,٨١١	١٥,٨٢٤,٩٤٠	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٤٥,٣٠٠,٤٤٧	٣٤,٢٨٨,٦٩١	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٨,٩١٧,٢٥٨	٥٠,١١٣,٦٣١	