

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣ - ٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥ - ٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨ - ٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
١٠ - ٤٥	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د ت س 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٢ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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، وتصديق 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢



رقم الترخيص / ١١٧٤ /

اسم الزميل مصطفى عواني زكية

رقم ١٥١٩

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

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٩,٦٣٤,١٠٨,٤٥٨	٥	نقد و أرضة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	١,٦٢١,٤٠٠,١٠٢	٦	أرضة لدى مصارف
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٩١٧,٤٣٠,٠٠٠	٧	إبداعات لدى مصارف
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	١٧,٤٣٥,٢٧٣,٤٦٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٨٧,٩٧١,٣٢٦	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٧٤٢,٦٧٠,١٨٢		موجودات ثابتة مادية
٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩٢,١١٥,١٤٣		موجودات غير ملموسة
-	٣٢٠,٢٦١,٧٩٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	٢٧٠,٠٣٣,٣٩٦	١١	موجودات أخرى
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٦٢٨,٩١٣,٥٥١	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٣٦,٤٢٩,٩٧٧,٤١٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	٦٣٨,٥٦١,٨٤٧	١٣	ودائع المصارف
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	٢٨,٣٢٧,٩٦٨,٣١٢	١٤	ودائع الزبائن
١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	١,٤٠٧,٢٩٠,٣٨٦	١٥	تأمينات نقدية
٢١,٥٦٠,٥٨٥	٤٠,٩٣٨,٤٣٣	١٦	مخصصات متنوعة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	-	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٣,١١١,٦٦٣	٤٦٩,٣٣٩,٤٥٨	١٨	مطلوبات أخرى
٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠	٣٠,٨٨٤,٠٩٨,٤٣٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-		مصاريف زيادة رأس المال
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩		احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢٥٠	-	١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٣٩٧,١١٥,٦٢١)		صافي خسارة الفترة
٧٦,٢٦١,٣٢٠	٥٨,٩٦٣,٨٢٠		أرباح مدورة محققة
٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٣٨٨,٣٠٥,١١٦		أرباح متراكمة غير محققة
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٥,٥٤٥,٨٧٨,٩٨٠		مجموع حقوق الملكية
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٣٦,٤٢٩,٩٧٧,٤١٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام
الإدارة العامة
دمشق
ARAB BANK - SYRIA S.A
GENERAL MANAGEMENT
DAMASCUS

رئيس مجلس الإدارة
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

هايك كركيان

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

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٧٠٧,٦٤٦,٧٣٥	١,٧٤٣,٣٦٨,٣٨٢	٢٠
(٨٥٤,٦٥٧,٠٢٤)	(١,٠٦٣,٢٧٦,٥٢٧)	٢١
٨٥٢,٩٨٩,٧١١	٦٨٠,٠٩١,٨٥٥	صافي الدخل من الفوائد
٢٣٢,٧٦٦,٢١٨	٩١,٢٤٦,٠٢١	رسوم و عمولات دائنة
(١٤,٢٦٩,١١٧)	(٨,٠٤٢,٦٩٥)	رسوم وعمولات مدينة
٢١٨,٤٩٧,١٠١	٨٣,٢٠٣,٣٢٦	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
١,٠٧١,٤٨٦,٨١٢	٧٦٣,٢٩٥,١٨١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم و العمولات
٦٧,٩٠٢,٦٣٩	٦٧,٥٣٥,٤٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٠٩,٣٢١,١٤٧	٦٣٣,٠٠٨,٣٤٣	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,١٥٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٤,١٧٧,٨٣٦)	خسائر مشتقات مالية
٧,٦٩٢,٨٥٥	٣,٦١٦,٢٩٣	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٢٥٩,٥٥٣,٤٥٣	١,٤٦٨,٠٠٢,٤٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٧٤,٨٨٦,٦٤٨)	(٢٦١,٠٦٧,٣٢٢)	نفقات الموظفين
(٦٩,٤٥٧,٩٠٤)	(٧٩,٣٠٣,٦٧٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٣,٩٠٣,٣١٠)	(٤,٠٣٠,٦٨١)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٤٤١,١٨٣,٨١٦)	(١,٦١٥,٤٦٠,٥٧٣)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١٩٥,١٥٨)	(١٤,٨٤١,٧٤٥)	أعباء مخصصات متنوعة
(٢٠٥,٣٤٣,٤٠٠)	(٢١٠,٦٧٥,٨٤٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٩٤,٩٧٠,٢٣٦)	(٢,١٨٥,٣٧٩,٨٤١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٦٤,٥٨٣,٢١٧	(٧١٧,٣٧٧,٤١١)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٤٤,٩٦٦,٦٢٦)	٣٢٠,٢٦١,٧٩٠	١٧ ضريبة الدخل
٢١٩,٦١٦,٥٩١	(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٤,٩٦	(٧,٨٦)	٢٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة

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

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

بيان الدخل المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
٥٩٦,٣٤٠,١٢٣	٥١٦,٣٤٧,٠٣٠	الفوائد الدائنة
(٢٩٣,٥٢٥,٨٢٧)	(٣٤٠,٤٠٠,٦٥٨)	الفوائد المدينة
٣٠٢,٨١٤,٢٩٦	١٧٥,٩٤٦,٣٧٢	صافي الدخل من الفوائد
٧٢,٧٠٩,١١٤	٢٧,١٤٥,٤١٨	رسوم وعمولات دائنة
(٤,٥٠٦,٩٣٢)	(٣,٧٢٤,٥٠٨)	رسوم وعمولات مدينة
٦٨,٢٠٢,١٨٢	٢٣,٤٢٠,٩١٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣٧١,٠١٦,٤٧٨	١٩٩,٣٦٧,٢٨٢	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
٢٧,٥٣٢,٣٠٧	١٠,٩٤٠,٧١٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٧٨,٨٥٤,١٣٣	(٥٠,٠٣١,٥٨٦)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(١,٣٠٥,٧٥٣)	خسائر مشتقات مالية
٣,٤٢٤,٣٩٢	١,٠٢٧,٨٠٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٨٠,٨٢٧,٣١٠	١٥٩,٩٩٨,٤٦٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٩٩٥,٠٣٨)	(٨٦,٩٩٠,٢٤٥)	نفقات الموظفين
(٢١,٦٥٣,٦٠٦)	(٢٣,٩١٨,٨٢٤)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٢٤٥,٧٩٦)	(١,٢١٨,٢٥٣)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١١١,٨٥٨,٤٠٢)	(١,٤٠٢,٥٧٠,٥٤٩)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
١,١٤٨,٦٢٤	(١,٥٥٦,٥٢٢)	أعباء مخصصات متنوعة
(٤٥,٦٢٣,٢٤٢)	(٦٩,٤٥٠,٤٤١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٧٩,٢٢٧,٤٦٠)	(١,٥٨٥,٧٠٤,٨٣٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٠١,٥٩٩,٨٥٠	(١,٤٢٥,٧٠٦,٣٧٠)	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٣٢,١٢٣,٦٠٣)	٣٤٤,٣٢١,٤١٠	ضريبة الدخل
١٦٩,٤٧٦,٢٤٧	(١,٠٨١,٣٨٤,٩٦٠)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٣,٨٢	(٢١,٤١)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) / ربح الفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.عامه سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١٩,٦١٦,٥٩١	(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
(٢٧٤,٩٥٣)	(٢٥٠)	١٩ التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢١٩,٣٤١,٦٣٨</u>	<u>(٣٩٧,١١٥,٨٧١)</u>	الدخل الشامل للفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.عامية سورية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
١٦٩,٤٧٦,٢٤٧	(١,٠٨١,٣٨٤,٩٦٠)
	صافي (خسارة) / ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
(٣٥٢,٣٢٥)	(٤٠٥,٣٥٢)
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٦٩,١٢٣,٩٢٢</u>	<u>(١,٠٨١,٧٩٠,٣١٢)</u>
	الدخل الشامل للفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.عامية سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية

الجموع	أرباح/ (خسائر) متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي (خسارة) / ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة				مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني			
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٧٦,٢٦١,٣٢٠	-	٢٥٠	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٧,٥٠٠	-	إقفال مصاريف رأس المال
(٣٩٧,١١٥,٨٧١)	-	-	(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	(٢٥٠)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٥٤٥,٨٧٨,٩٨٠</u>	<u>٣٨٨,٣٠٥,١١٦</u>	<u>٥٨,٩٦٣,٨٢٠</u>	<u>(٣٩٧,١١٥,٦٢١)</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)
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
٢١٩,٣٤١,٦٣٨	-	-	٢١٩,٦١٦,٥٩١	(٢٧٤,٩٥٣)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١,٨٥٢,٧٠٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
<u>٥,٧٠٣,٠٩٧,٥٠٦</u>	<u>(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)</u>	<u>١٤٧,٧٩٧,٤٥٠</u>	<u>٢١٩,٦١٦,٥٩١</u>	<u>٩٢٨,٤٠٥</u>	<u>١١٥,٧٢٤,٤٩١</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>(١٧,٢٩٧,٥٠٠)</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدقق)

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.عامية سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
٢٦٤,٥٨٣,٢١٧	(٧١٧,٣٧٧,٤١١)	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة (الخسائر) / الأرباح الصافية
		مع النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:
٧٣,٣٦١,٢١٤	٨٣,٣٣٤,٣٥٣	الاستهلاكات والإطفاءات
٤٤١,١٨٣,٨١٦	١,٦١٥,٤٦٠,٥٧٣	مؤونة تدين تسهيلات ائتمانية
١٩٥,١٥٨	١٤,٨٤١,٧٤٥	مخصصات متنوعة
-	(٣٨١,٩٩٩)	شطب مؤونة تدين تسهيلات ائتمانية
(١,٢٢٢,٠٠٠)	٣,٣٦٩,٥٥٤	خسائر / (ربح) استبعاد موجودات ثابتة مادية
٨٠٧,٤٩٠	٥,٥٥٥,٣٩٣	صافي إطفاء الخصم و العلاوة للموجودات المالية
٧٧٨,٩٠٨,٨٩٥	١,٠٠٤,٨٠٢,٢٠٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٢,٢٢٤,١١٩,٨٠٧	(١٥٠,١٢٤,٢٣٩)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف
١,٣٨٩,١١١,٠٠٠	(٢,٤٨١,٦٣٠,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٨٠٩,٥٧٥,١٦٩)	٣,٣٨٣,٩٨٢,١٦١	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٦٥,٠٥٦,٦٠٧)	(٥٦,٤٦٢,٦١٤)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٢٠٦,٥٢١,٨٢٤)	-	الزيادة في الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٦,١٣٢,٤٢٢,٠٧٢)	٩١٨,٨١٦,٢٢٧	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٤٠٩,٤٨٤,٨٩٨	(٥٦٩,٦٢٠,٢٠٥)	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
(١٨,٥٩٨,٤٤٦)	(١٣,١٤٤,١٧٥)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٢,٠٣٠,٥٤٩,٥١٨)	٩٧٥,١٧٩,٣٦٣	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١٣٩,١٢٨,٣٥٦)	(٣٣,٨٥٣,٥٩٣)	١٧
(٢,١٦٩,٦٧٧,٨٧٤)	٩٤١,٣٢٥,٧٧٠	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٢٢٨,٤٦٩,١٢٤)	(١٣٥,٢١٥,٥٥٧)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٥٣٥,٦٧٩)	(٢١٢,٥٢٠)	اقتناء موجودات غير ملموسة
٢,٦٨٤,٥٠٠	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(٤٨٩,١٧٧,١٥٠)	-	اقتناء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٣٦,٨٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧١٥,٤٩٧,٤٥٣)	٢٠١,٣٧١,٩٢٣	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال
(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٣,٩٢٣,٠٩٦)	(٦٢٨,٠٣٠)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
١,٨٤٨,٧٧٩,٤٠٤	(٦٢٨,٠٣٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التمويلية
(١١,٩٨٥,٤٤٥)	(٧٧,٧٠٦,٣٢٦)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٤,٧٦٩,٥٧٠)	(١٧٨,١٤١,٧٤٤)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
(١,٠٧٣,١٥٠,٩٣٨)	٨٨٦,٢٢١,٥٩٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣٢	٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٧,٣٠٩,١٣٢,٥٩٤	٩,٢٩٠,٥٢٤,٥٤٤	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٣
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٦٠٩,٢٨٥,٦٧٣	١,٦٦١,٢٥٨,٨٧٧	فوائد مقبوضة
٨٣٩,٤٤٣,٦٨٩	١,٠٢٥,١٦٧,٢١٨	فوائد مدفوعة
٣,١٥٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٠٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

١- موضوع و نشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.س. "المصرف" هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، تم الترخيص 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، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,١٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١ آب ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ١٥ آب ٢٠١٢، وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم المصرف ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اجمالية ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية حيث بلغ سعر السهم السوقي ١٠٢,٧٥ ل.س. بتاريخ ٢٦ أيلول ٢٠١٢ (آخر يوم تداول للسهم في سوق دمشق للأوراق المالية في شهر أيلول).

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦.

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، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

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

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

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

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

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

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

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي ماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية (Reporting Currency) وعملة 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 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 مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير 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.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١,٣٢٩,٣٨٤,٠٣٢	١,٥٨٥,٧٨٦,٤٧٦	نقد في الخزينة
٣,٦٤١,٧٠٨,٢٧٦	٦,٧٢١,٨٩٩,٨١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,١٧٦,٢٩٧,٩٣٠	١,٣٢٦,٤٢٢,١٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٩,٦٣٤,١٠٨,٤٥٨	احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٧٣٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١ وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي الزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- 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	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٢
(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٩٦,٠٢١,٧٩٦	٦٦٢,٨٣٦,٨٢٤	٦٦٩,٩٣٥,٤٧٣	٥٧٦,٥٨٦,٩٤١	١٢٦,٠٨٦,٣٢٣	٨٦,٢٤٩,٨٨٣
٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	٩٥٨,٥٦٣,٢٧٨	٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	٩٥٨,٥٦٣,٢٧٨	-	-
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	١,٦٢١,٤٠٠,١٠٢	٣,٦٩٨,٤٩١,٩٧٣	١,٥٣٥,١٥٠,٢١٩	١٢٦,٠٨٦,٣٢٣	٨٦,٢٤٩,٨٨٣

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ١٢٧,٦٤٧,٢٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢، دون وجود مبالغ مقابلة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٧- 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	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٢
(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٩١٧,٤٣٠,٠٠٠	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٩١٧,٤٣٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٩١٧,٤٣٠,٠٠٠	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٩١٧,٤٣٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

ودائع لأجل (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٦٩٦,٦٣٩,٨٦٢	١,٣٨٠,٢٠٠,٢٢٥	سندات محسومة (تجارية) *
٤,٠٩٧,٧٣٩,٩٢٠	٣,٠٧١,٦٥٧,٩٧٣	حسابات جارية مدينة
١٧,٧٧٦,٨١٠,٥٩٦	١٦,٠٩٧,١١٢,١١٨	قروض و سلف **
١٥,٨٦٤,٩٦٣	١٣,٥٣١,٢٥١	بطاقات الائتمان
٢٣,٥٨٧,٠٥٥,٣٤١	٢٠,٥٦٢,٥٠١,٥٦٧	

ينزل:

فوائد معلقة

(١٨١,٩١٩,٤٠٥)	(٥٤١,٣٤٧,٧٩٢)
(٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦)	(٢,٥٨٥,٨٨٠,٣٠٧)
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	١٧,٤٣٥,٢٧٣,٤٦٨

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغه ٦٤,٢٣٣,٩١٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢، مقابل ١٣٧,٥٧٠,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و بالبلغه ٢٢,٣٩١,٦٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٤٧,٨٧٣,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٩,٢٥٢,٠٦٦,٥٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٢,٥٥٣,٨٧٤,٤٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، أي ما نسبته ٤٤,٩٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ١٠,٨٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٧١٠,٧١٨,٧٦٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٢,٣٧١,٩٥٥,٠٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، أي مانسبته ٤٢,٣٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ١٠,٠٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة (المنتجة) غير المباشرة ١٩٨,٤١٠,٣٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١,٧٤٣,٦٧٨ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح رقم ١٦، دون وجود مقابل لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٢٣,٠٢٦,١٥١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢,٧٩٢,٤٢٥ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح رقم ١٦، مقابل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول ولم يتم تسجيل أي مخصص لها.

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٨,٦٨٥,٣١٧	٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	الرصيد في أول الفترة
١,٦١٠,٩٢٤,٤٧٠	١٣,٨٧٨,٨٢٨	١٨٧,٨٨٤	١,٥٩٦,٨٥٧,٧٥٨	التغير خلال الفترة
(٣٨١,٩٩٩)	(٣٨١,٩٩٩)	-	-	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
<u>٢,٥٨٥,٨٨٠,٣٠٧</u>	<u>٤٩,٢١٧,٦٤٥</u>	<u>٨,٨٧٣,٢٠١</u>	<u>٢,٥٢٧,٧٨٩,٤٦١</u>	الرصيد في نهاية الفترة
				الرصيد في أول الفترة
				مخصص انخفاض القيمة
٨٨٠,٢٥١,٣٢٣	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٧,٥١٠,٩٧٦	٨٤٢,٨٤٧,١٣٥	للديون غير المنتجة
٩٥,٠٨٦,٥١٣	٥,٨٢٧,٦٠٤	١,١٧٤,٣٤١	٨٨,٠٨٤,٥٦٨	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦</u>	<u>٣٥,٧٢٠,٨١٦</u>	<u>٨,٦٨٥,٣١٧</u>	<u>٩٣٠,٩٣١,٧٠٣</u>	
				التغير خلال الفترة
				إضافات:
				مخصص انخفاض القيمة
١,٩١٦,٠٨٢,٦٧٥	٢٨,٤٣٥,٨٠٩	١,٤٧٧,٠٧٣	١,٨٨٦,١٦٩,٧٩٣	للديون غير المنتجة
٧٤,١٠٠,٠٧٠	٧,٥٨٦,٧٠٦	٣٦٩,٦٥٧	٦٦,١٤٣,٧٠٧	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
				استرداد:
				مخصص انخفاض القيمة
(٣١٤,٠٨٦,٧٦١)	(١٧,٥٩٧,١٧٩)	(١,٣٤٩,٠٠٣)	(٢٩٥,١٤٠,٥٧٩)	للديون غير المنتجة
(٦٥,١٧١,٥١٤)	(٤,٥٤٦,٥٠٨)	(٣٠٩,٨٤٣)	(٦٠,٣١٥,١٦٣)	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>١,٦١٠,٩٢٤,٤٧٠</u>	<u>١٣,٨٧٨,٨٢٨</u>	<u>١٨٧,٨٨٤</u>	<u>١,٥٩٦,٨٥٧,٧٥٨</u>	
				المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
				مخصص انخفاض القيمة
(٣٨١,٩٩٩)	(٣٨١,٩٩٩)	-	-	للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>(٣٨١,٩٩٩)</u>	<u>(٣٨١,٩٩٩)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
				الرصيد في نهاية الفترة
				مخصص انخفاض القيمة
٢,٤٨٠,١٢١,٥٦٠	٤٠,٣٤٩,٨٤٣	٧,٦٣٩,٠٤٦	٢,٤٣٢,١٣٢,٦٧١	للديون غير المنتجة
١٠٥,٧٥٨,٧٤٧	٨,٨٦٧,٨٠٢	١,٢٣٤,١٥٥	٩٥,٦٥٦,٧٩٠	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>٢,٥٨٥,٨٨٠,٣٠٧</u>	<u>٤٩,٢١٧,٦٤٥</u>	<u>٨,٨٧٣,٢٠١</u>	<u>٢,٥٢٧,٧٨٩,٤٦١</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

المجموع	المؤسسات			الشركات	
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	ل.س.		
٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	١٥,٣٤١,٤٦٦	١,٤٦٣,١٢٧	٢١٥,٥٢٨,١٨٦	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٧٤٣,١٧٥,٧١٨	٢٠,٥٥٠,٠١١	٧,٢٢٢,١٩٠	٧١٥,٤٠٣,٥١٧	ل.س.	التغير خلال السنة
(١٧٠,٦٦١)	(١٧٠,٦٦١)	-	-	ل.س.	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٨,٦٨٥,٣١٧	٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	ل.س.	الرصيد في نهاية السنة
					الرصيد في أول السنة
					مخصص انخفاض القيمة
٢٢٩,٤٨٠,٣٥١	١٤,٤٩٩,٠٨٢	١,٣٤٢,٩٨٢	٢١٣,٦٣٨,٢٨٧	ل.س.	للدیون غير المنتجة
٢,٨٥٢,٤٢٨	٨٤٢,٣٨٤	١٢٠,١٤٥	١,٨٨٩,٨٩٩	ل.س.	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	١٥,٣٤١,٤٦٦	١,٤٦٣,١٢٧	٢١٥,٥٢٨,١٨٦	ل.س.	التغير خلال السنة
					إضافات:
					مخصص انخفاض القيمة
٦٧٩,٦٧٣,٠١٦	٣١,٠٣٦,٥٩٠	٧,٥٢٨,٤٤٤	٦٤١,١٠٧,٩٨٢	ل.س.	للدیون غير المنتجة
١٤٠,٣٧٢,٦٤٤	٩,٨٤٤,٣٤٨	١,١٠٠,٤٢٢	١٢٩,٤٢٧,٨٧٤	ل.س.	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
					استردادات:
					مخصص انخفاض القيمة
(٢٨,٧٣١,٣٨٣)	(١٥,٤٧١,٧٩٩)	(١,٣٦٠,٤٥٠)	(١١,٨٩٩,١٣٤)	ل.س.	للدیون غير المنتجة
(٤٨,١٣٨,٥٥٩)	(٤,٨٥٩,١٢٨)	(٤٦,٢٢٦)	(٤٣,٢٣٣,٢٠٥)	ل.س.	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٧٤٣,١٧٥,٧١٨	٢٠,٥٥٠,٠١١	٧,٢٢٢,١٩٠	٧١٥,٤٠٣,٥١٧	ل.س.	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
(١٧٠,٦٦١)	(١٧٠,٦٦١)	-	-	ل.س.	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	ل.س.	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
(١٧٠,٦٦١)	(١٧٠,٦٦١)	-	-	ل.س.	
					الرصيد في نهاية السنة
					مخصص انخفاض القيمة
٨٨٠,٢٥١,٣٢٣	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٧,٥١٠,٩٧٦	٨٤٢,٨٤٧,١٣٥	ل.س.	للدیون غير المنتجة
٩٥,٠٨٦,٥١٣	٥,٨٢٧,٦٠٤	١,١٧٤,٣٤١	٨٨,٠٨٤,٥٦٨	ل.س.	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٨,٦٨٥,٣١٧	٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	ل.س.	

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٦,٤٤٢,٩٩٢	١٨١,٩١٩,٤٠٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٢٠٢,٣٧٢,٩٧٣	٤١٥,٩٤٥,٩٠٠	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٦,٨٩٦,٥٦٠)	(٥٦,٥١٧,٥١٣)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>١٨١,٩١٩,٤٠٥</u>	<u>٥٤١,٣٤٧,٧٩٢</u>	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفرة لها أسعار سوقية)
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	موجودات مالية (أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
<u>٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠</u>	<u>٧٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	تحليل السندات والأذونات:
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	ذات عائد متغير

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٣٨٩,٧٩٠	-	التغيير في القيمة العادلة
٢٥٠	-	
<u>٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠</u>	<u>-</u>	

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 وقد استحققت هذه السندات بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠١٢.

أما الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية فهي تمثل استثمار المصرف (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 رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٨٧,٩٧١,٣٢٦
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٨٧,٩٧١,٣٢٦

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٨٧,٩٧١,٣٢٦
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٨٧,٩٧١,٣٢٦

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٦٠٠,٠٠٠
(٧٥٥,٥٢٣)	(٧٤٦,٤٥٧)
١٦,٧٥٠,٧٠٨	١٥,١١٧,٧٨٣
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٨٧,٩٧١,٣٢٦

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل اقتناء المصرف لسندات دين من شركة الاستثمارات النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:
اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية
درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA حسب S & P
نوع السند: سندات دين
تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي
سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي
معدل الفائدة: ٣,١٢٥ %
معدل العائد: ٣,٢٠ %
تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بعلاوة) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل اقتناء المصرف لسندات دين من البنك التجاري القطري حسب المواصفات التالية:
اسم المصدر: البنك التجاري القطري
درجة تصنيف الشركة المصدرة: A- حسب S & P
نوع السند: سندات دين
تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي
سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي
معدل الفائدة: ٥,٠ %
معدل العائد: ٢,٨١ %
تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٩,٣٠١,٩٧٥	١٠٩,٣٨٨,١٤٠	فوائد و إيرادات برسم القبض
٦١,٣٣٥,٧١٩	٧٣,٠٨١,٩٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧٣,٦٣٧	١,١٤٣,٩٨٠	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٤,٢١٩,١٨٩	٥١,١١٧,٢٥٢	غرفة التقاص
٣٨,٤٤٠,٢٦٢	٣٥,٣٠٢,٠٧٣	حسابات مدينة أخرى
<u>٢١٣,٥٧٠,٧٨٢</u>	<u>٢٧٠,٠٣٣,٣٩٦</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة المقدماً مبلغ ٥٥,٨ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقار العمليات المركزية وفروع القصاص، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، فرع المنشية و شهباء مول في حلب.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ب/ للفقرة ١٢/ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون 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 ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٣٧١,٩٧٥,٦٤١	٤٤٩,٦٨١,٩٦٧	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٥٥١,٢٠٧,٢٢٥</u>	<u>٦٢٨,٩١٣,٥٥١</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٣٨,٥٦١,٨٤٧	-	١٣٨,٥٦١,٨٤٧
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦٣٨,٥٦١,٨٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٨,٥٦١,٨٤٧</u>

حسابات جارية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩١,٣٦٧,٦٥٣	-	٩١,٣٦٧,٦٥٣
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠	-	١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠
<u>١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣</u>

حسابات جارية

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٢٨٨,١٧٢,١٩٤	٦,٨٢٤,٤٥٠,٤٣٧
١,٠٩٥,٥٨٦,١٦٨	١,٢٣٧,٩٨٠,٦٩٦
١٨,٩٤٤,٢٠٩,٩٥٠	١٩,٣٤٦,٧٢٠,٩٥٢
<u>٢٨,٣٢٧,٩٦٨,٣١٢</u>	<u>٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥</u>

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لإشعار

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مبلغ ١,٣٥٨,٤٤٣,٨٠٣ ليرة سورية مقابل ٤٩٢,٨٤٣,٧٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٤,٤٢١,٢٨٠,٣٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٦,٢٤% من إجمالي الودائع (مقابل ٣,٣٧٧,٠٧١,٠٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ١٢,٣٢% من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١,٣٢١,٠١١,٦٥٦	١,١٩٤,٢٥١,٦٩٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٣٣٢,٣٧٣,٩٦٠	٤٥,٢٧٧,٧٣٢	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
٣٢٣,٥٢٤,٩٧٥	١٦٧,٧٦٠,٩٦١	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١</u>	<u>١,٤٠٧,٢٩٠,٣٨٦</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد نهاية الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٥٣٦,١٠٣	-	٤,٥٣٦,١٠٣	-	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة):
٤,٦٤٧,٣٧١	(١,٤٣٨,٦١٢)	٤,٠٥٥,٤٩٧	٢,٠٣٠,٤٨٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣١,٧٥٤,٩٥٩	(٧,٧٧٥,١٤٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٣٠,٠٩٩	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٤٠,٩٣٨,٤٣٣</u>	<u>(٩,٢١٣,٧٥٢)</u>	<u>٢٨,٥٩١,٦٠٠</u>	<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
-	(٤١,٣٠٦)	١٩,٧٣٢	٢١,٥٧٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة):
٢,٠٣٠,٤٨٦	(١٠,٤٨٨,٨٢٤)	١٠,٠٥٤,٠٤٢	٢,٤٦٥,٢٦٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٩,٥٣٠,٠٩٩	-	١٩,٥٣٠,٠٩٩	-	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	<u>(١٠,٥٣٠,١٣٠)</u>	<u>٢٩,٦٠٣,٨٧٣</u>	<u>٢,٤٨٦,٨٤٢</u>	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

خلال عام ٢٠١٢ تم تكليف المصرف عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ٣,٠٧٤,١٥٦ ليرة سورية كضريبة وتم استخدام مخصصات لمواجهة التزامات محتملة والذي تم تشكيله في نهاية عام ٢٠١١ لهذه الأغراض.

١٧- ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
(١٣٩,١٢٨,٣٥٦)	(٣٣,٨٥٣,٥٩٣)	استرداد مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠١٠
(١٩,٥٣٠,٠٩٩)	-	(إيراد)/ مصروف ضريبة الدخل
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	(٣٢٠,٢٦١,٧٩٠)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٣٣,٨٥٣,٥٩٣</u>	<u>(٣٢٠,٢٦١,٧٩٠)</u>	

تم خلال العام ٢٠١١ إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي غير المنتج المحتسب بناءً على القرار (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الدخل للعام ٢٠١١.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	(خسارة الفترة)/ ربح السنة قبل الضريبة
٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	(٧١٧,٣٧٧,٤١١)	يضاف:
٣٢,١٠٧,٥٤١	٣٤,١١٠,٢٥٦	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	١,٩٣٩,٢١٩	إطفاء الفروع
٩٢,٢٣٤,٠٨٦	١٠,٦٧٢,٢٣٤	مخصص الديون المنتجة
١٩,٥٣٠,٠٩٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
-	٢,٦١٦,٨٨٥	مخصص مركز القطع التشغيلي
		ينزل:
(٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣)	(٦٣٣,٠٠٨,٣٤٣)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٤٣٤,٧٨٢)	-	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
١٣٥,٤١٤,٣٧١	(١,٢٨١,٠٤٧,١٦٠)	(الخسائر)/ الأرباح الخاضعة للضريبة
<u>٣٣,٨٥٣,٥٩٣</u>	<u>(٣٢٠,٢٦١,٧٩٠)</u>	ضريبة الدخل المستحقة عن (خسائر الفترة)/أرباح السنة
		(٢٥% من المبالغ الخاضعة للضريبة)

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٢٠٤,٨٣٤,٠٣٨	٢٦٤,٧٨٦,٥٥٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤,١٤٧,٢٦٨	١,٥٨١,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٣,١٠١,٧٧٢	٢٥,٦٥٧,٩٨٣	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٢٠,١٩٣,٣٥٠	٢٩,٦٥٢,١٧٣	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١٦٥,٢٠٢,٩٦٧	١٠٠,٢١٢,٥٠٤	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٤٦,٠٣٨,٨٣٧	٣٢,٠٣٧,٩٠٦	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة و غير مدفوعة
١,٨٢٩,٦١١	١,٢٠١,٥٨١	أرباح موزعة مستحقة و غير مدفوعة
١٠,١٤٦,١٥٠	٨,٥٣٥,٥٧٧	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٣,٣٤٣,٩٣٥	٣,٣٣١,٦٦٧	حساب زيادة رأس المال
٤,٢٧٣,٧٣٥	٢,٣٤٢,١٣٢	ذمم دائنة أخرى
<u>٤٨٣,١١١,٦٦٣</u>	<u>٤٦٩,٣٣٩,٤٥٨</u>	

١٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١,٢٠٣,٣٥٨	٢٥٠	الرصيد في أول الفترة/ السنة
(١,٢٠٣,١٠٨)	(٢٥٠)	حسائر غير محققة خلال السنة (إيضاح رقم ٩)
<u>٢٥٠</u>	<u>-</u>	

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢٢,٩٨٢,٠٧٨	٣٢٧,٩٥٥,٩٦٣
١,١٣٦,٥٨١,٥٦٧	١,٢٨٢,٤١٨,٧٧٩
١٤٨,٥٤٤,٥٠٩	٧٢,١١٧,١٤٢
١,٨٩٦,٠٢٣	٢,١٨٥,٧٥٨
١,٦١٠,٠٠٤,١٧٧	١,٦٨٤,٦٧٧,٦٤٢
٨٩,٣٨١,٦٧٦	٣٣,٩٧٢,٨٠٧
٢,٣١٣,٠٥١	٣,٧٤٥,٠٥٩
٥,٩٤٧,٨٣١	٢٠,٩٧٢,٨٧٤
<u>١,٧٠٧,٦٤٦,٧٣٥</u>	<u>١,٧٤٣,٣٦٨,٣٨٢</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة و ايداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٦,٣٨٩,٦٦١	٤٨,١٣٨,٧٠٢
٧٩٦,٦١٨,٩٧٠	٩٧٧,١٨٨,٥٦٧
١٤,٣٦٠	٢,٠٧٨,٤٩١
٣٤,٨٠٨,٠٩٤	٤٣,١٩٠,٨١٨
٧٦١,٧٩٦,٥١٦	٩٣١,٩١٩,٢٥٨
٢١,٦٤٨,٣٩٣	٣٧,٩٤٩,٢٥٨
<u>٨٥٤,٦٥٧,٠٢٤</u>	<u>١,٠٦٣,٢٧٦,٥٢٧</u>

ودائع مصارف

ودائع عملاء

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٢ - النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في (خسارة) / ربح الفترة

يتضمن بند صافي (خسارة) / ربح الفترة ما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٠,٢٩٥,٤٤٤	(١,٠٣٠,١٢٣,٩٦٤)	(خسائر)/ أرباح الفترة
١٠٩,٣٢١,١٤٧	٦٣٣,٠٠٨,٣٤٣	أرباح غير محققة
٢١٩,٦١٦,٥٩١	(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١٩,٦١٦,٥٩١	(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٤٤,٣١٢,٥٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٩٦	(٧,٨٦)	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١١		٢٠١٢			
المتوسط المرجح	عدد الأيام	المتوسط المرجح	عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
لعدد الأسهم	يوم	لعدد الأسهم	يوم	سهم	
سهم	يوم	سهم	يوم	سهم	
٣١,٨٠٠,٠٠٠	٢٧٢	٣١,٨٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٣١,٨٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١١
١٢,٥١٢,٥٠٠	١٨٢	١٨,٧٠٠,٠٠٠	٢٧٣	١٨,٧٠٠,٠٠٠	١ نيسان ٢٠١١
٤٤,٣١٢,٥٠٠		٥٠,٥٠٠,٠٠٠			

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفّض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ بعدد الأسهم المحزأة، بناء 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 الرملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

بناء على أحكام المادة / ٩ / من دليل إجراءات تجزئة أسهم الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وبناء على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (٤٨) / م بتاريخ ٢٠١٢/٨/١ تم تعديل القيمة الإسمية لسهم البنك العربي - سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية.

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٥١٤,٦٢٢,١٩٥	٨,٣٠٧,٦٨٦,٢٨٩
٣,٨٦٢,٩٥٨,٨٤٧	١,٦٢١,٤٠٠,١٠٢
(٦٨,٤٤٨,٤٤٨)	(٦٣٨,٥٦١,٨٤٧)
<u>٧,٣٠٩,١٣٢,٥٩٤</u>	<u>٩,٢٩٠,٥٢٤,٥٤٤</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
 يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
 النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٤- 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 العمولات التجارية و فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)				
	الجموع ليرة سورية	مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					<u>الأرصدة المدينة</u>
٣١١,٢٩١,٠٩٠	٣٦٧,٤٣١,٩٥٢	-	٧,٣٦٤,٠٠٢	٣٦٠,٠٦٧,٩٥٠	ودائع تحت الطلب
٢,٧٤٨,٣٣٤,٢٥٠	٩٥٨,٥٦٣,٢٧٨	-	-	٩٥٨,٥٦٣,٢٧٨	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٩١٧,٤٣٠,٠٠٠	-	-	٣,٩١٧,٤٣٠,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
٢,٨١٦,١٤٦	٣,٩٩٧,٦٩٨	٣,٩٩٧,٦٩٨	-	-	ودائع تحت الطلب
٤٣,٩٦٥	-	-	-	-	ودائع توفير
٨٤,٢٧٦,٤٥٩	٣٨,٢٠٦,٨٩٨	٣٨,٢٠٦,٨٩٨	-	-	ودائع لأجل
					<u>ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:</u>
٣,٩٩٥,٠٠٩,٤٧٥	٤,٠٩٦,٨١٢,٧١٤	-	٧٤,٨٦٤,١٨٣	٤,٠٢١,٩٤٨,٥٣١	تعهدات بكفالات وتكفلات

ج- بنود بيان الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	كبار المساهمين وأعضاء				الشركة الأم ليرة سورية	
	المجموع	مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الخليفة ليرة سورية	ليرة سورية		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١,٤٩٥,١١١	٣٠,٥٣٥,٢٥١	-	-	٣٠,٥٣٥,٢٥١		فوائد و عمولات دائنة
٦,٧٣٦,٢٠٨	٧٦٦,٨٠٠	٧٦٦,٨٠٠	-	-		فوائد و عمولات مدينة
٨,٦٤٩,٣٣٩	١٢,٧٦٢,٨٦٤	١٢,٧٦٢,٨٦٤	-	-		تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
-	٤,١٧٧,٨٣٦	-	-	٤,١٧٧,٨٣٦		خسائر مشتقات مالية
٧,٨١٠,٠٠٠	١٠,٨٩٠,٠٠٠	-	-	١٠,٨٩٠,٠٠٠		اتفاقية التعاون الفني والإداري

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الحد الأدنى	الحد الأعلى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والخليفة
١١	٧	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٢,٢٤	١,٢٦	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
١,٣٣	٠,٣٥١	يورو أوروبي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٧,٣٠٣,٣٥٧	٤٠,٩٨٦,٧٤٧

رواتب ومكافآت

٢٥ - 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥١,٥٦٠,٥٢٧	-	١,٣٦٧,٩٨٣	٣٣,٩٨٠,٧٩٠	-	٢١٦,٢١١,٧٥٤	متدنية المخاطر
٦,٤٣٨,٥٧٨,٧٥٤	-	١٦٧,٧٢١,١١٩	٥,٩٣٤,٩٠٩,٥٠٦	-	٣٣٥,٩٤٨,١٢٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٤,٦٢٠,٢٩٥,٧٢٧	-	٦٨,٩١٨,٤١٨	٤,٤٨٧,٢٨٤,٩٢٩	-	٦٤,٠٩٢,٣٨٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٢,٤٠٣,٦١٥,٦٠٣	-	٦,٢٢٤,٢٣٧	٢,٣٩٥,٠٠٩,٣٧٧	-	٢,٣٨١,٩٨٩	لغاية ٣٠ يوم
٧٦٠,٧٣٩,١١٣	-	-	٧٢٨,٢٥١,١٩٩	-	٣٢,٤٨٧,٩١٤	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
١,٤٥٥,٩٤١,٠١١	-	٦٢,٦٩٤,١٨١	١,٣٦٤,٠٢٤,٣٥٣	-	٢٩,٢٢٢,٤٧٧	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٩,٢٥٢,٠٦٦,٥٥٩	-	٩٦,٧١٨,٢٦٦	٩,٠٢١,٠٧١,٩٢٣	-	١٣٤,٢٧٦,٣٧٠	غير عاملة منها:
٢,٢٤٥,٦١٣,٥٩٠	-	٣٣,٩٧٤,٣٧٧	٢,١٤٦,٥٩٥,٢٠٢	-	٦٥,٠٤٤,٠١١	دون المستوى
٤,٤٧٠,٤٥٩,٢٠٣	-	٣٣,٧٦٤,٦٧٥	٤,٤٠٥,٤١٦,٨٢٠	-	٣١,٢٧٧,٧٠٨	مشكوك فيها
٢,٥٣٥,٩٩٣,٧٦٦	-	٢٨,٩٧٩,٢١٤	٢,٤٦٩,٠٥٩,٩٠١	-	٣٧,٩٥٤,٦٥١	هالكة (رديئة)
٢٠,٥٦٢,٥٠١,٥٦٧	-	٣٣٤,٧٢٥,٧٨٦	١٩,٤٧٧,٢٤٧,١٤٨	-	٧٥٠,٥٢٨,٦٣٣	المجموع
(٥٤١,٣٤٧,٧٩٢)	-	(١٠,٢٥٥,٧٦٨)	(٥٢٤,٤٩٢,٢٦٣)	-	(٦,٥٩٩,٧٦١)	يطرح: فوائد معلقة
(٢,٥٨٥,٨٨٠,٣٠٧)	-	(٨,٨٧٣,٢٠١)	(٢,٥٢٧,٧٨٩,٤٦١)	-	(٤٩,٢١٧,٦٤٥)	يطرح: مخصص التدني
١٧,٤٣٥,٢٧٣,٤٦٨	-	٣١٥,٥٩٦,٨١٧	١٦,٤٢٤,٩٦٥,٤٢٤	-	٦٩٤,٧١١,٢٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٤٣,٩٩٦,٨٣٢	-	٥,٢٢٧,٧٩٣	-	-	٢٣٨,٧٦٩,٠٣٩	متدنية المخاطر
٢٠,٢٢٩,٨٩٦,٧٩٦	-	٣٦٩,٣٣١,٢٢٦	١٩,٣٣٥,٤٨١,٧٢٦	-	٥٢٥,٠٨٣,٨٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٥٩,٢٨٧,٢٦٠	-	٢٠,٢١٠,٨٧٦	٤٧٤,٩٦٩,٠٧٦	-	٦٤,١٠٧,٣٠٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
١٩٧,٢٥١,٢٠٧	-	٦,٧٢٨,٠٠٥	١٧٦,٧٣٤,٠٦٣	-	١٣,٧٨٩,١٣٩	لغاية ٣٠ يوم
١٤٣,٤٦٥,١٢٧	-	٣,١٢٣,٧١٤	١٠٢,٢٨٤,١٤٣	-	٣٨,٠٥٧,٢٧٠	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٢١٨,٥٧٠,٩٢٦	-	١٠,٣٥٩,١٥٧	١٩٥,٩٥٠,٨٧٠	-	١٢,٢٦٠,٨٩٩	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٢,٥٥٣,٨٧٤,٤٥٣	-	٥٤,٥٧٨,٤٧٨	٢,٤٢٦,١٧٤,٣٨٨	-	٧٣,١٢١,٥٨٧	غير عاملة منها:
٤٩٥,٠٠٧,٠٦٩	-	٥,٨٠٢,٧٤٥	٤٦٩,٤٣٥,٧٩٤	-	١٩,٧٦٨,٥٣٠	دون المستوى
٤٧١,٦٢٣,٩٠٥	-	-	٤٤٠,٦٥١,٧٨٢	-	٣٠,٩٧٢,١٢٣	مشكوك فيها
١,٥٨٧,٢٤٣,٤٧٩	-	٤٨,٧٧٥,٧٣٣	١,٥١٦,٠٨٦,٨١٢	-	٢٢,٣٨٠,٩٣٤	هالكة (ردئية)
٢٣,٥٨٧,٠٥٥,٣٤١	-	٤٤٩,٣٤٨,٣٧٣	٢٢,٢٣٦,٦٢٥,١٩٠	-	٩٠١,٠٨١,٧٧٨	المجموع
(١٨١,٩١٩,٤٠٥)	-	(٦,٦١٣,٦٨٥)	(١٧٢,٦٣٠,٧٨٦)	-	(٢,٦٧٤,٩٣٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦)	-	(٨,٦٨٥,٣١٧)	(٩٣٠,٩٣١,٧٠٣)	-	(٣٥,٧٢٠,٨١٦)	يطرح: مخصص التدني
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	-	٤٣٤,٠٤٩,٣٧١	٢١,١٣٣,٠٦٢,٧٠١	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٢٣,١٤٣,٩٨٨	-	١٥,١٩٨,٠٧٧	٤٠٧,٧٠٠,٩١١	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٦٧٨,٧١٦,٤٠١	-	٩٨,١٩٨,٠٢٤	٥٨٠,٥١٨,٣٧٧	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٩٨,٤١٠,٣٨٣	-	-	١٩٨,٤١٠,٣٨٣	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
١٩٨,٤١٠,٣٨٣	-	-	١٩٨,٤١٠,٣٨٣	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٢٣,٠٢٦,١٥١	-	-	٢٣,٠٢٦,١٥١	-	-	غير عاملة منها:
٢٣,٠٢٦,١٥١	-	-	٢٣,٠٢٦,١٥١	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)
١,٣٢٣,٢٩٦,٩٢٣	-	١١٣,٣٩٦,١٠١	١,٢٠٩,٦٥٥,٨٢٢	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٤,٥٣٦,١٠٣)	-	-	(٤,٥٣٦,١٠٣)	-	-	يطرح مخصص التدين
١,٣١٨,٧٦٠,٨٢٠	-	١١٣,٣٩٦,١٠١	١,٢٠٥,١١٩,٧١٩	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

الجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨١,٨٣٣,١٦٣	-	١٣,٨١٠,٨٠٣	٣٦٧,٧٤٨,٣٦٠	-	٢٧٤,٠٠٠	متدنية المخاطر
١,٦٧٣,٩١٢,٠٨٩	-	١٠٤,٩٣٦,٨٢٤	١,٥٦٨,٧٩٨,٤٦٥	-	١٧٦,٨٠٠	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
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<u>٢,٠٥٩,٢٤٥,٢٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١١٨,٧٤٧,٦٢٧</u>	<u>١,٩٤٠,٠٤٦,٨٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٥٠,٨٠٠</u>	الجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح مخصص التدني
<u>٢,٠٥٩,٢٤٥,٢٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١١٨,٧٤٧,٦٢٧</u>	<u>١,٩٤٠,٠٤٦,٨٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٥٠,٨٠٠</u>	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

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 ٢,٥٨٥,٨٨٠,٣٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وهي تمثل كامل المخصص المطلوب تشكيله، بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مبلغ ١٠٣,٨٠٠,٥٤٢ ليرة سورية مقابل ٢٧١,٢٤١,٣٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، بلغت حصة الفترة الحالية من الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات مبلغ (١٢٦,٥٩٨,٦٦٧) ليرة سورية.

أثر تطبيق التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢/م ن/ب ٤):

إشارة إلى كتاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٠٧٤/ص-ف) تاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٢ المتعلق بموافقة الهيئة على طلب مصرف سورية المركزي تمديد المهلة المحددة لتقديم البيانات المالية المرحلية الموقوفة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ حتى نهاية شهر تشرين الثاني لعام ٢٠١٢ وذلك حتى تتوافق البيانات المالية للمصارف الخاصة في الجمهورية العربية السورية مع التعديلات النهائية لبعض مؤشرات تصنيف الديون وتكوين المخصصات والاحتياطيات المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م ن/ب ٤) لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته بالقرار رقم (٦٥٠/م ن / ب ٤)، قام مجلس النقد والتسليف بإصدار القرار رقم (٩٠٢/م ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والذي عدل بعض مؤشرات تصنيف الديون وتكوين المخصصات والاحتياطيات المعتمدة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف سابقة الذكر، حيث يتلخص أثر تطبيق التعديلات الواردة على البيانات المالية الموقوفة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ على مايلي:

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) وفق كل فئة تصنيف كمايلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم ٥٩٧ م\ن\ب٤	لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠ م\ن\ب٤)	الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢ م\ن\ب٤)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<u>الديون المنتجة:</u>			
٢٥١,٨٢٣,٩٥٥	٢٥١,٥٦٠,٥٢٧	متدنية المخاطر	
٧,٧٩٢,٤٧٩,٢٥٠	٦,٤٣٨,٥٧٨,٧٥٤	عادية المخاطر	
٤,٧٤٠,١٤١,٥٦٥	٤,٦٢٠,٢٩٥,٧٢٧	تتطلب اهتماماً خاصاً	
<u>١٢,٧٨٤,٤٤٤,٧٧٠</u>	<u>١١,٣١٠,٤٣٥,٠٠٨</u>	إجمالي الديون المنتجة	
<u>مخصص الديون المنتجة:</u>			
(٥٥,٤٢٧,١١٣)	(٥٢,٦٢١,٧٤٥)	مخصص تدني الديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً	
(٥٥,٤٢٧,١١٣)	(٥٢,٦٢١,٧٤٥)	إجمالي مخصص الديون المنتجة	
<u>١٢,٧٢٩,٠١٧,٦٥٧</u>	<u>١١,٢٥٧,٨١٣,٢٦٣</u>	صافي الديون المنتجة	
<u>الديون غير المنتجة:</u>			
١,٩٥٣,٥٠٢,٦٠٢	٢,٢٤٥,٦١٣,٥٩٠	دون المستوى	
٣,٣٩٨,٣١٠,٠٢٧	٤,٤٧٠,٤٥٩,٢٠٣	مشكوك في تحصيلها	
٢,٤٢٦,٢٤٤,١٦٧	٢,٥٣٥,٩٩٣,٧٦٦	ديون رديئة	
<u>٧,٧٧٨,٠٥٦,٧٩٦</u>	<u>٩,٢٥٢,٠٦٦,٥٥٩</u>	إجمالي الديون غير المنتجة	
<u>مخصص الديون غير المنتجة:</u>			
(١٤١,٠٠٩,٥٢٦)	(٢٥٤,٩٦٧,٤٣٥)	مخصص تدني الديون دون المستوى	
(٩٣٤,٧٨٠,٠١٢)	(١,٢٥١,٨٣٤,٥٥٣)	مخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها	
(٩٧٩,٥٥٩,٤٢٠)	(٩٧٥,٠٦٣,٢٥٠)	مخصص تدني الديون الرديئة	
(٢,٠٥٥,٣٤٨,٩٥٨)	(٢,٤٨١,٨٦٥,٢٣٨)	إجمالي مخصص الديون غير المنتجة	
(٥٢٢,٠٧١,٥٩٩)	(٥٤١,٣٤٧,٧٩٢)	فوائد معلقة	
<u>٥,٢٠٠,٦٣٦,٢٣٩</u>	<u>٦,٢٢٨,٨٥٣,٥٢٩</u>	صافي الديون غير المنتجة	
<u>مخصص تدني إجمالي لحفظة الديون المنتجة:</u>			
(٥١,٣٩٣,٣٢٤)	(٥١,٣٩٣,٣٢٤)	بناء على اختبارات الجهد للمحافظة	
<u>١٧,٨٧٨,٢٦٠,٥٧٢</u>	<u>١٧,٤٣٥,٢٧٣,٤٦٨</u>	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	

٢. بيان الدخل المرحلي الموجز

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) وفق كل فئة تصنيف كمايلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم ٥٩٧ م\ن\ب٤
الصادرة بالقرار رقم (٤/ب/م/٩٠٢)	لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٤/ب/م\٦٥٠)
ل.س.	ل.س.

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية للديون المنتجة:
للديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً

(٥١,٢٨٣,٩٨٦)	(٤٩,٨٨٤,٢٩٧)
(٥١,٢٨٣,٩٨٦)	(٤٩,٨٨٤,٢٩٧)

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية للديون غير المنتجة:

(١٢١,٤٢٦,١٦٨)	(٢٣٨,١٧٦,٥٠٢)
(٦٧٧,٥٣١,٥٩٥)	(٩٩٤,٥٨٦,١٣٥)
(٣٧٦,١٣٩,٨٧٣)	(٣٧٢,٠٢٥,٧٠٢)
(١,١٧٥,٠٩٧,٦٣٦)	(١,٦٠٤,٧٨٨,٣٣٩)

للديون دون المستوى
للديون المشكوك في تحصيلها
للديون الرديئة

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية للديون المنتجة:

٣٩,٢١٢,٠٦٣	٣٩,٢١٢,٠٦٣
(١,١٨٧,١٦٩,٥٥٩)	(١,٦١٥,٤٦٠,٥٧٣)

بناء على اختبارات الجهد للمحافظة
إجمالي مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على الفوائد المعلقة المحولة لإيرادات الفوائد ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) كما يلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم ٥٩٧ م\ن\ب٤
الصادرة بالقرار رقم (٤/ب/م/٩٠٢)	لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٤/ب/م\٦٥٠)
ل.س.	ل.س.
٣٤٠,١٥٢,١٩٤	٣٥٩,٤٢٨,٣٨٧

فوائد معلقة محولة للإيرادات

٣. حسابات خارج الميزانية

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) كمايلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم ٥٩٧ م\ن\ب٤	لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (١٦٥٠ م\ن\ب٤)	الدينون المنتجة:
الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢ م\ن\ب٤) ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٣,١٤٣,٩٨٨	٤٢٣,١٤٣,٩٨٨		متدنية المخاطر
٨٥٨,٩٤٦,٠٠٣	٦٧٨,٧١٦,٤٠١		عادية المخاطر
٤١,٢٠٦,٩٣٣	١٩٨,٤١٠,٣٨٣		تتطلب اهتماماً خاصاً
١,٣٢٣,٢٩٦,٩٢٤	١,٣٠٠,٢٧٠,٧٧٢		إجمالي الدينون المنتجة
(٣٣٧,٩٩٩)	(١,٧٤٣,٦٧٨)		مخصص الدينون المنتجة:
(٣٣٧,٩٩٩)	(١,٧٤٣,٦٧٨)		مخصص تدني الدينون التي تتطلب اهتماماً خاصاً
١,٣٢٢,٩٥٨,٩٢٥	١,٢٩٨,٥٢٧,٠٩٤		إجمالي مخصص الدينون المنتجة
-	٢٣,٠٢٦,١٥١		صافي الدينون المنتجة
-	٢٣,٠٢٦,١٥١		الدينون غير المنتجة:
-	(٢,٧٩٢,٤٢٥)		دون المستوى
-	(٢,٧٩٢,٤٢٥)		إجمالي الدينون غير المنتجة
-	٢٠,٢٣٣,٧٢٦		مخصص تدني الدينون دون المستوى
١,٣٢٢,٩٥٨,٩٢٥	١,٣١٨,٧٦٠,٨٢٠		إجمالي مخصص الدينون غير المنتجة
			صافي الدينون غير المنتجة
			صافي التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة

٤. الإحتياطي العام لمخاطر التمويل:

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على الإحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق) كمايلي:

بموجب التعديلات	بموجب القرار رقم ٥٩٧ م\ن\ب٤	الرصيد في بداية الفترة
الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢ م\ن\ب٤) ل.س.	ل.س.	الإضافات خلال الفترة
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	
-	-	
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	

٢٦ - 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 وقطاع عام	أخرى	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٠٤٨,٣٢١,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٤٨,٣٢١,٩٨٢
أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف	١,٦٢١,٤٠٠,١٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٢١,٤٠٠,١٠٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٦,٤٨٢,٧٧٠,١١٣	٧,٢٢٠,٤١٨,١٠٦	١,٦٣٧,١٢٧,٦٤٦	١٧٣,٩٩٣,٧٢٨	-	٦٩٤,٧١١,٢٢٧	-	١,٢٢٦,٢٥٢,٦٤٨	١٧,٤٣٥,٢٧٣,٤٦٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٥١,٩١٧,٧٨٣	٣٣٦,٠٥٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٧,٩٧١,٣٢٦
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٧,٣٥٤,٤٢٧	٣٧,٢٢٧,١٢٥	٣٧,٠٣٤,٥١٣	٨,٣٩٧,٠٥٢	٨٩٢,٤٣٨	-	٣,٣١٠,٢١٩	-	١١٥,٨١٧,٦٢٢	٢٧٠,٠٣٣,٣٩٦
الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدقق)	٦٢٨,٩١٣,٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٨,٩١٣,٥٥١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدقق)	١٤,٦٣٥,٣٣٧,٨٤٥	٦,٨٥٦,٠٥٠,٧٨١	٧,٢٥٧,٤٥٢,٦١٩	١,٦٤٥,٥٢٤,٦٩٨	١٧٤,٨٨٦,١٦٦	-	٦٩٨,٠٢١,٤٤٦	-	١,٣٤٢,٠٧٠,٢٧٠	٣٢,٦٠٩,٣٤٣,٨٢٥
	١١,٢٢٧,٧٣١,٨٧١	٨,٨٥٥,١١٢,٨٨٥	٩,٧٢٨,٣٣٥,٠٥٨	١,٧٦١,٣٠١,٤٤٦	١٧٧,٠١٠,٨١١	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	-	١,٥١٢,٩٦٧,٧٣٥	٣٤,١٢٥,١٤٥,٨٣٤

٢٧- مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٢٪:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٥١,٠٦٨,٦٤٠)	(٦٨,٠٩١,٥٢١)	(٣,٤٠٤,٥٧٦,٠٣٢)	ليرة سورية
١٩,٤١٠,٧٥٨	٢٥,٨٨١,٠١٠	١,٢٩٤,٠٥٠,٥٠٩	دولار أمريكي
(٦,٥٠٦,١٧٢)	(٨,٦٧٤,٨٩٥)	(٤٣٣,٧٤٤,٧٦٧)	يورو
١٠٩,٦١٩	١٤٦,١٥٩	٧,٣٠٧,٩٤٣	جنيه استرليني
١,٣٣٩,٨٠٢	١,٧٨٦,٤٠٢	٨٩,٣٢٠,١٠٥	ين ياباني
٩,٩٥٥,٩٦٨	١٣,٢٧٤,٦٢٤	٦٦٣,٧٣١,٢١٠	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥١,٠٦٨,٦٤٠	٦٨,٠٩١,٥٢١	(٣,٤٠٤,٥٧٦,٠٣٢)	ليرة سورية
(١٩,٤١٠,٧٥٨)	(٢٥,٨٨١,٠١٠)	١,٢٩٤,٠٥٠,٥٠٩	دولار أمريكي
٦,٥٠٦,١٧٢	٨,٦٧٤,٨٩٥	(٤٣٣,٧٤٤,٧٦٧)	يورو
(١٠٩,٦١٩)	(١٤٦,١٥٩)	٧,٣٠٧,٩٤٣	جنيه استرليني
(١,٣٣٩,٨٠٢)	(١,٧٨٦,٤٠٢)	٨٩,٣٢٠,١٠٥	ين ياباني
(٩,٩٥٥,٩٦٨)	(١٣,٢٧٤,٦٢٤)	٦٦٣,٧٣١,٢١٠	عملات أخرى

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية إيرادات الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملة	
(الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٣٤,٩١٧,٩٠٧)	(١٠١,١٨٨,٤٣٠)	(٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧)	ليرة سورية
٣٣٧,٣٩٣	٢٥٣,٠٤٥	١٦,٨٦٩,٦٦٦	دولار أمريكي
(٤,٥٣٧,٢٥١)	(٣,٤٠٢,٩٣٨)	(٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤)	يورو
٣٥,٨٩٢	٢٦,٩١٩	١,٧٩٤,٦٠٤	جنيه استرليني
٦,٨٠١,١٥٣	٥,١٠٠,٨٦٥	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	ين ياباني
٨,٩١٤,٧٠٠	٦,٦٨٦,٠٢٥	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	عملات أخرى
للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية إيرادات الفائدة	حساسية حقوق الملكية	العملة	
(الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	

(١٣٤,٩١٧,٩٠٧)	(١٠١,١٨٨,٤٣٠)	(٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧)	ليرة سورية
٣٣٧,٣٩٣	٢٥٣,٠٤٥	١٦,٨٦٩,٦٦٦	دولار أمريكي
(٤,٥٣٧,٢٥١)	(٣,٤٠٢,٩٣٨)	(٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤)	يورو
٣٥,٨٩٢	٢٦,٩١٩	١,٧٩٤,٦٠٤	جنيه استرليني
٦,٨٠١,١٥٣	(٥,١٠٠,٨٦٥)	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	ين ياباني
٨,٩١٤,٧٠٠	(٦,٦٨٦,٠٢٥)	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	عملات أخرى

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			أثر الزيادة في سعر الصرف
الأثر على	الأثر على حقوق الملكية	العملة	
الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية		
ليرة سورية	ليرة سورية	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٠,٩٥٧,٣٦٧)	(٨,٢١٨,٠٢٥)	(٥٤٧,٨٦٨,٣٣٧)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٧٣,٢٦٣,٦٤٦	٧٣,٢٦٣,٦٤٦	٣,٦٦٣,١٨٢,٢٩٨	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
١٤٠,٥٨٨	١٠٥,٤٤١	٧,٠٢٩,٤٢٣	يورو
١٣٦,٨٠٨	١٠٢,٦٠٦	٦,٨٤٠,٤٢٠	جنيه استرليني
٣٠٨,٧٨٨	٢٣١,٥٩١	١٥,٤٣٩,٣٧٨	ين ياباني
١٣,١٠٢,١٢٠	٩,٨٢٦,٥٩٠	٦٥٥,١٠٥,٩٩٦	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غيرمدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٢١٨,٠٢٥	١٠,٩٥٧,٣٦٧	(٥٤٧,٨٦٨,٣٣٧)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٧٣,٢٦٣,٦٤٦)	(٧٣,٢٦٣,٦٤٦)	٣,٦٦٣,١٨٢,٢٩٨	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١٠٥,٤٤١)	(١٤٠,٥٨٨)	٧,٠٢٩,٤٢٣	يورو
(١٠٢,٦٠٦)	(١٣٦,٨٠٨)	٦,٨٤٠,٤٢٠	جنيه استرليني
(٢٣١,٥٩١)	(٣٠٨,٧٨٨)	١٥,٤٣٩,٣٧٨	ين ياباني
(٩,٨٢٦,٥٩٠)	(١٣,١٠٢,١٢٠)	٦٥٥,١٠٥,٩٩٦	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣,٠٨٣,٥٤٨)	(٤,١١١,٣٩٧)	(٢٠٥,٥٦٩,٨٦٧)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٦٠,٦٠٣,٤٧٩	٦٠,٦٠٣,٤٧٩	٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١٠٩,٩٤٤)	(١٤٦,٥٩٢)	(٧,٣٢٩,٥٨٢)	يورو
(٣٣,٤٣٩)	(٤٤,٥٨٦)	(٢,٢٢٩,٢٩٥)	جنيه استرليني
٥٤,٠٣٤	٧٢,٠٤٥	٣,٦٠٢,٢٤٦	ين ياباني
٣,١٩٥,٧٩٩	٤,٢٦١,٠٦٦	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٠٨٣,٥٤٨	٤,١١١,٣٩٧	(٢٠٥,٥٦٩,٨٦٧)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٦٠,٦٠٣,٤٧٩)	(٦٠,٦٠٣,٤٧٩)	٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
١٠٩,٩٤٤	١٤٦,٥٩٢	(٧,٣٢٩,٥٨٢)	يورو
٣٣,٤٣٩	٤٤,٥٨٦	(٢,٢٢٩,٢٩٥)	جنيه استرليني
(٥٤,٠٣٤)	(٧٢,٠٤٥)	٣,٦٠٢,٢٤٦	ين ياباني
(٣,١٩٥,٧٩٩)	(٤,٢٦١,٠٦٦)	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠	عملات أخرى

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٢٥٩,٥٥٣,٤٥٣	(٥٠٨,٦٤٧,٧٦٠)	١,٢٥٤,٧٧٧,٢٤٥	٧١١,٠٢٠,١٣٥	١٠,٨٥٢,٨١٠	١,٤٦٨,٠٠٢,٤٣٠	١,٢٥٩,٥٥٣,٤٥٣
	اجمالي الايرادات					
	مخصص تدبئ التسهيلات الائتمانية					
(٤٤١,١٨٣,٨١٦)	(١٣,٨٧٨,٨٢٨)	(١,٦٠١,٥٨١,٧٤٥)	-	-	(١,٦١٥,٤٦٠,٥٧٣)	(٤٤١,١٨٣,٨١٦)
٨١٨,٣٦٩,٦٣٧	(٥٢٢,٥٢٦,٥٨٨)	(٣٤٦,٨٠٤,٥٠٠)	٧١١,٠٢٠,١٣٥	١٠,٨٥٢,٨١٠	(١٤٧,٤٥٨,١٤٣)	٨١٨,٣٦٩,٦٣٧
(٥٥٣,٧٨٦,٤٢٠)	(٢٤٢,٦٥٣,٩٦٥)	(٤٣,٨٦٧,٨٧٧)	(١٣,١٥٦,٠٨٤)	(٢٧٠,٢٤١,٣٤٢)	(٥٦٩,٩١٩,٢٦٨)	(٥٥٣,٧٨٦,٤٢٠)
٢٦٤,٥٨٣,٢١٧	(٧٦٥,١٨٠,٥٥٣)	(٣٩٠,٦٧٢,٣٧٧)	٦٩٧,٨٦٤,٠٥١	(٢٥٩,٣٨٨,٥٣٢)	(٧١٧,٣٧٧,٤١١)	٢٦٤,٥٨٣,٢١٧
(٤٤,٩٦٦,٦٢٦)	٢٣٩,١٨١,٦٢٠	-	-	٨١,٠٨٠,١٧٠	٣٢٠,٢٦١,٧٩٠	(٤٤,٩٦٦,٦٢٦)
٢١٩,٦١٦,٥٩١	(٥٢٥,٩٩٨,٩٣٣)	(٣٩٠,٦٧٢,٣٧٧)	٦٩٧,٨٦٤,٠٥١	(١٧٨,٣٠٨,٣٦٢)	(٣٩٧,١١٥,٦٢١)	٢١٩,٦١٦,٥٩١
	ضريبة الدخل					
	صافي (خسارة) / ربح الفترة					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٥,٣٢٠,٧٥٩,٠٨٤	٦٩٤,٧١١,٢٢٧	١٦,٧٤٠,٥٦٢,٢٤١	١٦,٥٦٩,٦٢٣,٤٣٧	-	٣٤,٠٠٤,٨٩٦,٩٠٥	٣٥,٣٢٠,٧٥٩,٠٨٤
١,٩٩٩,٦٣١,٩٣٧	-	-	-	٢,٤٢٥,٠٨٠,٥١١	٢,٤٢٥,٠٨٠,٥١١	١,٩٩٩,٦٣١,٩٣٧
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٦٩٤,٧١١,٢٢٧	١٦,٧٤٠,٥٦٢,٢٤١	١٦,٥٦٩,٦٢٣,٤٣٧	٢,٤٢٥,٠٨٠,٥١١	٣٦,٤٢٩,٩٧٧,٤١٦	٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١
٣٠,٨٣٨,٨٧٠,٣٢٩	١٨,٠٤٠,٧٧٣,٦٢٨	١١,٦٩٤,٤٨٥,٠٧٠	٦٣٨,٥٦١,٨٤٧	-	٣٠,٣٧٣,٨٢٠,٥٤٥	٣٠,٨٣٨,٨٧٠,٣٢٩
٥٣٨,٥٢٥,٨٤١	-	-	-	٥١٠,٢٧٧,٨٩١	٥١٠,٢٧٧,٨٩١	٥٣٨,٥٢٥,٨٤١
٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠	١٨,٠٤٠,٧٧٣,٦٢٨	١١,٦٩٤,٤٨٥,٠٧٠	٦٣٨,٥٦١,٨٤٧	٥١٠,٢٧٧,٨٩١	٣٠,٨٨٤,٠٩٨,٤٣٦	٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠
٤٣٧,٦٢٢,٣٢٥	-	-	-	-	٥٠٨,٥٠٠,٤٢٨	٤٣٧,٦٢٢,٣٢٥
٣٧٦,٧٨٠,٦٨٩	-	-	-	-	٣٤٨,٢٧٠,٧٦٦	٣٧٦,٧٨٠,٦٨٩
	موجودات القطاع					
	موجودات غير موزعة على القطاعات					
	مجموع الموجودات					
	مطلوبات القطاع					
	مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
	مجموع المطلوبات					
	الاستهلاكات والاطفاءات					
	المصاريف الرأسمالية					

٣٠- إدارة 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 تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. 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.

تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
٧٦,٢٦١,٣٢٠	٥٨,٩٦٣,٨٢٠	الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
(٩٥,٩٣٣,٣٠٤)	(٩٢,١١٥,١٤٣)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٥,٢٩٦,٤٢٧,٢٥٢	٥,٣٠٠,٢٤٥,٤١٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية
١٢٥	-	بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	أرباح مدورة غير محققة
٥,٨٤٧,٠٦١,٤٢٢	٥,٨٥٠,٨٧٩,٤٥٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٨,٧٦٣,٧٠٨,١٠٠	١٨,٩٨٨,٥٦٤,٩٠١	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٠٠٤,٠٩٩,٢٨٢	٢,٨٤٣,٥١٤,٨٥٤	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٣٠,٧٦٠,٨٤٥	٦٩٥,١١٥,٩٨٨	مخاطر السوق
١,١٦٤,٥٤١,٠٠٠	١,١٦٤,٥٤١,٠٠١	المخاطر التشغيلية
٢٣,١٦٣,١٠٩,٢٢٧	٢٣,٦٩١,٧٣٦,٧٤٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٥,٢٤	%٢٤,٧٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٨٧	%٢٢,٣٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٩,١٢	%٩٥,٥٧	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٣١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٤٠,٢٨٦,٩٩٩	١٠,٦٤٢,٥٦٠	اعتمادات استيراد
٢٤١,٣٣٥,٦٨٦	-	قبولات
		كفالات
١٤٧,٠٦٨,٤٤٣	٨٣,٦٥٣,٤٠٤	كفالات الدفع
١٤٦,٤٧٤,٣٨٠	٧٥,٠٦٤,٢٤٩	كفالات أولية
٦,١٢٧,٨٨٤,٨٦٤	٦,٢٣٥,٢٥٣,٨٠٩	كفالات حسن التنفيذ
٦,٤٢١,٤٢٧,٦٨٧	٦,٣٩٣,٩٧١,٤٦٢	
٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	٣٦٥,٠٩٨,٨٨٠	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩,٨٢٨,٩٥٣,٤٥٤	٦,٧٦٩,٧١٢,٩٠٢	

ب - ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨,٧٩٤,٥٧٧	١١,٢٩٨,٢٢٥	عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٢٥,١٣٠,٥٠٠	٤٤,٥٤٦,٩٧٠	عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٤٣,٩٢٥,٠٧٧	٥٥,٨٤٥,١٩٥	