

بنك الشرق  
شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

بنك الشرق  
شركة مساهمة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

١	شهادة محاسب قانوني
	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 المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٥-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك الشرق  
دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية لبنك الشرق ش.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للشركة" والتي تتطلب ان تمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لاتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

### أسس الاستنتاج المتحفظ

١- لم يتم المصرف بإعداد بيانات مالية مرحلية موجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩، وبالتالي فإن البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا تتضمن كل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩، مما يتعارض مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

محمد نصير التميمي

## الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا فإن باستثناء ما ورد في الفقرة أعلاه لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. لاتعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية.

المحاسب القانوني

  
محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

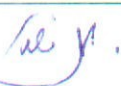
١٢ أيار ٢٠١٠

محمد نصير التميمي  
محاسب قانوني  
إجازته رقم ١٦٩

**بنك الشرق ش.م.**  
**بيان الوضع المالي المرحلي الموجز**

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	١,٩٠٧,٥٨٠,٦١٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	١,٤٧٩,١٤٢,٤٧٧	٦	أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,١٦٦,١٣٠	٧	إبداعات لدى مصارف
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	١,٠٦١,٤٦٦,٠٧٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٢٤٢,٩٩٨,٠٦٨	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤٦,١٨٨,٧١٣	٨٧٩,٦٣٠,٣٦١		موجودات ثابتة
٧,١٥٠,٢٧٩	٦,٧٣٧,٩٢٦		موجودات غير ملموسة
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	٤٩,٥٧٤,١٦٥	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥,٣٥٥,٩٩٦	٦٧,٤٢٥,٨١٨	١١	موجودات أخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٤٩,٤٣٣,٦٠٦	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>	<u>٥,٩٥٩,١٥٥,٢٣٩</u>		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٥٥٤,٧٩٥	١٣	ودائع مصارف
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	٣,١٢٩,٨٣١,٧٢٩	١٤	ودائع الزبائن
٢٥,١٨١,٨٢٦	١٤٠,٩٥١,٥٠٢	١٥	تأمينات نقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٢٢,١٨٨,١٣٦	٤٨,٢٥٨,٥٨٤	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧</u>	<u>٣,٦٢٣,٥٩٦,٦١٠</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥,٩٣٤,٥٠٠	٧,٣٤٤,٩٧٥	١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	( ٢٠,٧٧٩,٣٣٧)		خسائر الفترة
( ١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	( ١٣٣,٧٦١,٢٥٨)		خسائر مدورة محققة
( ١٧,٢٤٥,٧٥١)	( ١٧,٢٤٥,٧٥١)		خسائر مدورة غير محققة
<u>٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١</u>	<u>٢,٣٣٥,٥٥٨,٦٢٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>	<u>٥,٩٥٩,١٥٥,٢٣٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق ش.م.  
بيان الدخل المرحلي الموجز  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

ل.س.	إيضاح	
٢٨,٧٥٥,٤٤٠	١٨	إيرادات الفوائد
( ٣٢,٠٤٩,٧٣٩)	١٩	أعباء الفوائد
( ٣,٢٩٤,٢٩٩)		صافي خسارة الفوائد
٣,٢٨١,٩٤٢		إيرادات الرسوم والعمولات
( ١٢,٣٥٧)		صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات
١,١٠٨,٩٥٤		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١١,٥٨١,٨١١		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٦٧٨,٤٠٨		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٧,٧٢٢,٣١٤)	٢٠	نفقات الموظفين
( ٦,٠٣٠,١٦٦)		إستهلاكات
( ٤١٢,٣٥٣)		إطفاءات
( ١٩,١٧١,٥٠٧)	٢١	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٤٣,٣٣٦,٣٤٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
( ٣٠,٦٥٧,٩٣٢)		الخسارة قبل الضريبة
٩,٨٧٨,٥٩٥	١٠	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
( ٢٠,٧٧٩,٣٣٧)		خسارة الفترة
( ٨,٣١)	٢٢	حصة السهم الأساسية والمخففة

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

بنك الشرق ش.م.  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

---

<u>ل.س.</u>	<u>إيضاح</u>
( ٢٠,٧٧٩,٣٣٧ )	خسارة الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
<u>١,٤١٠,٤٧٥</u>	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>( ١٩,٣٦٨,٨٦٢ )</u>	الدخل الشامل

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

بنك الشرق ش.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

رأس المال المكتتب به	خسارة الفترة	خسائر مدورة محققة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	خسائر مدورة غير محققة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	( ١٣٣,٧٦١,٢٥٨ )	٥,٩٣٤,٥٠٠	( ١٧,٢٤٥,٧٥١ )	٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	( ٢٠,٧٧٩,٣٣٧ )	-	١,٤١٠,٤٧٥	-	( ١٩,٣٦٨,٨٦٢ )	الدخل الشامل للفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	( ٢٠,٧٧٩,٣٣٧ )	( ١٣٣,٧٦١,٢٥٨ )	٧,٣٤٤,٩٧٥	( ١٧,٢٤٥,٧٥١ )	٢,٣٣٥,٥٥٨,٦٢٩	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

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



بنك الشرق ش.م.  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

<u>ل.س.</u>	<u>إيضاح</u>	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
( ٣٠,٦٥٧,٩٣٢ )		الخسارة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٦,٤٤٢,٥١٩		الاستهلاكات والاطفاءات
٧٣٢,٨٤٤		إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٢٣,٤٨٢,٥٦٩ )		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ١٣١,٢٣٧,٧٧٦ )		الزيادة في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١٥,٩٢٠		النقص في الايداعات لدى مصارف
٣٦٧,٨٧٠,٢٢٩		النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة
( ٢,٠٦٩,٨٢٢ )		الزيادة في الموجودات الأخرى
٨١٠,٥٠٦,٥٦٤		الزيادة في ودائع الزبائن
١١٥,٧٦٩,٦٧٦		الزيادة في التأمينات النقدية
٢٦,٠٧٠,٤٤٨		الزيادة في مطلوبات أخرى
<u>١,١٦٤,٢٤٢,٦٧٠</u>		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٢,٠٧٢,٢٠٢ )		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣٩,٤٧١,٨١٤ )		شراء موجودات ثابتة
( ٤١,٥٤٤,٠١٦ )		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
١,١٢٢,٦٩٨,٦٥٤		صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦		النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>٢,٩٧٣,٧٦٨,٢٣٠</u>	٢٣	النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

## بنك الشرق ش.م.

### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

#### ١ - معلومات عامة

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

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

وافق رئيس مجلس الإدارة و المدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٠.

#### ٢ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية إما سارية أو صادرة وغير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

أول تموز ٢٠٠٩

- ◆ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) ( معدل ) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٧ ) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة .

- أول تموز ٢٠٠٩

معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٣ ) ( معدل ) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .
- أول تموز ٢٠٠٩

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات ) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٠

معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٢ ) ( معدل) الدفعات القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات الشركة النقدية القائمة على الاسهم للبنك .
- أول شباط ٢٠١٠

معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٢ ) ( معدل) الادوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
- أول كانون الثاني ٢٠١١

معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٤ ) ايضا حات اطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشترك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٩ ) ( الادوات المالية: التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٧ ) .
- معظمها ساري المفعول للسنوات من أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .

تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

تتوقع ادارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف .

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

لقد جرى إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، و عملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

## الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعملها المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام 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 التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)
١٤١,٢٣٢,٠٨٧	٦٣,٥٠٨,٢٢٧
١,٤٢٨,٩٤٨,٤٦١	٨٢٥,٣٧٢,٢٠٨
٣٣٧,٤٠٠,٠٦٥	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠
-	٦٥١,٧٠٢
١,٩٠٧,٥٨٠,٦١٣	١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٥,٠٨٤,٦٥٤	٧٤٣,٧٩٦,٣٢٢	٢١,٢٨٨,٣٣٢
٧١٤,٠٥٧,٨٢٣	٧١٤,٠٥٧,٨٢٣	-
١,٤٧٩,١٤٢,٤٧٧	١,٤٥٧,٨٥٤,١٤٥	٢١,٢٨٨,٣٣٢

حسابات جارية و تحت الطلب

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٦,١٨٨,٣٨٩	١٤٢,٤٨٣,٥٨٦	٣,٧٠٤,٨٠٣
٨٩٠,٣٤٩,٠٥٠	٨٩٠,٣٤٩,٠٥٠	-
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	١,٠٣٢,٨٣٢,٦٣٦	٣,٧٠٤,٨٠٣

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٧٦٥,٠٨٤,٦٥٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ١٤٦,١٨٨,٣٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,١٦٦,١٣٠	١٥,١٦٦,١٣٠	-
١٥,١٦٦,١٣٠	١٥,١٦٦,١٣٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-
١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠٨,٤٠٠,٠٠٠	٧٦,٤٧٥,٠٠٠
( ٣,٤١١,٤١٥ )	( ١,٣٤٣,٦٨٤ )
١٠٤,٩٨٨,٥٨٥	٧٥,١٣١,٣١٦
٨٧٣,٧١١,٣٠٢	٥٣٠,٢٦٣,٣٢١
٤٥٠,٦٣٦,٤١٧	٤٥٦,٠٧١,٤٣٨
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	١,٠٦١,٤٦٦,٠٧٥

كمبيالات (سندات محسومة)  
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً  
صافي كمبيالات (سندات محسومة)  
حسابات تجارية مدينة  
قروض و سلف

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢١٧,٨٨٩	٧٣,٦٢٠,٢٧٣
١٦٨,٠٣٠,٣٤٦	١٦٩,٣٧٧,٧٩٥
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٢٤٢,٩٩٨,٠٦٨
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٢٤٢,٩٩٨,٠٦٨
-	-
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٢٤٢,٩٩٨,٠٦٨

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:  
أذونات خزينة حكومية  
سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:  
ذات عائد ثابت  
ذات عائد متغير

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٥,١٥ % الى ٧,٧٥ % تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع.

تظهر الموجودات المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ أذار ٢٠١٠ على الشكل التالي:

المجموع	سندات مالية أخرى	أذونات خزينة حكومية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣٠,٢٥٠,٠٠٠	١٦١,١٧٥,٠٠٠	٦٩,٠٧٥,٠٠٠	القيمة الاسمية
٨,٣١٢,٠٢٦	٦,١٩٣,٧٢٦	٢,١١٨,٣٠٠	العلاوة
٢٣٨,٥٦٢,٠٢٦	١٦٧,٣٦٨,٧٢٦	٧١,١٩٣,٣٠٠	القيمة الدفترية
( ٢,٩٠٨,٩٣٣ )	( ٢,٢٧٣,٥٨١ )	( ٦٣٥,٣٥٢ )	إطفاء العلاوة
٧,٣٤٤,٩٧٥	٤,٢٨٢,٦٥٠	٣,٠٦٢,٣٢٥	زيادة في القيمة العادلة
<u>٢٤٢,٩٩٨,٠٦٨</u>	<u>١٦٩,٣٧٧,٧٩٥</u>	<u>٧٣,٦٢٠,٢٧٣</u>	

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

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



١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
ل.س.	ل.س.	خسارة الفترة/ السنة
٢٨,٨٩٩,٢٥١	٣٩,٤٣٦,٧٩٤	مصاريف التأسيس
١٠,٧٩٦,٣١٩	١٠,١٣٧,٣٧١	
<u>٣٩,٦٩٥,٥٧٠</u>	<u>٤٩,٥٧٤,١٦٥</u>	

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

( ١٣٦,٣١٠,٦٤٥ )	( ٣٠,٦٥٧,٩٣٢ )	صافي الخسارة قبل الضريبة
١٠,٦٧٤,٥٥٢	٢,٧٢٥,٣٦٨	إستهلاك المباني
١,٥٠٠,٠٠٠	-	مؤونة تقلبات أسعار القطع
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
٢٠,٢٦٨,١٦٦	( ١١,٥٨١,٨١١ )	(أرباح) / خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ١٠,٨٦٣,٢٨٤ )	( ٢,٦٣٥,٧٩٣ )	٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة
( ١١٢,٢٣١,٢١١ )	( ٤٢,١٥٠,١٦٨ )	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	١٠,٥٣٧,٥٤٣	إيراد ضريبة دخل مؤجل
٨٤١,٤٤٧	٢٨,٨٩٩,٢٥١	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة/ السنة
<u>٢٨,٨٩٩,٢٥١</u>	<u>٣٩,٤٣٦,٧٩٤</u>	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة/ السنة

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

٥٤,٠٤٨,٥٦٠	٤٣,١٨٥,٢٧٦	القيمة الضريبية - بداية الفترة/ السنة
( ١٠,٨٦٣,٢٨٤ )	( ٢,٦٣٥,٧٩٣ )	٢٠% من مصاريف التأسيس
٤٣,١٨٥,٢٧٦	٤٠,٥٤٩,٤٨٣	القيمة الضريبية - نهاية الفترة/ السنة
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>١٠,٧٩٦,٣١٩</u>	<u>١٠,١٣٧,٣٧١</u>	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	١٠,٥٣٧,٥٤٣	تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:
( ٢,٧١٥,٨٢١ )	( ٦٥٨,٩٤٨ )	إيراد ضريبة دخل مؤجل
<u>٢٥,٣٤١,٩٨٣</u>	<u>٩,٨٧٨,٥٩٥</u>	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
		إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٣٩,٦٩٥,٥٧٠
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	١٠,٥٣٧,٥٤٣
( ٢,٧١٥,٨٢١ )	( ٦٥٨,٩٤٨ )
<u>٣٩,٦٩٥,٥٧٠</u>	<u>٤٩,٥٧٤,١٦٥</u>

الرصيد بداية الفترة/ السنة

زيادة الضريبة خلال الفترة/ السنة

الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة/ السنة

الرصيد نهاية الفترة/ السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٣,٩٨٠,٤٠٦	٣,٥٩٢,٧٧٥
١٧٦,٤٤٢	٢,٤٤١,٩٥٠
١٣٤,٢٠٣	١٣٩,٥٢٣
١٤٥,٥٢٦	٣١٤,٣٤٨
٦٠,٢٤٠,١١١	٥٧,٥٦٢,٣٣٣
-	١,٢٣٥,٦٩٢
-	٦١٠,٠٠٠
٦٧٩,٣٠٨	١,٥٢٩,١٩٧
<u>٦٥,٣٥٥,٩٩٦</u>	<u>٦٧,٤٢٥,٨١٨</u>

فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع

فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية

فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف

طوابع مالية

آجارات مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً لفروع قيد الانجاز

حسابات مدينة أخرى

## ١٢ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١٣٣,٣٣٥,٦٠٦	١٣٢,١٧٧,٤٢٥	دولار أمريكي
<u>٢٤٩,٤٣٣,٦٠٦</u>	<u>٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥</u>	

## ١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٥٥٤,٧٩٥	-	٣٠٠,٥٥٤,٧٩٥	ودائع لأجل
<u>٣٠٠,٥٥٤,٧٩٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٠٠,٥٥٤,٧٩٥</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

#### ١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
٧٧١,٩٧٩,٥٤٩ ل.س.	٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦ ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٢٢٦,٧٧٤	١,٥٤٠,٦٣٢	ودائع التوفير
٢,٣٥٣,٦٢٥,٤٠٦	١,٦٣٩,٢٦١,٨٨٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٣,١٢٩,٨٣١,٧٢٩</u>	<u>٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مبلغاً وقدره ٧٧١,٩٧٩,٥٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤% من إجمالي الودائع مقابل ٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته (٢٩٪) من إجمالي الودائع.

#### ١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
٨٩,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	- ل.س.	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥١,٩٥١,٥٠٢	٢٥,١٨١,٨٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١٤٠,٩٥١,٥٠٢</u>	<u>٢٥,١٨١,٨٢٦</u>	

## ١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٨٨,٤٠٢	٥٢٣,٩٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
٢٦,٠٣٤,٢١٦	١٢,٨٨٩,٢١٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
-	٦٦٠,٤٦٨	شيكات قيد التحصيل
١٢,٠١٩,٥٥٠	٢٨٥,٨٥٠	شيكات مصدقة
١,٠٠٦,٩٧٢	٨٨١,١٦٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١,١٦٢,٥٠٢	١,٧٠٦,٨٨٠	ضرائب مقلطعة على رواتب وأجور الموظفين
١,١٥٦,٩٤٨	٨٥٦,٢٩٢	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٩٣٠,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
٢١٢,٣٢٦	٤٩١,٢٥٠	رسوم حكومية مستحقة
٢,٣٥٥,٧٠٣	١,٥٨٥,٠٠٠	مصارييف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
١,١٩١,٩٦٥	١,٦٢٨,٠٤٥	دائنون مختلفون
<u>٤٨,٢٥٨,٥٨٤</u>	<u>٢٢,١٨٨,١٣٦</u>	

## ١٧ - التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
سندات	أسهم	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١,٤١٠,٤٧٥	-	١,٤١٠,٤٧٥	أرباح غير محققة
<u>٧,٣٤٤,٩٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٧,٣٤٤,٩٧٥</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠

## ١٨ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.
٢٢,٠٢٥,٨٣٠
١,٣٨٩,٦١٤
٢,٠٦٧,٧٣١
٢٥,٤٨٣,١٧٥
٦٣١,١٠٤
٢,٦٤١,١٦١
٣,٢٧٢,٢٦٥
٢٨,٧٥٥,٤٤٠

### تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة  
قروض و سلف  
سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف  
موجودات مالية متوفرة للبيع

## ١٩ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.
٢,٢١٩,٢٢٥
٢٧,٩٧٢,٧٣٣
١,٨٤٠,٨٨٦
١٦,٨٩٥
٢٩,٨٣٠,٥١٤
٣٢,٠٤٩,٧٣٩

ودائع مصارف  
ودائع زبائن:  
ودائع لأجل  
حسابات مجمدة  
ودائع توفير

## ٢٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	ل.س.	
١٢,٠٤٣,٠٦٥		رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٢,١٢٨,٢٧٤		مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
١,٢٦١,٢٠٠		تعويض التمثيل
٨٧٦,٦٧١		مكافآت و علاوات
١٨٣,١٠٤		نفقات طبية
١,٢٣٠,٠٠٠		رسوم تسجيل موظفين أجانب
<u>١٧,٧٢٢,٣١٤</u>		

## ٢١- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	ل.س.	
١,٤٧٥,٨٩٨		نفقات السفر و المهمات
١٣٤,٣٨٣		الاشتراكات
١,٢٨٨,٦٤٤		الرسوم والضرائب
٦٩٩,٩٣٠		الدعاية و الإعلان
٩٠٠,٠٠٠		أتعاب مهنية
١٢١,٢٨٩		الصيانة و الإصلاح
٣٢٣,٠٠٠		تأمين ضد الأخطار و الحريق
٦٤٠,٠٠٠		المياه و الكهرباء
٢,١٨٧,١١١		نفقات الاتصالات
٣٠١,٧٨٥		المطبوعات و القرطاسية
٩,٧٠٨,٧٧٨		الإيجارات
٤٧,٣١٩		مصاريف تدريب
١,٣٤٣,٣٧٠		نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١٩,١٧١,٥٠٧</u>		

## ٢٢ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار
٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.
( ٢٠,٧٧٩,٣٣٧ )
٢,٥٠٠,٠٠٠
( ٨,٣١ )

صافي خسارة الفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم  
حصة السهم الأساسية والمخفضة

## ٢٣ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ آذار
٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.
١,٥٧٠,١٨٠,٥٤٩
١,٤٧٩,١٤٢,٤٧٧
( ٧٥,٥٥٤,٧٩٦ )
٢,٩٧٣,٧٦٨,٢٣٠

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)  
ينزل:  
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)



٢٤ - عمليات الأطراف المقربة

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

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<u>أ- بنود بيان الوضع المالي</u>			
<u>الأرصدة المدينة</u>			
٤٩٧,٨٧٧,٥٤٨	١٣,٨٣٣,٨٢٥	-	٥١١,٧١١,٣٧٣
١٥,١٦٦,١٣٠	-	-	١٥,١٦٦,١٣٠
٦٣,٩٨٩	-	-	٦٣,٩٨٩
-	-	٤,٤٥٠,٤٠١	٤,٤٥٠,٤٠١
-	-	-	-
<u>٥١٣,١٠٧,٦٦٧</u>	<u>١٣,٨٣٣,٨٢٥</u>	<u>٤,٤٥٠,٤٠١</u>	<u>٥٣١,٣٩١,٨٩٣</u>
<u>الأرصدة الدائنة</u>			
<u>ودائع مصارف</u>			
-	-	-	-
-	-	١٢,٦٨٠,٣٦٢	١٢,٦٨٠,٣٦٢
-	-	١٢,٦٨٠,٣٦٢	١٢,٦٨٠,٣٦٢
<u>ب- بنود خارج الميزانية</u>			
<u>كفالات مصرفية</u>			
٢٠,٢٦٢,٢٥٠	١,٠٣١,٧٤١,٠٥٨	-	١,٠٥٢,٠٠٣,٣٠٨
٢٠,٢٦٢,٢٥٠	١,٠٣١,٧٤١,٠٥٨	-	١,٠٥٢,٠٠٣,٣٠٨
<u>ج- بنود بيان الدخل</u>			
<u>فوائد دائنة</u>			
( ٢٧٠,٧٦٨ )	-	( ٥٦,١٨٧ )	( ٣٢٦,٩٥٥ )
-	-	١١٦,٩٢٢	١١٦,٩٢٢
<u>( ٢٧٠,٧٦٨ )</u>	<u>-</u>	<u>٦٠,٧٣٥</u>	<u>( ٢١٠,٠٣٣ )</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

أ- بنود بيان الوضع المالي

الأرصدة المدينة

أرصدة لدى المصارف المقربة	٤٨٨,٨٩٦,٠٠٦
ودائع لأجل لدى المصارف المقربة	١٥,٩٨٢,٠٥٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة	٣٧,٧٨٣
قروض كبار الموظفين	-
تسهيلات ائتمانية مستخدمة	-

الأرصدة الدائنة

ودائع مصارف	-
ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-

ب- بنود خارج الميزانية

كفالات مصرفية

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٠,٢٧% للدولار الأميركي و ١,٠٠% للجنيه الاسترليني مقابل ٠,٤٠% (دولار أميركي) كأعلى معدل أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٥% (دولار أميركي) و ١,٠٠% جنيه استرليني. بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٣١ لم يكن هناك تسهيلات ممنوحة أو مستخدمة من قبل أعضاء مجلس الادارة و كبار المساهمين بينما بلغت للفترة الماضية التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة و كبار المساهمين ٢٠٠ مليون ليرة سورية بسعر فائدة يتراوح بين ٦% و ٧% تم الاستفادة بـ ١٥١ مليون ليرة سورية منها بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ و تم العمل على سدادها تماشياً مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٠٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٠٠٩/٠٥/١٠

#### ج-بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الثلاثة أشهر

المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٠ (غير مدققة)

ل.س.

٢,٥٢٩,٤٤٣

رواتب الإدارة العليا

#### ٢٥ - إدارة المخاطر

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

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

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- المخاطر التشغيلية

- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحكومية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات ادارة المخاطر الائتمانية.

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مصرف سورية المركزي بالإضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظه الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

##### الديون المنتجة

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

##### الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

### الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة):

### التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
١,٠٦١,٤٦٦,٠٧٥	٨٣,٣٧٢,٧٧٤	٩٦٠,٦٩٥,٣١٦	-	١٧,٣٩٧,٩٨٥	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
<u>١,٠٦١,٤٦٦,٠٧٥</u>	<u>٨٣,٣٧٢,٧٧٤</u>	<u>٩٦٠,٦٩٥,٣١٦</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٣٩٧,٩٨٥</u>	المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المؤسسات الصغيرة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-
٤٢٢,٠٩٣,١١٢	-	-	٣٨٧,٨٧٤,١١٢	٣٤,٢١٩,٠٠٠	٤٢٢,٠٩٣,١١٢
-	-	-	-	-	-
٤٢٢,٠٩٣,١١٢	-	-	٣٨٧,٨٧٤,١١٢	٣٤,٢١٩,٠٠٠	٤٢٢,٠٩٣,١١٢

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ما يلي:

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المؤسسات الصغيرة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	-	١,٠٦٦,٧٩١,٥٢٩	٣٢,٩٦٣,٢٦٦	١,١٠٤,٣٢١,٣٩٠
-	-	-	٣٢٥,٠١٤,٩١٤	-	٣٢٥,٠١٤,٩١٤
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	-	١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣	٣٢,٩٦٣,٢٦٦	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المؤسسات الصغيرة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣٨٦,٣٨٤,٥٠٨	٦,١٩٢,١٠٤	٣٩٢,٥٧٦,٦١٢
-	-	-	٣٨٦,٣٨٤,٥٠٨	٦,١٩٢,١٠٤	٣٩٢,٥٧٦,٦١٢

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م ن/ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصرف في حال تحقيقه للربح نهاية العام حجز احتياطي بمبلغ ١,٠٥٦,٠٠٠ ليرة سورية وفق التالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.
- ٠,٥% من محفظة الديون العادية والتي تتطلب اهتمام خاص بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.
- يتم تكوين المخصص تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال فترة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية بالتساوي.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	خدمات وأخرى	أفراد	حكومة				مالي	
			و قطاع عام	عقارات	تجارة	صناعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٦,٣٤٨,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٦,٣٤٨,٥٢٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٧٩,١٤٢,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٩,١٤٢,٤٧٧	أرصدة لدى مصارف
١٥,١٦٦,١٣٠	-	-	-	-	-	-	١٥,١٦٦,١٣٠	ايداعات لدى مصارف
١,٠٦١,٤٦٦,٠٧٥	١٨٤,٧٤٩,١٦٣	١٧,٣٩٧,٩٨٥	-	-	٤٤٠,٠٧٦,٣٩٤	٤١٩,٢٤٢,٥٣٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٢,٩٩٨,٠٦٨	٧٢,٥٨٠,٠٥٠	-	٧٣,٦٢٠,٢٧٣	-	-	٢٣,٧٢٣,٢٥٦	٧٣,٠٧٤,٤٨٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٦,١٧٤,٢٤٨	٧٠٥,٨٥٤	-	٩٦٢,٣٥٣	-	٢,٤٤١,٩٥٠	٣٥٤,٩٠٧	١,٧٠٩,١٨٤	الموجودات الأخرى
<u>٤,٥٧١,٢٩٥,٥٢٤</u>	<u>٢٥٨,٠٣٥,٠٦٧</u>	<u>١٧,٣٩٧,٩٨٥</u>	<u>٧٤,٥٨٢,٦٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٤٤٢,٥١٨,٣٤٤</u>	<u>٤٤٣,٣٢٠,٦٩٦</u>	<u>٣,٣٣٥,٤٤٠,٨٠٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

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

#### مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط اذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع او انخفاض اسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢%) كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة):

زيادة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٩٣٨,٠٦٨,٨٢٩	١٦,٤١٦,٢٠٥	١٢,٣١٢,١٥٤
يورو	١٢,١٢٣,١٢٢	٢١٢,١٥٥	١٥٩,١١٦
جنيه استرليني	( ٦,٨٢٢,١٥٠)	( ١١٩,٣٨٨)	( ٨٩,٥٤١)
ليرة سورية	(١,٧٧٨,٥٢٠,٧٥١)	( ٣١,١٢٤,١١٣)	( ٢٣,٣٤٣,٠٨٥)
فرنك سويسري	٢,٤٣١	٤٣	٣٢

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



كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٢,٣١٢,١٥٤)	١٦,٤١٦,٢٠٥	٩٣٨,٠٦٨,٨٢٩	دولار أمريكي
( ١٥٩,١١٦ )	( ٢١٢,١٥٥ )	١٢,١٢٣,١٢٢	يورو
٨٩,٥٤١	١١٩,٣٨٨	( ٦,٨٢٢,١٥٠ )	جنيه استرليني
٢٣,٣٤٣,٠٨٥	٣١,١٢٤,١١٣	(١,٧٧٨,٥٢٠,٧٥١)	ليرة سورية
( ٣٢ )	( ٤٣ )	٢,٤٣١	فرنك سويسري

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

مخاطر العملات (التغير في سعر الصرف ٢%) كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة):

زيادة ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٢٩٥,١٥٣	٢٧,٥٠٤,٤٩٧	١,٣٧٥,٢٢٤,٨٥٩	دولار أمريكي
( ٢٨,٤٣ )	( ٣,٧٩١ )	( ١٨٩,٥٣٨ )	يورو
( ٩٣,٩٠٩ )	( ١٢٥,٢١٢ )	( ٦,٢٦٠,٥٧٨ )	جنيه استرليني
٣٦	٤٩	٢,٤٣١	فرنك سويسري
١٣,١٢٣	١٧,٤٩٨	٨٧٤,٨٧٩	درهم اماراتي
٥,٩٩٠	٧,٩٨٧	٣٩٩,٣٥٩	دولار كندي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

نقص ٢%

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣٧٥,٢٢٤,٨٥٩	٢٧,٥٠٤,٤٩٧	(٢٧,٢٩٥,١٥٣)
يورو	( ١٨٩,٥٣٨)	٣,٧٩١	٢,٨٤٣
جنيه استرليني	( ٦,٢٦٠,٥٧٨)	١٢٥,٢١٢	٩٣,٩٠٩
فرنك سويسري	٢,٤٣١	( ٤٩)	( ٣٦)
درهم اماراتي	٨٧٤,٨٧٩	( ١٧,٤٩٨)	( ١٣,١٢٣)
دولار كندي	٣٩٩,٣٥٩	( ٧,٩٨٧)	( ٥,٩٩٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

٢٦- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(١١,٧١٢,٥٥٩)	١٠,٦٧٠,٦٧٩	١٣,٧٢٠,٢٨٨	-	١٢,٦٧٨,٤٠٨
نتائج أعمال القطاع	(١١,٧١٢,٥٥٩)	١٠,٦٧٠,٦٧٩	١٣,٧٢٠,٢٨٨	-	١٢,٦٧٨,٤٠٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٤٣,٣٣٦,٣٤٠)	(٤٣,٣٣٦,٣٤٠)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(٣٠,٦٥٧,٩٣٢)	(٣٠,٦٥٧,٩٣٢)
ايراد ضريبة الدخل	-	-	-	٩,٨٧٨,٥٩٥	٩,٨٧٨,٥٩٥
صافي (خسارة) الفترة	-	-	-	-	(٢٠,٧٧٩,٣٣٧)
موجودات القطاع	١٧,٣٩٧,٩٨٥	١,٠٤٦,٥١٠,٠٤٩	٣,٨٩٨,٠٥٣,١٩٣	-	٤,٩٦١,٩٦١,٢٢٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩٩٧,١٩٤,٠١٢	٩٩٧,١٩٤,٠١٢
مجموع الموجودات	١٧,٣٩٧,٩٨٥	١,٠٤٦,٥١٠,٠٤٩	٣,٨٩٨,٠٥٣,١٩٣	٩٩٧,١٩٤,٠١٢	٥,٩٥٩,١٥٥,٢٣٩
مطلوبات القطاع	١,٦٢٦,٠٥٢,٥٦٩	١,٦٧٠,٧٦٤,٨٧٧	٣٠٢,٧٤٣,١٩٧	-	٣,٥٩٩,٥٦٠,٦٤٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢٤,٠٣٥,٩٦٧	٢٤,٠٣٥,٩٦٧
مجموع المطلوبات	١,٦٢٦,٠٥٢,٥٦٩	١,٦٧٠,٧٦٤,٨٧٧	٣٠٢,٧٤٣,١٩٧	٢٤,٠٣٥,٩٦٧	٣,٦٢٣,٥٩٦,٦١٠
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٣٩,٤٧١,٨١٤
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	(٦,٤٤٢,٥١٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(١٢,٢٩٠,٠٨٩)	٢٣,١١٤,٩١٣	(١٨,٠٥٥,٨٩١)	-	(٧,٢٣١,٠٦٧)
نتائج أعمال القطاع	(١٢,٢٩٠,٠٨٩)	٢٣,١١٤,٩١٣	(١٨,٠٥٥,٨٩١)	-	(٧,٢٣١,٠٦٧)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٢٩,٠٧٩,٥٨١)	(١٢٩,٠٧٩,٥٨١)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(١٣٦,٣١٠,٦٤٨)	(١٣٦,٣١٠,٦٤٨)
ايراد ضريبة الدخل	-	-	-	٢٥,٣٤١,٩٨٣	٢٥,٣٤١,٩٨٣
صافي (خسارة) السنة	-	-	-	-	(١١٠,٩٦٨,٦٦٥)
موجودات القطاع	٢,١٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,١٧٧,٧٦٢	٢,١٥٨,٤٦١,٦٩٤	-	٣,٧٥٩,٧٣٩,٤٥٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٢٦٥,٨٨٣,١٦٢	١,٢٦٥,٨٨٣,١٦٢
مجموع الموجودات	٢,١٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,١٧٧,٧٦٢	٢,١٥٨,٤٦١,٦٩٤	١,٢٦٥,٨٨٣,١٦٢	٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨
مطلوبات القطاع	١,٠٣٩,٤٢٢,٠٠٠	١,٢٧٩,٩٠٣,١٦٦	٣٠٠,٥٣١,٢٥٠	-	٢,٦١٩,٨٥٦,٤١٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٠,٨٣٨,٧١١	٥٠,٨٣٨,٧١١
مجموع المطلوبات	١,٠٣٩,٤٢٢,٠٠٠	١,٢٧٩,٩٠٣,١٦٦	٣٠٠,٥٣١,٢٥٠	٥٠,٨٣٨,٧١١	٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٣٢١,١٣٧,٧١٦
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	(١٣,٩٧٧,٧٧١)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٤٠٦,١٤١	٣,٢٧٢,٢٦٧	١٢,٦٧٨,٤٠٨	إجمالي الدخل التشغيلي
٤,٢٣٩,٤٠٤,٥٩٠	١,٧١٩,٧٥٠,٦٤٩	٥,٩٥٩,١٥٥,٢٣٩	مجموع الموجودات
٣٩,٤٧١,٨١٤	-	٣٩,٤٧١,٨١٤	المصروفات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٣,٦٥٧,٨٤٤ )	٦,٤٢٦,٧٧٧	( ٧,٢٣١,٠٦٧ )	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٧٣٦,٥٥٩,٦٩٦	١,٢٨٩,٠٦٢,٩٢١	٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٧	مجموع الموجودات
٣٢١,١٣٧,٧١٦	-	٣٢١,١٣٧,٧١٦	المصروفات الرأسمالية

## ٢٧ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
( ٤٠,٠٣٨)	( ١٥١,٠٠٧)	صافي الخسائر المدورة
( ١١٠,٩٦٩)	( ٢٠,٧٧٩)	صافي خسائر الفترة/ السنة
( ٧,١٥٠)	( ٦,٧٣٨)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
( ٢٠٠,٠٠٠)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين و أعضاء مجلس الادارة
٢,١٤١,٨٤٣	٢,٣٢١,٤٧٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢,٩٦٧	٣,٦٧٢	الأموال الخاصة المساندة
٢,١٤٤,٨١٠	٢,٣٢٥,١٤٨	صافي الأموال الخاصة
٣,٤٥٦,٨٨٦	٢,٣١٦,٧٤١	مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٦٢,٠٤	%١٠٠,٣٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٦١,٩٦	%١٠٠,٢٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)

#### ٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٢٢٠,٠٠٠	٧٣,٢٢٠,٠٠٠	كفالات زبائن:
١٢٦,٩٢٤,٧٤٥	١٤٤,٢٩٥,٥٦٥	دفع
٩٥,٨٤٦,٧٩٦	١٢٦,٩٧٣,٧٦٥	حسن تنفيذ
٥٤,٠٦١,٨٩٤	٣٩,٦٥٩,٢٠٨	أخرى
٤٢,٥٢٣,١٧٧	٣٧,٩٤٤,٥٧٣	قبولات
٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	٧٥٤,٧١٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٧٩٢,٢٢٧,٦١٢	١,١٧٦,٨٠٣,١١١	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة

ب - التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ل.س.	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
٨,١٢٥,٠٠٠	٣٨,٤٦٤,٥٠٠
٣٢٦,٩٥٨,٣٣٣	٣٦٧,٩٣٧,٥٠٠
<u>٣٣٥,٠٨٣,٣٣٣</u>	<u>٤٠٦,٤٠٢,٠٠٠</u>

عقود ايجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة و لغاية عام ٢٠٢٨

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