

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٢-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق المنشأة المستقل".

وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني
فرزت عمير العمادي
ترخيصه ١١/١٠٥

دمشق - سورية

٢٨ تموز ٢٠١١

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص /

١١/١٠٥

رقم ٠٥٩٦

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	٢,٢٨١,٠٣٣,٣٣٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	١,٤٠٤,٢٣٥,٩٩٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٥,٦٩٠,٨٠٥,٠٥٥	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٦٩٤,٧٤٢,٧٥٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٥,٧٤٤,٦٢١	٨٦٤,٠٣٥,٧٢٧		موجودات ثابتة
٥,٧٢٧,٠٣٤	٤,٦٧٦,١٦٠		موجودات غير ملموسة
٨٤,٦٥٣,٧٦٣	١٠٩,٨٧٩,١٥٥	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧,٩١٨,٠٨٢	١٢١,٢٧٣,٠٣٣	١١	موجودات أخرى
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	٢٥٣,٢١٢,١٧٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>	<u>١٢,٠٩٨,٨٩٣,٣٨٨</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٩٧٢,٠٧١,٦٧١	٢,١٧٠,٢٩٢,٩٨٠	١٣	ودائع مصارف
٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤	٧,٤٧٧,٤٣٨,٦٧٩	١٤	ودائع الزبائن
١٦٧,٨٣٨,٢١٥	١٣٢,٥٤٠,٠٩١	١٥	تأمينات نقدية
٤,٢٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
-	١,٣٢٥,٥٨٠	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٨,٥٢٩,٦٨٨	١٤٣,٦٤١,٩٧٧	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨</u>	<u>٩,٩٢٦,٩٣٩,٣٠٧</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(١,٠٠٦,٢٦٣)	٣,٩٧٦,٧٣٩	١٩	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)		حسابات مدورة محققة
-	(٦٨,١٩٦,٤١٢)		خسائر الفترة
١٧,٤٤١,٧٧٥	١٧,٤٤١,٧٧٥		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١</u>	<u>٢,١٧١,٩٥٤,٠٨١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>	<u>١٢,٠٩٨,٨٩٣,٣٨٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٦.٧٥٠.٨١٨	٢١٢.٤٦٩.٣٣٣	٢٠
(٧٠.٧٥٥.٨٨٥)	(١٨٣.٠٨٤.٣٨٢)	٢١
(٤.٠٠٥.٠٦٧)	٢٩.٣٨٤.٩٥١	صافي ربح / (خسارة) الفوائد
٨.٦٠٨.٤٤٣	٢٥.٩٢٣.٧٦٧	الرسوم والعمولات الدائنة
(٧٣.٠٥٦)	(٢.٦١٢.٩٥٦)	الرسوم والعمولات المدينة
٨.٥٣٥.٣٨٧	٢٣.٣١٠.٨١١	صافي الربح من الرسوم والعمولات
٤.٥٣٠.٣٢٠	٥٢.٦٩٥.٧٦٢	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٣.٦٣٣.٤٩٦	١٢.٧٩٠.٧٠٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٠.٥٣٦.٣٤٠	١٣.٣٧٨.٤٨٠	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤٨.٧٠٠.١٥٦	٧٨.٨٦٤.٩٤٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٨.٨٥٩.١٤٠)	(٥٧.٧٢٦.٥٠٦)	٢٢
(٢٢.٨٩١.٨٩٤)	(٤٨.١٣٧.٥٤٤)	نفقات الموظفين
(٨٢٤.٧٠٦)	(٨٢٤.٧٠٦)	إستهلاكات
-	(٥.٩٣٧.٦٢٥)	إطفاءات
(٣٩.٧٧٠.٨٩٠)	(٥٩.٩٩٥.٧٩٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٠٢.٣٤٦.٦٣٠)	(١٧٢.٦٢٢.١٧٣)	٢٣
(٥٣.٦٤٦.٤٧٤)	(٩٣.٧٥٧.٢٢٥)	مصارييف تشغيلية أخرى
٢٢.١٨١.٣٥٣	٢٥.٥٦٠.٨١٣	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٣١.٤٦٥.١٢١)	(٦٨.١٩٦.٤١٢)	الخسارة قبل الضريبة
(١٢.٥٩)	(٢٧.٢٨)	١٠
		إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
		خسارة الفترة
		٢٤
		حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز / (تابع)

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٧.٩٩٥.٣٧٨	١٢٠.٧٣٠.٧٠٦	الفوائد الدائنة
(٣٨.٧٠٦.١٤٦)	(١٠٤.٠٨٩.١٨٤)	الفوائد المدينة
(٧١٠.٧٦٨)	١٦.٦٤١.٥٢٢	صافي ربح / (خسارة) الفوائد
٥.٣٢٦.٥٠١	١٥.٦٨٦.٠٧٩	الرسوم والعمولات الدائنة
(٧٣.٠٥٦)	(٥٦.٦٤٣)	الرسوم والعمولات المدينة
٥.٢٥٣.٤٤٥	١٥.٦٢٩.٤٣٦	صافي الربح من الرسوم والعمولات
٤.٥٤٢.٦٧٧	٣٢.٢٧٠.٩٥٨	صافي الربح من الفوائد والرسوم والعمولات
٢.٥٢٤.٥٤٢	٨.٥٧٣.٨٠٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٨.٩٥٤.٥٢٩	-	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٦.٠٢١.٧٤٨	٤٠.٨٤٤.٧٦٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢١.١٣٦.٨٢٦)	(٣١.٦٦٩.٤٠٢)	نفقات الموظفين
(١٦.٨٦١.٧٢٨)	(٢٤.٥٤٢.٩٥٥)	إستهلاكات
(٤١٢.٣٥٣)	(٤٠٠.٨٥٢)	إطفاءات
-	(٥.٣٧٣.٤٤٣)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٢٠.٥٩٩.٣٨٣)	(٣٧.٤٠٦.٢٣٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٩.٠١٠.٢٩٠)	(٩٩.٣٩٢.٨٨٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٢.٩٨٨.٥٤٢)	(٥٨.٥٤٨.١٢٣)	الخسارة قبل الضريبة
١٢.٣٠٢.٧٥٨	١٤.١٢٩.٥٣٠	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(١٠.٦٨٥.٧٨٤)	(٤٤.٤١٨.٥٩٣)	خسارة الفترة
(٤,٢٧)	(١٧.٧٧)	حصة السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		خسارة الفترة
(٣١.٤٦٥.١٢١)	(٦٨.١٩٦.٤١٢)		مكونات الدخل الشامل:
١٠٢.٠١٥	٦.٣٠٨.٥٨٢	١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(١.٣٢٥.٥٨٠)	١٩	ضريبة مؤجلة
(٣١.٣٦٣.١٠٦)	(٦٣.٢١٣.٤١٠)		الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
ل.س.	ل.س.	
(١٠.٦٨٥.٧٨٤)	(٤٤.٤١٨.٥٩٣)	خسارة الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
(١.٣٠٨.٤٦٠)	٦.٢٢٣.١٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(١.٣٠٤.٢١٥)	ضريبة مؤجلة
(١١.٩٩٤.٢٤٤)	(٣٩.٤٩٩.٦٨٦)	الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح/ (خسائر) مدورة غير محققة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	خسائر مدورة محققة	خسارة الفترة	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢.٢٣٥.١٦٧.٤٩١	١٧.٤٤١.٧٧٥	(١.٠٠٦.٢٦٣)	(٢٨١.٢٦٨.٠٢١)	-	٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٦٣.٢١٣.٤١٠)	-	٤.٩٨٣.٠٠٢	-	(٦٨.١٩٦.٤١٢)	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢.١٧١.٩٥٤.٠٨١</u>	<u>١٧.٤٤١.٧٧٥</u>	<u>٣.٩٧٦.٧٣٩</u>	<u>(٢٨١.٢٦٨.٠٢١)</u>	<u>(٦٨.١٩٦.٤١٢)</u>	<u>٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
٢.٣٥٤.٩٢٧.٤٩١	(١٧.٢٤٥.٧٥١)	٥.٩٣٤.٥٠٠	(١٣٣.٧٦١.٢٥٨)	-	٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٣١.٣٦٣.١٠٦)	-	١٠٢.٠١٥	-	(٣١.٤٦٥.١٢١)	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢.٣٢٣.٥٦٤.٣٨٥</u>	<u>(١٧.٢٤٥.٧٥١)</u>	<u>٦.٠٣٦.٥١٥</u>	<u>(١٣٣.٧٦١.٢٥٨)</u>	<u>(٣١.٤٦٥.١٢١)</u>	<u>٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٥٣.٦٤٦.٤٧٤)	(٩٣.٧٥٧.٢٢٥)	الخسارة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢٣.٧١٦.٦٠٠	٤٨.٩٦٢.٢٥٠	الاستهلاكات والاطفاءات
-	٥.٩٣٧.٦٢٥	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٢.٥٠٦.٠٩٢	١.٩٨٨.٠٢٧	إطفاء العلاوات- موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٧.٤٢٣.٧٨٢)	(٣٦.٨٦٩.٣٢٣)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥١.٠٥١.٩٥٤)	١٢٢.١٧٦.٢٣٠	النقص / (الزيادة) في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥.٩٨٢.٠٥٠	(٣٧٥.٠٠٠.٠٠٠)	(الزيادة) / النقص في الايداعات لدى مصارف
(٦٧٠.٦٢٥.١٤١)	(٢.٠٣٤.٨٩٤.٠٧٨)	الزيادة في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٩.٣٥٩.٥٧٥)	(٤٣.٣٥٤.٩٥١)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣.٣٦٥.٧٥٣	٥٠٦.٦٠٥.٦١٢	الزيادة في ودائع المصارف
١.٢٩٩.٨٣٨.٢٦٨	١.٧٥٩.٧٩٣.٤٢٥	الزيادة في ودائع الزبائن
١٢٩.٤٦٩.١٥٩	(٣٥.٢٩٨.١٢٤)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
(٢.٥٠٠.٠٠٠)	(٢.٥٠٠.٠٠٠)	النقص في مخصصات متنوعة
٢١.٣٢٠.٢٤٩	٥٥.١١٢.٢٨٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
٦٠٩.٠١٥.٠٢٧	(٨٤.٢٢٨.٩٢٠)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٥٤.٦٣٩.٢٤٩)	١٠.٩٩٧.٣٦٥	بيع / (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(١١١.٨٩٤.٠٠٦)	(٦.٢٠٢.٤٨٢)	شراء موجودات ثابتة
(٣٦٦.٥٣٣.٢٥٥)	٤.٧٩٤.٨٨٣	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	(١.٤٦٧.٩٩٥)	(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
٢٤٢.٤٨١.٧٧٢	(٨٠.٩٠٢.٠٣٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١.٨٥١.٠٦٩.٥٧٦	٢.٤٤٣.٢٤٣.٦٠٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٢.٠٩٣.٥٥١.٣٤٨	٢.٣٦٢.٣٤١.٥٧٢	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (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 صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكى والشعلان) وحمص وحلب .

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١١.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

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

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

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه البيانات المالية، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار:

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

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

في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١١ 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 ٢٠١٠.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد حسارة 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 بحسائر 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 الحسائر من جهة و الحسائر الفعلية من جهة أخرى.

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢٦.١١٦.١٨٠	٣٤٦.٠٦٠.٢٧٨
٩٢٩.٤٥٩.٠١٠	١.٥٤٣.٨٧٥.٧٣٨
٥١٣.٢٧٣.٥٥١	٣٩١.٠٩٧.٣٢١
<u>١.٥٦٨.٨٤٨.٧٤١</u>	<u>٢.٢٨١.٠٣٣.٣٣٧</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي خفض بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥% ملغياً القرارات السابقة التي تتطلب من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٩ م/ ن/ ب ٤ تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ٧٣٨ م/ ن/ ب ٤ بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٢.٩٨٥.٦٤٨	٨٤.١٧٣.٧٤٣	٨.٨١١.٩٠٥
١.٠٧٤.٦٦٩.٩٩٠	٢٧٤.٦٦٩.٩٩٠	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٢٣٦.٥٨٠.٣٥٢	٢٣٦.٥٨٠.٣٥٢	-
١.٤٠٤.٢٣٥.٩٩٠	٥٩٥.٤٢٤.٠٨٥	٨٠٨.٨١١.٩٠٥

تتضمن السلف الممنوحة للمراسلين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٤.٩٥٠.٠٠٠ دولار أميركي تمثل قيمة اعتماد مستندي صادر عن بنك الوحدة في ليبيا تم تعزيه من قبل بنك الشرق و قيده أصولاً و هو يستحق التسديد بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١١ على أن يتم التسديد بناء على تعليمات من بنك الوحدة عن طريق JP Morgan Chase Bank New York.

و بسبب الأوضاع الحالية في ليبيا قررت حكومة الولايات المتحدة الأميركية تجريد كافة أرصدة البنوك الليبية لدى البنوك الأميركية. و تجري حالياً اتصالات مكثفة مع الإدارة العامة لبنك الوحدة في طرابلس الغرب ليبيا لتسديد قيمة هذا الاعتماد عن طريق مصرف مراسل خارج الولايات المتحدة. و قد تم قيد هذا المبلغ على بنك الوحدة في حساب خاص لدى بنك الشرق بانتظار تسديده أصلاً و فائدة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٦٢.٤٤٤.٧٩١	٦٣٧.٣٣٩.١٢١	٢٥.١٠٥.٦٧٠
٩٦٥.٤٣٨.٣٦٠	٤٢١.٧٠٤.٦٢١	٥٤٣.٧٣٣.٧٣٩
١.٦٢٧.٨٨٣.١٥١	١.٠٥٩.٠٤٣.٧٤٢	٥٦٨.٨٣٩.٤٠٩

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٠٠.٣٩٧.٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٦٦٢.٤٤٤.٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٧٥.٠٠٠.٠٠٠	-	٦٧٥.٠٠٠.٠٠٠
٦٧٥.٠٠٠.٠٠٠	-	٦٧٥.٠٠٠.٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	كمبيالات (سندات محسومة) الشركات الكبرى
١٥٩.٢٨٠.٧٠٠	٢١٩.٢٧٣.٣٥٠	كمبيالات (سندات محسومة) أفراد
-	٦٧.٦٣٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
(١١.٤٧٢.٠١٢)	(١٧.٤٥٠.٤٥١)	صافي كمبيالات (سندات محسومة)
١٤٧.٨٠٨.٦٨٨	٢٠١.٨٩٠.٥٣٢	حسابات جارية مدينة (المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
٢٣٠.١٧٣.٩٥٢	١٠٢.١٧٩.٧٠٢	حسابات جارية مدينة (أفراد)
-	٣٤.٧٤٠.٣٦٥	حسابات جارية مدينة الشركات الكبرى
٦٨٩.٩٤٦.٢٧٩	٨٢٠.٠٧٨.٦٢٠	حسابات جارية مدينة
٩٢٠.١٢٠.٢٣١	٩٥٦.٩٩٨.٦٨٧	أفراد
١٧.١١٨.١٣٧	٢٩.٤٢٠.١٩٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٠٩.٢٣٠.١٢٧	١٠١.٦٢٧.١٠٢	الشركات الكبرى
٢.١٠٠.٣٢٢.٩١٦	٤.٣٣٩.١٩٦.١٥٠	حكومة وقطاع عام
٦٩.٠٠٠.٠٠٠	٦٩.٠٠٠.٠٠٠	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
(١.٧٥١.٤٩٧)	(١.٣٨٩.٩٨٩)	صافي قروض وسلف
٢.٥٩٣.٩١٩.٦٨٣	٤.٥٣٧.٨٥٣.٤٦١	
٣.٦٦١.٨٤٨.٦٠٢	٥.٦٩٦.٧٤٢.٦٨٠	
-	(٥.٩٣٧.٦٢٥)	ينزل
٣.٦٦١.٨٤٨.٦٠٢	٥.٦٩٠.٨٠٥.٠٥٥	مخصص تدني قيمة التسهيلات
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية لإحدى مؤسسات القطاع العام ٦٩.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١.٢١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١.٨٨%) في ٣١ كانون الأول (٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة ١٠١.٢٧٩.٥١١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ أي ما نسبته ١.٧٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد أول الفترة / السنة المقتطع من الإيرادات خلال الفترة / السنة:
-	-	ديون منتجة
-	٣٠.٥٠٠	ديون غير منتجة
-	٥.٩٠٧.١٢٥	ديون معدومة
-	-	
-	٥.٩٣٧.٦٢٥	الرصيد آخر الفترة / السنة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢.٩٩١ % الى ٧.٧٥ % للدولار الأمريكي و ٣.١٠ % إلى ٤.٨٧٥ % لليورو وتم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع، وتتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
٢٤٣.٥٦٧.٦٢٤	٢٤٦.٧٨٧.٩٣١	أذونات خزينة حكومية خارجية
٤٥٧.٥١٦.٥٢٤	٤٤٧.٩٥٤.٨٢٨	سندات مالية أخرى
٧٠١.٠٨٤.١٤٨	٦٩٤.٧٤٢.٧٥٩	تحليل السندات والاذونات:
٧٠١.٠٨٤.١٤٨	٦٩٤.٧٤٢.٧٥٩	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٧٠١.٠٨٤.١٤٨	٦٩٤.٧٤٢.٧٥٩	

تظهر الموجودات المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ على الشكل التالي:

المجموع	سندات	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٧٤.٨١١.٢٩١	٢٣٦.٧٧٥.٠٠٠	٢٩٧.١٥٣.٥٤١	١٤٠.٨٨٢.٧٥٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٢٢.٥١٠.٦٤٢	٩.٧٥٥.١٣٠	٩.٥١٨.٢٠٦	٣.٢٣٧.٣٠٦	العلاوة
٦٩٧.٣٢١.٩٣٣	٢٤٦.٥٣٠.١٣٠	٣٠٦.٦٧١.٧٤٧	١٤٤.١٢٠.٠٥٦	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٧.٨٨١.٥٢٨)	(٣.٤٨٨.٩٢٧)	(٢.٨١٧.٥٦٠)	(١.٥٧٥.٠٤١)	إطفاء العلاوة
٥.٣٠٢.٣٥٤	٣.٧٤٦.٧٢٨	٢.٣٤٦.١٤١	(٧٩٠.٥١٥)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
<u>٦٩٤.٧٤٢.٧٥٩</u>	<u>٢٤٦.٧٨٧.٩٣١</u>	<u>٣٠٦.٢٠٠.٣٢٨</u>	<u>١٤١.٧٥٤.٥٠٠</u>	

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

المجموع	سندات	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨٥.٠٦٣.٤٠٠	٢٣٤.٢٤٠.٠٠٠	٢٩٠.٩٩٨.٩٠٠	١٥٩.٨٢٤.٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٢٣.٢٥٥.٩٣٣	٩.٦٥٠.٦٨٨	٩.٢٧٧.٣٥٥	٤.٣٢٧.٨٩٠	العلاوة
٧٠٨.٣١٩.٣٣٣	٢٤٣.٨٩٠.٦٨٨	٣٠٠.٢٧٦.٢٥٥	١٦٤.١٥٢.٣٩٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٥.٨٩٣.٥٠١)	(٢.٢٧٨.٩٦٨)	(١.٧٧٣.١٥٣)	(١.٨٤١.٣٨٠)	إطفاء العلاوة
(١.٣٤١.٦٨٤)	١.٩٥٥.٩٠٤	(٧٢.١٧١)	(٣.٢٢٥.٤١٧)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
<u>٧٠١.٠٨٤.١٤٨</u>	<u>٢٤٣.٥٦٧.٦٢٤</u>	<u>٢٩٨.٤٣٠.٩٣١</u>	<u>١٥٩.٠٨٥.٥٩٣</u>	

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٧٦.٢٢٤.٤٥١	١٠٣.١٣٦.٤٧٨
٨.٠٩٣.٨٩١	٦.٧٤٢.٦٧٧
٣٣٥.٤٢١	-
<u>٨٤.٦٥٣.٧٦٣</u>	<u>١٠٩.٨٧٩.١٥٥</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

حسارة السنة	١٠٣.١٣٦.٤٧٨
مصاريف التأسيس	٦.٧٤٢.٦٧٧
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	-

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

(١٥٧.٤٤٢.٠٠٩)	(٩٣.٧٥٧.٢٢٥)	صافي الخسارة قبل الضريبة
١٠.٩٣٨.٤٤٦	٤.٨٦١.٩٥٤	إستهلاك المباني
٢٠٠.٠٠٠	-	مؤونة تقلبات أسعار القطع
-	٣٠.٥٠٠	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٢.٥٠٠.٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
(٣٤.٦٨٧.٥٢٦)	(١٣.٣٧٨.٤٨٠)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٠.٨٠٩.٧١٢)	(٥.٤٠٤.٨٥٦)	٢٠% من مصاريف التأسيس
(١٨٩.٣٠٠.٨٠١)	(١٠٧.٦٤٨.١٠٧)	الخسارة الضريبية
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>	معدل الضريبة
٤٧.٣٢٥.٢٠٠	٢٦.٩١٢.٠٢٧	إيراد ضريبة دخل مؤجل
٢٨.٨٩٩.٢٥١	٧٦.٢٢٤.٤٥١	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
<u>٧٦.٢٢٤.٤٥١</u>	<u>١٠٣.١٣٦.٤٧٨</u>	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٤٣.١٨٥.٢٧٦	٣٢.٣٧٥.٥٦٤
(١٠.٨٠٩.٧١٢)	(٥.٤٠٤.٨٥٦)
٣٢.٣٧٥.٥٦٤	٢٦.٩٧٠.٧٠٨
%٢٥	%٢٥
٨.٠٩٣.٨٩١	٦.٧٤٢.٦٧٧

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

القيمة الضريبية — بداية الفترة / السنة

٢٠% من مصاريف التأسيس

القيمة الضريبية — نهاية الفترة / السنة

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
١.٣٤١.٦٨٤	-
%٢٥	%٢٥
٣٣٥.٤٢١	-

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

معدل الضريبة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

إيراد ضريبة دخل مؤجل

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة/ السنة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٣٩.٦٩٥.٥٧٠	٨٤.٦٥٣.٧٦٣
٤٧.٣٢٥.٢٠٠	٢٦.٩١٢.٠٢٧
(٢.٣٦٧.٠٠٧)	(١.٦٨٦.٦٣٥)
٨٤.٦٥٣.٧٦٣	١٠٩.٨٧٩.١٥٥

الرصيد بداية السنة

زيادة الضريبة خلال السنة

الضريبة المؤجلة المنزلة خلال السنة

الرصيد نهاية السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠.٥٩٦.٦٤٥	١١.٧٨١.٢٢٩	فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع
٥٧٦.٨٥٥	٢.٠٧٠.٣٥٩	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
٥.٧٢٢.٠٠١	٧.٥٧٠.٦٣٩	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
٢٤١.٠٧٢	٤٩٩.٤٨١	طوابع مالية
٤٧.٨٠٧.٧٣٠	٥٧.١٨٤.٤٢٥	آجارات مدفوعة مقدماً
-	٣٨٧.٢٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩.٩٨٥.٠٠٠	٣٦.١٩٢.٣٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً لفروع قيد الإنجاز
١.٥٠٤.٥٠٠	١.٥٠٤.٥٠٠	تأمينات مدفوعة
١.٤٧٠.٠٢١	٣.٨٢٠.٣٦٣	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١٤.٢٥٨	٢٦٢.٤٦٦	حسابات مدينة أخرى
<u>٧٧.٩١٨.٠٨٢</u>	<u>١٢١.٢٧٣.٠٣٣</u>	

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦.٠٩٨.٠٠٠	١١٦.٠٩٨.٠٠٠	ليرة سورية
١٣٥.٦٤٦.١٧٧	١٣٧.١١٤.١٧٢	دولار أمريكي
<u>٢٥١.٧٤٤.١٧٧</u>	<u>٢٥٣.٢١٢.١٧٢</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٨.٢٨٠.٤٣٤	١٥٢.٣٦١.٦٩٧	٥.٩١٨.٧٣٧
٧٧٣.٥٥٠.٠٠٠	-	٧٧٣.٥٥٠.٠٠٠
١.٢٣٨.٤٦٢.٥٤٦	-	١.٢٣٨.٤٦٢.٥٤٦
<u>٢.١٧٠.٢٩٢.٩٨٠</u>	<u>١٥٢.٣٦١.٦٩٧</u>	<u>٢.٠١٧.٩٣١.٢٨٣</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠.٢١٤.٧٣٧	-	٤٠.٢١٤.٧٣٧
٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٧٣١.٨٥٦.٩٣٤	-	٧٣١.٨٥٦.٩٣٤
<u>٩٧٢.٠٧١.٦٧١</u>	<u>-</u>	<u>٩٧٢.٠٧١.٦٧١</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١.٣٩٩.٤٤٣.٢٧١	١.٥٧٩.٩٧٧.٧٨١
٥.٥٠٦.٨٢٢	١٠.٨٧٥.١٤١
٤.٣١١.٦٨٩.٧٧٤	٥.٨٨٢.٢٠٥.٥١٩
١.٠٠٥.٣٨٧	٤.٣٨٠.٢٣٨
<u>٥.٧١٧.٦٤٥.٢٥٤</u>	<u>٧.٤٧٧.٤٣٨.٦٧٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الحسابات المجمدة

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغاً وقدره ١.٥٨٤.٣٥٨.٠١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١% من إجمالي الودائع مقابل ١.٤٠٠.٤٤٨.٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٢٤% من إجمالي الودائع.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
١٤.٢٣٦.٨٤٩	١٨.٧١٧.٦٠٥
١٥٣.٦٠١.٣٦٦	١١٣.٨٢٢.٤٨٦
<u>١٦٧.٨٣٨.٢١٥</u>	<u>١٣٢.٥٤٠.٠٩١</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ كما يلي:

ل.س. (غير مدققة)
ل.س.
٥.٣٠٢.٣١٩
%٢٥
<u>١.٣٢٥.٥٨٠</u>

أرباح ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
معدل الضريبية

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥.٠٨١.٢١٢	١٣.٠٢٢.٥٠١	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
٤٨.٨٧٧.٤٨٩	١٠٣.٦٨٢.٥٧٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
٢.٤٦٣.١٨٩	٢.٨٢٢.٣٨٦	شيكات قيد التحصيل
١٧.٩٣٥.٣٣٧	٦.٨٩٨.٢٢٨	شيكات مصدقة
١.٦٠٧.٢٧٤	٢.٠٩١.١١٢	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣.٥١٤.٠٩٨	٥.٤٨٢.٠٠٦	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٤.٣٧٨.٢٨٣	٣.٣٨٣.٩٨٢	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١.٠٠٠.٠٠٠	١.٦٠٠.٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
٥٩٣.٥١٥	٦١٣.٥٥٩	رسوم حكومية مستحقة
٢.٦٩٠.٠٠٠	٤.٠٤٣.١٩٥	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
٣٨٩.٢٩١	٢.٤٣٥	دائون مختلفون
<u>٨٨.٥٢٩.٦٨٨</u>	<u>١٤٣.٦٤١.٩٧٧</u>	

١٨- رأس المال المكتتب به و المدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ من ٢.٥٠٠.٠٠٠ سهم أسي بقيمة ١.٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مكتتب به و مدفوع بالكامل.

فروقات تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.			
-	١.١٦٠.٩٨٠.٠٠٠	-	١.١٦٠.٩٨٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
-	٥٤.٢٥١.٩١٦	١.١٧٣.١٢٦	٥٤.٢٥٢	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته بالليرة السورية
٣٠.٨٢٠.٢٥٥	١.٢٨٤.٧٦٨.٠٨٤	٢٧.٧٨١.٤٠٣	١.٢٨٤.٧٦٨	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٣٠.٨٢٠.٢٥٥	٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٨.٩٥٤.٥٢٩	٢.٥٠٠.٠٠٠	

قام المصرف خلال عام ٢٠١١ بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٧.٧٨١.٤٠٣ دولار أمريكي بموجب موافقة مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم ٤١٣/ل أ/ بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١.

خسارة متراكمة غير محققة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.		
٣١.٥٢٦.٩٤٦	١.٣٣٩.٠٢٠.٠٠٠	٢٨.٩٥٤.٥٢٩	رأس المال المدفوع بالدولار
(٧٠٦.٦٩١)	(٥٤.٢٥١.٩١٦)	(١.١٧٣.١٢٦)	الجزء المحمول من رأس المال بالدولار الأمريكي
٣٠.٨٢٠.٢٥٥	١.٢٨٤.٧٦٨.٠٨٤	٢٧.٧٨١.٤٠٣	مركز القطع البنوي

فروقات تقييم مركز القطع البنوي المتراكمة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتاب	دولار أمريكي	عدد الاسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
ل.س.	ل.س.			
-	١.١٦٠.٩٨٠.٠٠٠	-	١.١٦٠.٩٨٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
				رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
١٧.٤٤١.٧٧٥	١.٣٣٩.٠٢٠.٠٠٠	٢٨.٩٥٤.٥٢٩	١.٣٣٩.٠٢٠	سر الصرف ما يعادل ٤٦.٢٤ ل.س
١٧.٤٤١.٧٧٥	٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٨.٩٥٤.٥٢٩	٢.٥٠٠.٠٠٠	

١٩ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)			
سندات	أسهم	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١.٠٠٦.٢٦٣)	-	(١.٠٠٦.٢٦٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦.٣٠٨.٥٨٢	-	٦.٣٠٨.٥٨٢	أرباح غير محققة
(١.٣٢٥.٥٨٠)	-	(١.٣٢٥.٥٨٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣.٩٧٦.٧٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٣.٩٧٦.٧٣٩</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)			
سندات	أسهم	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥.٩٣٤.٥٠٠	-	٥.٩٣٤.٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٧.٢٧٦.١٨٤)	-	(٧.٢٧٦.١٨٤)	حسائر غير محققة
٣٣٥.٤٢١	-	٣٣٥.٤٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>(١.٠٠٦.٢٦٣)</u>	<u>-</u>	<u>(١.٠٠٦.٢٦٣)</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٥٠.٥٠٦.٠٥٢	١٣٨.٩٠٠.٠٧١
٣.٣٤٨.٤٥١	٢١.٣٦٠.٠٦٥
٤.٧١٦.٤٥٩	١١.٤٠٣.٩٣٤
٥٨.٥٧٠.٩٦٢	١٧١.٦٦٤.٠٧٠
١.٣٠٧.٤٥١	٢٨.٦٥١.٢٣٤
٦.٨٧٢.٤٠٥	١٢.١٥٤.٠٢٩
٨.١٧٩.٨٥٦	٤٠.٨٠٥.٢٦٣
٦٦.٧٥٠.٨١٨	٢١٢.٤٦٩.٣٣٣

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢١ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٤.٤٧٤.٦٧٨	٢٣.٨٩٠.١٧٣
٣٧.٥٩١	١٦٤.٣٩٥
٥٣.٠٢٥	١١٢.٠٢٤
٦٤.٠٩٢.٧١٨	١٥٧.٢٣٠.٢٥٠
٢.٠٩٧.٨٧٣	١.٦٨٧.٥٤٠
٦٦.٢٨١.٢٠٧	١٥٩.١٩٤.٢٠٩
٧٠.٧٥٥.٨٨٥	١٨٣.٠٨٤.٣٨٢

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

٢٢ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٤.٥٩٥.٠٥٢	٤١.٣٨٦.٧٠٥
٤.٤٤٢.٢٠٤	٧.٦٧٨.٤٩٣
٣.١٩٢.٢٥٢	٣.٦٠٣.٦٥٠
٤.٥٩٢.٥٧٦	٤.٠٣١.٧٤٨
٢١.٦٠٠	-
٧٨٥.٤٥٦	٨٧٢.٧٨٥
١.٢٣٠.٠٠٠	١٥٣.١٢٥
<u>٣٨.٨٥٩.١٤٠</u>	<u>٥٧.٧٢٦.٥٠٦</u>

رواتب الموظفين
مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
تعويض التمثيل
مكافآت و علاوات
ملابس موظفين
نفقات طبية
رسوم تسجيل موظفين أجنب

٢٣ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢.٤٥٥.٠٥٥	٣.٥٧١.٤٧٧
١٣٤.٣٨٣	٣.٦٢٦.٦٣٧
٢.٤٥٢.٥٨٠	١.٠٤٩.٢١٢
١.٥٠٠.٢٣٢	١١.٩٠٤.٠٠٢
١.٨٨٢.٥٠٠	٦.١١٩.٦٦٨
٢٨٢.٩٧٥	٢.٢٧٣.٦٣٤
٦٤٦.٠٠٠	٧٧٤.٤٣٢
٢.٠٨٢.٥١٠	٢.٦٥٧.٣٤٣
٤.٢٩٦.٩١٩	٣.٤١٥.٨٤٦
٥٩٩.٥٠٦	٩٦٢.٧٧٩
١٩.٩٠٦.٩٤٤	٢١.٨١٦.٠١٣
٣٥٣.٣١٨	٤٣٥.٥٠٢
-	١١٦.٤٧٤
-	٥١٠.٤٥٤
٣.١٧٧.٩٦٨	٧٦٢.٣١٩
<u>٣٩.٧٧٠.٨٩٠</u>	<u>٥٩.٩٩٥.٧٩٢</u>

نفقات السفر والمهمات
الاشتراكات
الرسوم والضرائب
الدعاية و الإعلان
أتعاب مهنية
الصيانة و الإصلاح
تأمين ضد الأخطار و الحريق
المياه و الكهرباء
نفقات الاتصالات
المطبوعات و القرطاسية
الإيجارات
مصاريف تدريب
البريد والشحن
نفقات الضيافة والاستقبال
نفقات تشغيلية مختلفة أخرى

٢٤ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
(٣١.٤٦٥.١٢١)	(٦٨.١٩٦.٤١٢)
٢.٥٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠
(١٢.٥٩)	(٢٧.٢٨)

صافي خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٥ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١.٠٦٧.٥٩٩.٦٣٢	١.٨٨٩.٩٣٦.٠١٦
١.١٠٢.٨٩٧.٨٢٩	١.٤٠٤.٢٣٥.٩٩٠
(٧٦.٩٤٦.١١٣)	(٩٣١.٨٣٠.٤٣٤)
٢.٠٩٣.٥٥١.٣٤٨	٢.٣٦٢.٣٤١.٥٧٢

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
يضاف:

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

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

٢٦ - عمليات الأطراف المقربة

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

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أ- بنود بيان الوضع المالي			
الأرصدة المدينة			
٣٥١.١٤٦.٠٥٨	-	٢٧٨.٨٧٤.٨٨٢	٧٢.٢٧١.١٧٦
-	-	-	-
١٦٠.٢٢٥	-	١٦٠.٢٢٥	-
٢٠.٩٧٦.٤٠٢	٢٠.٩٧٦.٤٠٢	-	-
-	-	-	-
<u>٣٧٢.٢٨٢.٦٨٥</u>	<u>٢٠.٩٧٦.٤٠٢</u>	<u>٢٧٩.٠٣٥.١٠٧</u>	<u>٧٢.٢٧١.١٧٦</u>
الأرصدة الدائنة			
١٥٢.٣٦١.٧٠٠	-	-	١٥٢.٣٦١.٧٠٠
٢٥٩.٠٠٧.٠١٤	٢٥٩.٠٠٧.٠١٤	-	-
<u>٤١١.٣٦٨.٧١٤</u>	<u>٢٥٩.٠٠٧.٠١٤</u>	<u>-</u>	<u>١٥٢.٣٦١.٧٠٠</u>
ب- بنود خارج الميزانية			
١٨٥.٦٤٦.٣٢٣	-	٧.١٨٥.٦٥١	١٧٨.٤٦٠.٦٧٢
١.١٨٨.٧٦٣.١٩٥	-	١.١٨٦.٣٥٩.٨٣٢	٢.٤٠٣.٣٦٣
٤.٧٣٥.٥٠٠	-	٤.٧٣٥.٥٠٠	-
<u>١.٣٧٩.١٤٥.٠١٨</u>	<u>-</u>	<u>١.١٩٨.٢٨٠.٩٨٣</u>	<u>١٨٠.٨٦٤.٠٣٥</u>
ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز			
١.٧٦٤.١٥٥	٤٨١.٤٢٣	١.٢٨٢.٧٣٢	-
(٨.٤٣١.٧٦٧)	(٨.٤٣١.٧٦٧)	-	-
<u>(٦.٦٦٧.٦١٢)</u>	<u>(٧.٩٥٠.٣٤٤)</u>	<u>١.٢٨٢.٧٣٢</u>	<u>-</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة وكبار				
المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				أ- بنود بيان الوضع المالي
				حسابات مدينة
٦٢٩.٨٣١.١٦١	-	٤٢٨.٠٣١.٧٦٦	٢٠١.٧٩٩.٣٩٥	أرصدة لدى المصارف المقربة
٣.٩٨٣.٢٠٦	٣.٩٨٣.٢٠٦	-	-	قروض كبار الموظفين
٦٣٣.٨١٤.٣٦٧	٣.٩٨٣.٢٠٦	٤٢٨.٠٣١.٧٦٦	٢٠١.٧٩٩.٣٩٥	
				حسابات دائنة
٢٤٣.٤٣٥.٣٥٨	٢٤٣.٤٣٥.٣٥٨	-	-	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٤٣.٤٣٥.٣٥٨	٢٤٣.٤٣٥.٣٥٨	-	-	
				ب- بنود خارج الميزانية
١٦٤.٠٨٧.٥١٢	-	-	١٦٤.٠٨٧.٥١٢	اعتمادات مشتركة وقبولات
٦٦٦.٩١٤.١١٣	-	٦٥٢.٦٢٥.٤٧٣	١٤.٢٨٨.٦٤٠	كفالات مصرفية
٨٣١.٠٠١.٦٢٥	-	٦٥٢.٦٢٥.٤٧٣	١٧٨.٣٧٦.١٥٢	
				ج- بنود بيان الدخل
٨٦٦.٦٣٢	٤٥٣.٤٢٢	-	٤١٣.٢١٠	فوائد دائنة
(٣٨٨.٢٨١)	(٣٨٨.٢٨١)	-	-	فوائد مدينة
٤٧٨.٣٥١	٦٥.١٤١	-	٤١٣.٢١٠	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن حيث تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٤% و ٧% (مقابل ٤% و ٦.٥% لعام ٢٠١٠). بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الام والمصارف الحليفة على اليورو ١.١٥% كأعلى معدل و ٠.٤٥% كأدنى معدل (مقابل ٠.٤٢% لعام ٢٠١٠) بينما بلغت معدلات الفوائد على الدولار الامريكى لعام ٢٠١٠ (٢٧.٠% كأعلى معدل و ٠.١٥% كأدنى معدل). أما الفوائد على الجنيه الاسترليني (١% كأعلى معدل و ٠.٥٥%) كأدنى معدل لعام ٢٠١٠ دون وجود أي توظيفات لدى الشركة الام والشركات الحليفة بالدولار أو بالجنيه الاسترليني لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١. تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف المقربة عاملة ولا يؤخذ لها أية مخصصات.

د- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	رواتب الإدارة العليا
٣.٩٦٣.٢١٠	٦.١٥١.٠٧٣	مكافآت
١.١٢٠.٢١٨	١.٥٥٤.٩٦٥	

٢٧ - إدارة المخاطر

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

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

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

أ- المخاطر الائتمانية :

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف 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 الإئتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الإئتمانية 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 الإئتمانية والسقف:

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 بالاضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ما يلي:

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٦٩.٠٠٠.٠٠٠	-	-	٦٩.٠٠٠.٠٠٠
٦٣.٦٣٨.٦١٦	-	٥.٣٣٥.٩٠٢.٤٩٤	١٢٣.٦٩١.٠٥٥	٥.٥٢٣.٢٣٢.١٦٥
-	-	-	١.٤٩٤.٥٠٠	١.٤٩٤.٥٠٠
-	-	-	-	-
-	-	١٩.٧٧٣.٦٠٠	٧٧.٣٠٤.٧٩٠	٩٧.٠٧٨.٣٩٠
٦٣.٦٣٨.٦١٦	٦٩.٠٠٠.٠٠٠	٥.٣٥٥.٦٧٦.٠٩٤	٢٠٢.٤٩٠.٣٤٥	٥.٦٩٠.٨٠٥.٠٥٥

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المؤسسات الصغيرة	المؤسسات الصغيرة			
	الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والمتوسطة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	٨٣١.٥٣٨.٢٣١	١٠٠.٩٣٣.٦٤٩
تتطلب اهتمام خاص	-	-	-	-
ديون غير عاملة	-	-	-	-
(دون المستوى)	-	-	-	٨.٢٣٥.٥٠٠
المجموع	-	-	٨٣١.٥٣٨.٢٣١	١٠٩.١٦٩.١٤٩
				٩٤٠.٧٠٧.٣٨٠

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ما يلي:

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المؤسسات الصغيرة	المؤسسات الصغيرة			
	الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والمتوسطة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ديون متدنية المخاطر	-	٦٩.٠٠٠.٠٠٠	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	١٧.١١٨.١٣٧	-	٢.٩٣٨.٠٧٧.٨٨٣	٦٣٧.٦٥٢.٥٨٢
تتطلب اهتمام خاص	-	-	-	-
المجموع	١٧.١١٨.١٣٧	٦٩.٠٠٠.٠٠٠	٢.٩٣٨.٠٧٧.٨٨٣	٦٣٧.٦٥٢.٥٨٢
				٣.٦٦١.٨٤٨.٦٠٢

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المؤسسات الصغيرة	المؤسسات الصغيرة			
	الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والمتوسطة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	٦٣٠.٦١٨.٣٢٥	٩٥.٥١٣.٠٠٠
المجموع	-	-	٦٣٠.٦١٨.٣٢٥	٩٥.٥١٣.٠٠٠
				٧٢٦.١٣١.٣٢٥

بناءً على احكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠.٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠.٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٥.٤٨٢.٠٠٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٨٧.٨٧٤.٠٠٠ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية ٧١.٩٤٨.٠٠٠ ليرة سورية.

بآلاف الليرات السورية

٢٥.٤٨٢

قيمة الاحتياطيات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٩.٥٥٦

حصة سنة ونصف لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١

٨٧.٨٧٤

قيمة الاحتياطيات لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١ حسب رقم التسهيلات لتاريخه

٦٢.٣٩٢

الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٧١.٩٤٨

قيمة الاحتياطيات لتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١ في حال ربح المصرف

احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و ٠.٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء متدني المخاطر منها.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	حكومي و قطاع							مالي	
	أخرى	أفراد	حكومي خارجي	عام داخلي	عقارات	تجارة	صناعة		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١.٩٣٤.٩٧٣.٠٥٩	-	-	-	-	-	-	-	١.٩٣٤.٩٧٣.٠٥٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١.٤٠٤.٢٣٥.٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١.٤٠٤.٢٣٥.٩٩٠	أرصدة لدى مصارف
٦٧٥.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٥.٠٠٠.٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٥.٦٩٠.٨٠٥.٠٥٥	٢٨١.٣٨٩.٠٥٨	٦٣.٦٣٨.٦١٦	-	٦٩.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠١٥.٣٣٠	١.٦٧٩.٢٥٥.٧٢٠	٣.٥٩٠.٥٠٦.٣٣١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٩٤.٧٤٢.٧٥٩	١٤١.٧٥٤.٥٠٠	-	٢٤٦.٧٨٧.٩٣١	-	-	-	-	٣٠٦.٢٠٠.٣٢٨	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١.٤٢٢.٢٢٧	٢.٢٧٣.١٣٣	-	٣.٦٨٩.٠٩٤	١.٤٢٢.١٦٦	-	-	٦٤٨.٢٢١	١٣.٣٨٩.٦١٣	الموجودات الأخرى
<u>١٠.٤٢١.١٧٩.٠٩٠</u>	<u>٤٢٥.٤١٦.٦٩١</u>	<u>٦٣.٦٣٨.٦١٦</u>	<u>٢٥٠.٤٧٧.٠٢٥</u>	<u>٧٠.٤٢٢.١٦٦</u>	<u>٧.٠١٥.٣٣٠</u>	<u>١.٦٧٩.٢٥٥.٧٢٠</u>	<u>٣.٥٩١.١٥٤.٥٥٢</u>	<u>٤.٣٣٣.٧٩٨.٩٩٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	حكومي و قطاع							مالي	
	أخرى	أفراد	حكومي خارجي	عام داخلي	عقارات	تجارة	صناعة		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١.٤٤٢.٧٣٢.٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	١.٤٤٢.٧٣٢.٥٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١.٦٢٧.٨٨٣.١٥١	-	-	-	-	-	-	-	١.٦٢٧.٨٨٣.١٥١	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٣.٦٦١.٨٤٨.٦٠٢	٥٧٩.١٣٢.٠١٥	١٧.١١٨.١٣٧	-	٦٩.٠٠٠.٠٠٠	-	١.٦٠٨.٩٩٦.٩١٧	١.٣٨٧.٦٠١.٥٣٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٠١.٠٨٤.١٤٨	١٣٦.٤٢٨.٤٠١	-	٢٤٣.٥٦٧.٦٢٤	-	-	-	٢٢.٦٥٧.١٩٢	٢٩٨.٤٣٠.٩٣١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٦.٨٩٥.٥٠١	١.٧١٥.٩٩٥	-	٣.٦٧٨.٧٨٣	٢٠٨.٠٠٠	-	٢٧٠.٧٠٨	١.١٢٥.٠٠٣	٩.٨٩٧.٠١٢	الموجودات الأخرى
<u>٧.٧٥٠.٤٤٣.٩٦٣</u>	<u>٧١٧.٢٧٦.٤١١</u>	<u>١٧.١١٨.١٣٧</u>	<u>٢٤٧.٢٤٦.٤٠٧</u>	<u>٦٩.٢٠٨.٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١.٦٠٩.٢٦٧.٦٢٥</u>	<u>١.٤١١.٣٨٣.٧٢٨</u>	<u>٣.٦٧٨.٩٤٣.٦٥٥</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 لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها 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 في سعر الفائدة ٢%)

زيادة ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	١٧٨.٩٨٠.١٠٤	٣.١٣٢.١٥٢	٢.٣٤٩.١١٤
يورو	(٢١.٠٧١.٢٣٣)	(٣٦٨.٧٤٧)	(٢٧٦.٥٦٠)
جنيه استرليني	٣٦٢.٣٧٩	٦.٣٤٢	٤.٧٥٦
ليرة سورية	(٢.٦٥١.٤٦٠.٢٨٣)	(٤٦.٤٠٠.٥٥٥)	(٣٤.٨٠٠.٤١٦)
فرنك سويسري	٢٠٣.٩٦١	٣.٥٦٩	٢.٦٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
دولار أمريكي	٥٥٦.٦٤٤.٤٤٣	٩.٧٤١.٢٧٨	٧.٣٠٥.٩٥٨
يورو	(٤٣.٦٢١.٤٤٠)	(٧٦٣.٣٧٥)	(٥٧٢.٥٣١)
جنيه استرليني	(١.٣٤٠.٧٥٦)	(٢٣.٤٦٣)	(١٧.٥٩٧)
ليرة سورية	(١.٥٧٠.٤٤٣.٣٩٩)	(٢٧.٤٨٢.٧٥٩)	(٢٠.٦١٢.٠٧٠)
فرنك سويسري	١٣٢.٦٤٥	٢.٣٢١	١.٧٤١

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٧٨.٩٨٠.١٠٤	(٣.١٣٢.١٥٢)	(٢.٣٤٩.١١٤)
يورو	(٢١.٠٧١.٢٣٣)	٣٦٨.٧٤٧	٢٧٦.٥٦٠
جنيه استرليني	٣٦٢.٣٧٩	(٦.٣٤٢)	(٤.٧٥٦)
ليرة سورية	(٢.٦٥١.٤٦٠.٢٨٣)	٤٦.٤٠٠.٥٥٥	٣٤.٨٠٠.٤١٦
فرنك سويسري	٢٠٣.٩٦١	(٣.٥٦٩)	(٢.٦٧٧)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٥٦.٦٤٤.٤٤٣	(٩.٧٤١.٢٧٨)	(٧.٣٠٥.٩٥٨)
يورو	(٤٣.٦٢١.٤٤٠)	٧٦٣.٣٧٥	٥٧٢.٥٣١
جنيه استرليني	(١.٣٤٠.٧٥٦)	٢٣.٤٦٣	١٧.٥٩٧
ليرة سورية	(١.٥٧٠.٤٤٣.٣٩٩)	٢٧.٤٨٢.٧٥٩	٢٠.٦١٢.٠٧٠
فرنك سويسري	١٣٢.٦٤٥	(٢.٣٢١)	(١.٧٤١)

مخاطر العملات (التغير في سعر الصرف ٢%)

زيادة ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١.٢٠٩.٣٣٩.٢٤٠	٢٤.١٨٦.٧٨٥	٢٤.٧١٨.٠٣٠
يورو	٦١.١٩٩.٦٧٣	١.٢٢٣.٩٩٣	٩١٧.٩٩٥
جنيه استرليني	٢.٦١١	٥٢	٣٩
فرنك سويسري	٢٠٣.٩٦١	٤.٠٧٩	٣.٠٥٩
درهم اماراتي	٩٠٢.٥٣٦	١٨.٠٥١	١٣.٥٣٨
دولار كندي	٤٣٦.٦٨٨	٨.٧٣٤	٦.٥٥٠
ريال سعودي	٢٧.٧٥٨	٥٥٥	٤١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧.١٢٠.٠٤٤	٢٧.١١٦.٩٨٠	١.٣٥٥.٨٤٩.٠٢٣	دولار أمريكي
٢١.٨٥٧	٢٩.١٤٣	١.٤٥٧.١٤٥	يورو
٩٩	١٣٢	٦.٥٨٤	جنيه استرليني
١.٩٩٠	٢.٦٥٣	١٣٢.٦٤٥	فرنك سويسري
١٣.٣٩٤	١٧.٨٥٩	٨٩٢.٩٤٤	درهم اماراتي
٦.٢١٥	٨.٢٨٧	٤١٤.٣٥٢	دولار كندي

نقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٤.٧١٨.٠٣٠)	(٢٤.١٨٦.٧٨٥)	١.٢٠٩.٣٣٩.٢٤٠	دولار أمريكي
(٩١٧.٩٩٥)	(١.٢٢٣.٩٩٣)	٦١.١٩٩.٦٧٣	يورو
(٣٩)	(٥٢)	٢.٦١١	جنيه استرليني
(٣.٠٥٩)	(٤.٠٧٩)	٢٠٣.٩٦١	فرنك سويسري
(١٣.٥٣٨)	(١٨.٠٥١)	٩٠٢.٥٣٦	درهم اماراتي
(٦.٥٥٠)	(٨.٧٣٤)	٤٣٦.٦٨٨	دولار كندي
(٤١٦)	(٥٥٥)	٢٧.٧٥٨	ريال سعودي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٧.١٢٠.٠٤٤)	(٢٧.١١٦.٩٨٠)	١.٣٥٥.٨٤٩.٠٢٣	دولار أمريكي
(٢١.٨٥٧)	(٢٩.١٤٣)	١.٤٥٧.١٤٥	يورو
(٩٩)	(١٣٢)	٦.٥٨٤	جنيه استرليني
(١.٩٩٠)	(٢.٦٥٣)	١٣٢.٦٤٥	فرنك سويسري
(١٣.٣٩٤)	(١٧.٨٥٩)	٨٩٢.٩٤٤	درهم اماراتي
(٦.٢١٥)	(٨.٢٨٧)	٤١٤.٣٥٢	دولار كندي

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:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨.٨٦٤.٩٤٨	-	٤٣.٠٨٤.٢٧٥	٩٠.٥٧٨.٠٠٤	(٥٤.٧٩٧.٣٣١)	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٨.٨٦٤.٩٤٨	-	٤٣.٠٨٤.٢٧٥	٩٠.٥٧٨.٠٠٤	(٥٤.٧٩٧.٣٣١)	نتائج أعمال القطاع
(١٧٢.٦٢٢.١٧٣)	(١٧٢.٦٢٢.١٧٣)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٩٣.٧٥٧.٢٢٥)	(٩٣.٧٥٧.٢٢٥)	-	-	-	الخسارة قبل الضرائب
٢٥.٥٦٠.٨١٣	٢٥.٥٦٠.٨١٣	-	-	-	ايراد ضريبة الدخل
(٦٨.١٩٦.٤١٣)	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة
١٠.٧٤٥.٨١٧.١٤٠	-	٥.٠٥٥.٠١٢.٠٨٥	٥.٦٢٧.١٦٦.٤٣٩	٦٣.٦٣٨.٦١٦	موجودات القطاع
١.٣٥٣.٠٧٦.٢٤٨	١.٣٥٣.٠٧٦.٢٤٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٢.٠٩٨.٨٩٣.٣٨٨	١.٣٥٣.٠٧٦.٢٤٨	٥.٠٥٥.٠١٢.٠٨٥	٥.٦٢٧.١٦٦.٤٣٩	٦٣.٦٣٨.٦١٦	مجموع الموجودات
٩.٧٨٠.٢٧١.٧٤٨	-	٢.١٧٠.٢٩٢.٩٨٠	٤.٤٢٩.٦٦٧.٧٩٠	٣.١٨٠.٣١٠.٩٧٨	مطلوبات القطاع
١٤٦.٦٦٧.٥٥٩	١٤٦.٦٦٧.٥٥٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩.٩٢٦.٩٣٩.٣٠٧	١٤٦.٦٦٧.٥٥٩	٢.١٧٠.٢٩٢.٩٨٠	٤.٤٢٩.٦٦٧.٧٩٠	٣.١٨٠.٣١٠.٩٧٨	مجموع المطلوبات
٦.٢٠٢.٤٨٢	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٤٨.٩٦٢.٢٥٠)	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

البيان	الأفراد ل.س.	المؤسسات ل.س.	الحزبية ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٨٣.٦٥٢.٩٣٣)	١٠١.٥٦٦.٥٦٤	٦٧.٨٧٧.١٦٣	-	٨٥.٧٩٠.٧٩٤
نتائج أعمال القطاع	(٨٣.٦٥٢.٩٣٣)	١٠١.٥٦٦.٥٦٤	٦٧.٨٧٧.١٦٣	-	٨٥.٧٩٠.٧٩٤
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٤٣.٢٣٢.٨٠٤)	(٢٤٣.٢٣٢.٨٠٤)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(١٥٧.٤٤٢.٠٠٩)	(١٥٧.٤٤٢.٠٠٩)
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	٤٤.٦٢٢.٧٧٢	٤٤.٦٢٢.٧٧٢
صافي خسارة السنة	-	-	-	-	(١١٢.٨١٩.٢٣٧)
موجودات القطاع	١٧.١١٨.١٣٧	٣.٦٤٤.٧٣٠.٤٦٤	٤.٤٤٩.٥٦٠.٢١٨	-	٨.١١١.٤٠٨.٨١٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١.٠٧٤.٠٤٣.٥٠٠	١.٠٧٤.٠٤٣.٥٠٠
مجموع الموجودات	١٧.١١٨.١٣٧	٣.٦٤٤.٧٣٠.٤٦٤	٤.٤٤٩.٥٦٠.٢١٨	١.٠٧٤.٠٤٣.٥٠٠	٩.١٨٥.٤٥٢.٣١٩
مطلوبات القطاع	٣.١١٥.٢٢١.٧٤٣	٢.٧٧٠.٢٦١.٧٢٦	٩٧٢.٠٧١.٦٦٣	-	٦.٨٥٧.٥٥٥.١٣٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩٢.٧٢٩.٦٩٦	٩٢.٧٢٩.٦٩٦
مجموع المطلوبات	٣.١١٥.٢٢١.٧٤٣	٢.٧٧٠.٢٦١.٧٢٦	٩٧٢.٠٧١.٦٦٣	٩٢.٧٢٩.٦٩٦	٦.٩٥٠.٢٨٤.٨٢٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	١٢٦.٦٠٥.٦٧١
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	-	(٦٨.٤٧٣.٠٠٨)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	خارج سورية ل.س.	داخل سورية ل.س.	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٨.٨٦٤.٩٤٨	١٣.٣٩٦.٢٦٠	٦٥.٤٦٨.٦٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١٢.٠٩٨.٨٩٣.٣٨٨	١.٣٠٢.١٠٨.٢٩٧	١٠.٧٩٦.٧٨٥.٠٩١	مجموع الموجودات
(٤٢.٧٥٩.٧٦٨)	-	(٤٢.٧٥٩.٧٦٨)	المصرفات الرأسمالية

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	خارج سورية ل.س.	داخل سورية ل.س.	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٨.٧٠٠.١٥٦	٨.١٧٩.٨٥٦	٤٠.٥٢٠.٣٠٠	إجمالي الدخل التشغيلي
٦.٤٤٧.٦٩٩.٠٥٤	١.٥٧٨.٧١١.٦٩٣	٤.٨٦٨.٩٨٧.٣٦١	مجموع الموجودات
(١١١.٨٩٤.٠٠٦)	-	(١١١.٨٩٤.٠٠٦)	المصرفات الرأسمالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم 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 رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢.٥٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠	رأس المال المكتتب
(١٥١.٠٠٧)	(٢٨١.٢٦٨)	صافي الخسائر المدورة
-		صافي خسائر السنة المالية السابقة (بعد تنزيل الأرباح غير المحققة)
(١٤٧.٥٠٧)	(٦٨.١٩٧)	صافي خسائر الفترة/ السنة (بعد تنزيل الأرباح غير المحققة)
(٥.٧٢٧)	(٤.٦٧٦)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(١.٠٠٦)	-	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
٢.١٩٤.٧٥٣	٢.١٤٥.٨٥٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	١.٩٨٨	الأموال الخاصة المساندة :
٣٤.٦٨٨	١٧.٤٤٢	٥٠% من التغير التراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٢.٢٢٩.٤٤١	٢.١٦٥.٢٨٩	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤.٦٦٦.٦٣٥	٦.٧٣٨.٣٧٤	صافي الأموال الخاصة
٤٧٨.٥٣٣	٤٨٧.٠٢٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢.٩٠٣	١٧٤.٩١٧	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٣.٧٢٧	٢٣.٧٢٧	مخاطر السوق المرجحة بالمخاطر
٥.١٧١.٧٩٨	٧.٤٢٤.٠٤٦	المخاطر التشغيلية المرجحة بالمخاطر
%٤٣.١١	%٢٩.١٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٢.٤٤	%٢٨.٩٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩٢.٠٣٦.٩٠٠	٢٤.٨٩٠.٠٠٠
١٧٦.٣٠٤.٩٠١	٣٠٩.٢٠٨.٠٧٦
١٨٣.٢٨٧.٨٠٧	١٧٩.٠٧٣.٣٩٩
٦٨٩.٨٩٣.٥٠٢	١.٢٢٢.٤٩٥.٥٠٣
١٣٨.٨٨٤.١٠٧	١٩٩.٠٥٥.٢٥٣
١٣٥.٦١٧.٦١٠	٢٢٨.٤٨٠.٦٥٢
٢٨٣.٤٣٠.٤٠٠	-
١.١٨٤.٩٥٢.٠٠٠	١.٥٨٥.٠٧٢.٠٠٠
<u>٢.٨٨٤.٤٠٧.٢٢٧</u>	<u>٣.٧٤٨.٢٧٤.٨٨٣</u>

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

كفالات زبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

قبولات

اعتمادات مستندية للاستيراد

اعتمادات مستندية للتصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة

ب - التزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

٣٨.٨٤٩.٤٠٠	٢٧.٠٠٠.٠٠٠
٣٢٠.٥٥٠.٠٠٠	٣٢١.١٦١.٢٠٣
<u>٣٥٩.٣٩٩.٤٠٠</u>	<u>٣٤٨.١٦١.٢٠٣</u>

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