

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة الإفصاح عن النتائج الدورية نصف السنوية للفترة المالية
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

28 تشرين الثاني ٢٠١٢

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية: ٢٠١٢/٠٩/٣٠

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : بنك الشرق ش.م.س.

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 كانون الأول ٢٠٠٨	٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣ أيار ٢٠٠٩	١٩ كانون الأول ٢٠١٠

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥ مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	فريد روفایل	رئيس مجلس إدارة	البنك اللبناني الفرنسي	-
٢	ناحي شاوي	نائب رئيس مجلس إدارة		٤%
٣	نبيل سكر	عضو		
٤	سليم الشلاح	عضو		
٥	نجيب برازي	عضو		٠.٦١%
٦	جورج انطاكي	عضو		٢%
٧	وليد روفایل	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	-
٨	سنيح غزال	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	
٩	فادي حبران	عضو	البنك اللبناني الفرنسي	

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد جمال الدين منصور
مدقق الحسابات	السيد فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق، صندوق بريد ٧٧٣٢ دمشق. رقم الهاتف: ٦٦٨٠٣٠٠٠ (١١) ٩٦٣+ رقم الفاكس: ٦٦٨٠٣٣٠٠ (١١) ٩٦٣+ البريد الإلكتروني: info@bankalsharq.com الموقع الإلكتروني: www.bankalsharq.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية لحاية الفترة
١٠٠ ل.س	97.85 ل.س	١٠٠ ل.س

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	الفترة السابقة ٣١ كانون الأول ٢٠١١	الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٢	النتائج الأولية المقارنة
(11)%	١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤	14,117,419,466	مجموع الموجودات
7%	٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	2,446,327,413	حقوق المساهمين

التغير %	الفترة السابقة ٣٠ أيلول ٢٠١١		الفترة الحالية ٣٠ أيلول ٢٠١٢		النتائج الأولية المقارنة	
	بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر		
256%	(21)%	160,597,923	81,732,975	572,195,512	64,744,699	صافي الإيرادات
269%	(3,232)%	(90,081,871)	3,675,354	152,275,141	(115,112,307)	صافي الربح قبل الضريبة
(75)%	39%	33,667,992	8,107,179	8,285,914	11,238,190	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
385%	(982)%	(56,413,879)	11,782,533	160,561,055	(103,874,117)	صافي الدخل

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٢:

حافظ المصرف و بالرغم من الظروف الراهنة على أداء مستقر نسبياً خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٢، حيث سجلت الموجودات حوالي ١٤ مليار ليرة منها ٥.٨ مليار تسهيلات ائتمانية صافية. فيما سجلت ودائع الزبائن حوالي ٩.٦ مليار ليرة سورية. بينما سجل المصرف أرباحاً بلغت حوالي 161 مليون ليرة سورية (منها ٢٥٧ مليون ليرة فروقات تقييم ايجابية غير محققة لمركز القطع البنوي). أما فيما يختص الأرباح التشغيلية فقد بلغت ٣١٥ مليون ليرة سورية (إذا ما استثنينا فروقات تقييم مركز القطع البنوي المذكورة أعلاه) مقارنة مع ١٠٧ مليون لنفس الفترة من العام الفائت.

أما من ناحية التوسع الجغرافي، فبعد أن باشر فرع اللاذقية نشاطه مع بداية الربع الثاني من العام ٢٠١٢ أصبح لبنك الشرق ستة فروع عاملة: فرع المالكي و فرع الشعلان و فرع الحريقة في دمشق بالإضافة إلى فرع حلب و فرع اللاذقية و فرع حمص المقل حالياً بسبب الأوضاع الراهنة.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ 28 تشرين الثاني ٢٠١٢

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

جدول المحتويات

صفحة

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



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الدخل المرحلي الموجز، الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة و الايضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 المدقق المستقل للمنشأة". 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٢

المحاسب القانوني
فرزت عماد العمادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

رقم الترخيص / ١١/١٠٥ /

الزميل فرزت العمادي

اسم

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	ل.س.	ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٣,٥٢٥,٤٧٦,١٦١			٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	٢,٣٨٩,٤٦٥,٠٠٠			٦	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-			٧	إيداعات لدى مصارف
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٥,٨٨١,٥١٩,٧٠١			٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٩٥٧,١٨٦,٠٢٠			٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	٨٣٧,١٨٩,٤٩٤				موجودات ثابتة
٣,٨٤٧,٦٢٣	٢,٩٠٥,٠٧٢				موجودات غير ملموسة
١٢١,٣٤٩,٤١٨	١٠٩,٧٤٦,٢٥١			١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٧,٧٣٢,٥٠١	١٠٢,٧٩٦,٠٦٠			١١	موجودات أخرى
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٣١١,١٣٥,٧٠٧			١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤</u>	<u>١٤,١١٧,٤١٩,٤٦٦</u>				مجموع الموجودات
					<u>المطلوبات</u>
٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	١,٤٥١,٦١٩,٣٧٣			١٣	ودائع مصارف
٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	٩,٦٥١,٥٩٩,٣٦٤			١٤	ودائع الزبائن
٦٩١,٠٧١,٥٢٨	٢٧٥,٨٠٤,٦١٩			١٥	تأمينات نقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٥٦,٣٤٢			١٦	مخصصات متنوعة
٢٥٧,٧١١,٤٠٩	٢٨٧,١١٢,٣٥٥			١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١</u>	<u>١١,٦٧١,٠٩٢,٠٥٣</u>				مجموع المطلوبات
					<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠			١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨				احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٤,٨٩٩,٤٠٩)	١٤,٢٤٠,٨٣٦			١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٦٠,٥٦١,٠٥٥				ربح الفترة
(٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)	(٤٨٦,٥١٠,٩٣٧)			٢٠	خسائر مدورة محققة
٢٦٣,٢١١,٦٩١	٢٠٩,١٧٥,٦٩١			٢٠	أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣</u>	<u>٢,٤٤٦,٣٢٧,٤١٣</u>				مجموع حقوق الملكية
<u>١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤</u>	<u>١٤,١١٧,٤١٩,٤٦٦</u>				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٨,٦٧٤,١٣٩	٥٢٧,١٩٦,٤٠٥	٢١
(٣٢٧,٢٧٦,٦٩٧)	(٤٤٩,٧٨٤,٤٧٩)	٢٢
٤١,٣٩٧,٤٤٢	٧٧,٤١١,٩٢٦	
٤٩,٥٥٣,٧٧٤	١٤٥,٢٩٩,٦٩٨	
(٣,٨٥٦,٨٦٢)	(٤,٥٢٧,٠٣٦)	
٤٥,٦٩٦,٩١٢	١٤٠,٧٧٢,٦٦٢	
٨٧,٠٩٤,٣٥٤	٢١٨,١٨٤,٥٨٨	
١٩,٨٤٢,٠٥٥	٩٦,٩٨٣,٣٩٣	
٥٣,٦٦١,٥١٤	٢٥٧,٠٢٧,٥٣١	
١٦٠,٥٩٧,٩٢٣	٥٧٢,١٩٥,٥١٢	
(٩٩,٨٨٦,٠٦٩)	(٩٠,١٤٢,٣٧٥)	٢٣
(٥١,٠٥١,٠١٠)	(٥١,٨٩٤,٩٠٧)	
(١,٢٣٣,٢٢٧)	(١,٢٨٢,٢٠٤)	
(١٥,٠٥٨,٧٣٠)	(٢٠٢,٦٥٩,٤٥٦)	
(١٠٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	
(٨٣,٣٥٠,٧٥٨)	(٧٣,٠٤١,٤٢٩)	٢٤
(٢٥٠,٦٧٩,٧٩٤)	(٤١٩,٩٢٠,٣٧١)	
(٩٠,٠٨١,٨٧١)	١٥٢,٢٧٥,١٤١	
٣٣,٦٦٧,٩٩٢	٨,٢٨٥,٩١٤	١٠
(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	١٦٠,٥٦١,٠٥٥	
(٢,٢٦)	٦,٤٢	٢٥

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥٦,٢٠٤,٨٠٦	١٧٦,٤٠١,٧١٥	الفوائد الدائنة
(١٤٤,١٩٢,٣١٥)	(١٣٥,٣٨٠,٩٩٥)	الفوائد المدينة
١٢,٠١٢,٤٩١	٤١,٠٢٠,٧٢٠	صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٦٣٠,٠٠٧	٤٤,٨٧٢,٩١٣	الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٢٤٣,٩٠٦)	(١,٥٩١,٥٩٩)	الرسوم والعمولات المدينة
٢٢,٣٨٦,١٠١	٤٣,٢٨١,٣١٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٤,٣٩٨,٥٩٢	٨٤,٣٠٢,٠٣٤	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٧,٠٥١,٣٤٩	٤٠,٩٤٩,٥٥٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٠,٢٨٣,٠٣٤	(٦٠,٥٠٦,٨٨٩)	صافي (خسائر) /أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٨١,٧٣٢,٩٧٥	٦٤,٧٤٤,٦٩٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٢,١٥٩,٥٦٣)	(٢٧,٠٣٨,٧٤٤)	نفقات الموظفين
(٢,٩١٣,٤٦٦)	(١٧,٢٨١,٤٤٣)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٤٠٨,٥٢١)	(٤٢٨,٩٥٢)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩,١٢١,١٠٥)	(١١٣,٢٥٤,٢٦٨)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(١٠٠,٠٠٠)	-	مخصصات متنوعة
(٢٣,٣٥٤,٩٦٦)	(٢١,٨٥٣,٥٩٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧٨,٠٥٧,٦٢١)	(١٧٩,٨٥٧,٠٠٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣,٦٧٥,٣٥٤	(١١٥,١١٢,٣٠٧)	(الخسارة)/ الربح قبل الضريبة
٨,١٠٧,١٧٩	١١,٢٣٨,١٩٠	إيراد ضريبة الدخل
١١,٧٨٢,٥٣٣	(١٠٣,٨٧٤,١١٧)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٠,٤٧	(٤,١٥)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
ل.س.	ل.س.	
(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	١٦٠,٥٦١,٠٥٥	ربح / (خسارة) الفترة مكونات الدخل الشامل:
(٢,٦٤٢,١٣٨)	٢٥,٥٢٠,٣٢٦	١٩ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٩١٢,١٠٠</u>	(<u>٦,٣٨٠,٠٨١</u>)	١٩ التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>(٥٨,١٤٣,٩١٧)</u>	<u>١٧٩,٧٠١,٣٠٠</u>	الدخل الشامل للفترة

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
ل.س.	ل.س.	
١١,٧٨٢,٥٣٣	(١٠٣,٨٧٤,١١٧)	(خسارة) / ربح الفترة مكونات الدخل الشامل:
(٨,٩٥٠,٧٢٠)	١٢,٢٨٧,٠٠٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢,٢٣٧,٦٨٠</u>	(<u>٤,٢٩٦,٦٠٣</u>)	التغير في موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٥,٠٦٩,٤٩٣</u>	<u>(٩٥,٨٨٣,٧١٥)</u>	الدخل الشامل للفترة

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

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

التغير المتراكم بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به والمدفوع	أرباح/ (خسائر) الفترة	خسائر مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٤,٨٩٩,٤٠٩)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)	٢٦٣,٢١١,٦٩١	٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣
-	-	-	-	٤٠,٥٢٧,٠٠٠	(٥٤,٠٣٦,٠٠٠)	(١٣,٥٠٩,٠٠٠)
١٩,١٤٠,٢٤٥	-	-	١٦٠,٥٦١,٠٥٥	-	-	١٧٩,٧٠١,٣٠٠
١٤,٢٤٠,٨٣٦	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (غيرمدققة)	١٦٠,٥٦١,٠٥٥	(٤٨٦,٥١٠,٩٣٧)	٢٠٩,١٧٥,٦٩١	٢,٤٤٦,٣٢٧,٤١٣
(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	١٧,٤٤١,٧٧٥	٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١
(١,٧٣٠,٠٣٨)	-	-	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	-	-	(٥٨,١٤٣,٩١٧)
(٢,٧٣٦,٣٠١)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (غيرمدققة)	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	١٧,٤٤١,٧٧٥	٢,١٧٧,٠٢٣,٥٧٤

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

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(٩٠,٠٨١,٨٧١)	١٥٢,٢٧٥,١٤١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح / (الخسائر) الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٥,٠٥٨,٧٣٠	٢٠٢,٦٥٩,٤٥٦	مصروف محخص تدني قيمة التسهيلات
٥١,٠٥١,٠١٠	٥١,٨٩٤,٩٠٧	إستهلاكات موجودات ثابتة
١,٢٣٣,٢٢٧	١,٢٨٢,٢٠٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	٤,٧٤٦,٩٤٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١٦ مصروف مخصصات متنوعة
٣,٢٩٥,١٣٦	٣,٣٠٥,٨٥٩	إطفاء العلاوات على موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٩,٣٤٣,٧٦٨)	٤١٧,٠٦٤,٥١٢	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٣,٦٦٨,٩٦٩	(١٦,٠٩٨,٢٧٥)	(الزيادة) / النقص في الاحتياطي النقدي الإلزامي
(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في الایداعات لدى مصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣,٧٦٧,٥٩٣,٣٩٥)	١٠٣,٨٢٩,٢٩٦	النقص / (الزيادة) في تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٤٢,٠٨٦,٩٠٦)	١٤,٩٣٦,٤٤١	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,٥٦٢,٠٤٥,٦١٢	(١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣,٠٤٣,٥٠٦,٢١٥	(٢٨,٧٣٩,٩٤٧)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٣٢١,٤٠٥,٩٢٤	(٤١٥,٢٦٦,٩٠٩)	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٤٣,٦٥٨)	١٦ النقص في المخصصات المتنوعة
٦٤٩,٤٣١,٠٠٠	٢٩,٤٠٠,٩٤٦	الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٠٢٨,٥٣٣,٦٥١	(٤٧٢,٤٦٩,٧٨١)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٨,٧٥٤,٧٠٤	(١١٢,٦٠٣,٦٩٥)	(شراء) / بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٣٣٩,٦٥٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٨,٧١٢,٣٧٨)	(١٤,٦٢٠,٩٧٧)	شراء موجودات ثابتة
١٠,٠٤٢,٣٢٦	(١٢٧,٥٦٤,٣٢٥)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
-	(٦١,٦٤٧,٧٧٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٥,٦٦٦,٤٠٢)	(٣٣,٧٠٣,٠٧١)	(الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٠٣٢,٩٠٩,٥٧٥	(٦٩٥,٣٨٤,٩٥٤)	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤	٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٣,٤٧٦,١٥٣,١٧٩	٣,٩٤٧,٠٠٢,١٨٢	٢٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
٣٤٤,٤٨٦,٨٧٩	٥٠٦,٩٨٩,٥٣٣	فوائد مقبوضة
٤٩٤,٩٨٥,٦٣٩	٦١٢,٣٥٦,٢٨٤	فوائد مدفوعة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (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 ٢٠٠٨، 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. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ١٠ / ٢٣٣٥ وفروعه الأربعة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكى والحريقة)، حمص وحلب . تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠. وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٢.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

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

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

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

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

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

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية حيث ينطبق لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

٣- السياسات المحاسبية

أ- إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ب- أسس الإعداد

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

تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، 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 بها 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 مستحققاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهمة 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩٨٦,٤٤١,٥٢٨	٢٠٥,٢٦٤,٩٩٠
٢,١٦٥,٧١١,٩٣٢	٢,٨٠٣,٨٩١,٥٦٥
٥٠٠,٢٢١,٣٣١	٥١٦,٣١٩,٦٠٦
<u>٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١</u>	<u>٣,٥٢٥,٤٧٦,١٦١</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٨٩,٤٦٥,٠٠٠	٢,٣٧٩,٣٧٧,١٠٠	١٠,٠٨٧,٩٠٠
-	-	-
<u>٢,٣٨٩,٤٦٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٧٩,٣٧٧,١٠٠</u>	<u>١٠,٠٨٧,٩٠٠</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٤٠,٤٤٠,١٣٣	٢,٢١٧,٩٨٤,٩١٥	٢٢,٤٥٥,٢١٨
٨٢١,٧٠١,٤٨٩	٨٢١,٧٠١,٤٨٩	-
<u>٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢</u>	<u>٣,٠٣٩,٦٨٦,٤٠٤</u>	<u>٢٢,٤٥٥,٢١٨</u>

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦٢٦,٧٣٢,٧٠٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٣١٤,١٩٩,٠٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
١٨٦,٣٥٣,٩٠٥	١٧١,٥٣٣,٤٥٠
(١٥,٧٠٥,٢٧٢)	(٧,٦١٨,١٠٣)
٨٢٦,٩٦٧,١٤٢	٨٨٧,٤٩٦,٨٣١
٥,٠١٤,٦١٨,١٤٣	٤,٢٨٧,٦٠٥,٦٩٦
(٥٤,٠١٨)	-
<u>٦,٠١٢,١٧٩,٩٠٠</u>	<u>٥,٣٣٩,٠١٧,٨٧٤</u>
٦٧,٦٣٣	٢٠٢,٨٩٩
٢٣,٧٩١,٤٩٩	٥,٨١٠,٣٧٢
٢٠,١٠٧,٩٧١	١٦,٠٠٨,٥٢٧
(٤٠٠,٦٣٥)	(١٧٠,٣٧١)
<u>٤٣,٥٦٦,٤٦٨</u>	<u>٢١,٨٥١,٤٢٧</u>
٢٩,٦٥٤,٧٠٠	٨,٠١١,١٦٩
٧١,٣٦٠,٠٧٠	٤٦,٩٠٦,٠٦٧
(٢٥,٢٦١)	-
<u>١٠٠,٩٨٩,٥٠٩</u>	<u>٥٤,٩١٧,٢٣٦</u>
٦,١٥٦,٧٣٥,٨٧٧	٥,٤١٥,٧٨٦,٥٣٧
١٣٦,١١٩,٧٧٤	٧٩١,٠١٩,٩٩١
(٩٩,٥٦١,٤٣٠)	(٣٠٢,٢٢٠,٨٨٦)
(٥,٢٨٥,٧٦٨)	(٢٣,٠٦٥,٩٤١)
<u>٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣</u>	<u>٥,٨٨١,٥١٩,٧٠١</u>

الشركات الكبرى

كيميالات (سندات محسومة)
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

الأفراد والقروض العقارية

كيميالات (سندات محسومة)
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إجمالي الديون غير المنتجة
مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد معلقة (محفوطة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد أول السنة
-	٩٩,٥٦١,٤٣٠	إضافات خلال الفترة / السنة:
١,٦٥٢,٥١٥	١٥,٠٩٧,٥٢٢	ديون منتجة
٢١,١٤٧,٩١٥	١٤٤,٨٧٢,٥٧٨	ديون غير منتجة
٧٦,٧٦١,٠٠٠	٤٧,٦٠١,٤٢٤	مخصص عام لتدني قيمة التسهيلات على أساس المحفظة
-	(٤,٩١٢,٠٦٨)	الاسترداد خلال الفترة / السنة:
٩٩,٥٦١,٤٣٠	٣٠٢,٢٢٠,٨٨٦	ديون غير منتجة
		الرصيد آخر الفترة / السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الفوائد المعلقة:
-	٥,٢٨٥,٧٦٨	الرصيد أول الفترة / السنة
٥,٢٨٥,٧٦٨	١٨,١٧٠,٨٨٢	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
-	(٣٩٠,٧٠٩)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
٥,٢٨٥,٧٦٨	٢٣,٠٦٥,٩٤١	الرصيد آخر الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٧٩١,٠١٩,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٣,٤٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٣٦,١١٩,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٢٠,٢٠%).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٦٧,٩٥٤,٠٤٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٣,٠٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٣٠,٨٣٤,٠٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٢,١١%).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٥٤,٦٩٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٤,٩١٢,٠٦٨ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن بينما لا يوجد أي مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، كما لا يوجد ديون مجدولة او معاد هيكلتها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

لاتوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي مقابل تسهيلات منتجة بقيمة ٤,٤٣٤,٤٩٨,٢٠٦ ليرة سورية تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من ماطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٩٩١% إلى ٤,٩٧٦% للدولار الأمريكي و ٣,١٠٨% إلى ٣,٩٧٤% لليورو تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى خمس سنوات تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.
٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	٢٧٩,١٩١,١٠٥
٤٧٧,٧٠٠,٧٥٢	٦٧٧,٩٩٤,٩١٥
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٩٥٧,١٨٦,٠٢٠

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية خارجية
سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٩٢٥,٠٧٨,٠٠٠	٩٢٥,٠٧٨,٠٠٠
٢٨,٤٨٥,٦١٧	٢٨,٤٨٥,٦١٧
٩٥٣,٥٦٣,٦١٧	٩٥٣,٥٦٣,٦١٧
(١٥,٣٦٥,٣٧٨)	(١٥,٣٦٥,٣٧٨)
١٨,٩٨٧,٧٨١	١٨,٩٨٧,٧٨١
٩٥٧,١٨٦,٠٢٠	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦

سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
٢٧٢,٠٦٠,٠٠٠	٣٨٣,٥٧٨,٠٠٠	٢٦٩,٤٤٠,٠٠٠	٩٢٥,٠٧٨,٠٠٠
٤,٥٤٩,٠١٧	١٢,٨٢٢,٦٠٠	١١,١١٤,٠٠٠	٢٨,٤٨٥,٦١٧
٢٧٦,٦٠٩,٠١٧	٣٩٦,٤٠٠,٦٠٠	٢٨٠,٥٥٤,٠٠٠	٩٥٣,٥٦٣,٦١٧
(٢,٠٢٣,١٧٩)	(٦,٩١٧,٢٠٠)	(٦,٤٢٤,٩٩٩)	(١٥,٣٦٥,٣٧٨)
٥,٩٨٠,٩٠٧	٧,٩٤٤,٧٧٠	٥,٠٦٢,١٠٤	١٨,٩٨٧,٧٨١
٢٨٠,٥٦٦,٧٤٥	٣٩٧,٤٢٨,١٧٠	٢٧٩,١٩١,١٠٥	٩٥٧,١٨٦,٠٢٠

سندات شركات ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	المجموع
١٦١,٧٦٢,٥٠٠	٣١٧,٧٧٨,٥٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٧٥٨,١٤١,٠٠٠
٣,٨١٠,٣٦٠	١٠,٦٢٩,٤١٠	١١,٤٧٨,٣٢٠	٢٥,٩١٨,٠٩٠
١٦٥,٥٧٢,٨٦٠	٣٢٨,٤٠٧,٩١٠	٢٩٠,٠٧٨,٣٢٠	٧٨٤,٠٥٩,٠٩٠
(٢,٤٩٠,٨٢٥)	(٤,٠٣٣,٢٤٦)	(٥,٥٣٥,٤٤٨)	(١٢,٠٥٩,٥١٩)
(١١٥,٢٣٩)	(٩,٦٤٠,٧٠٨)	٣,٢٢٣,٤٠٢	(٦,٥٣٢,٥٤٥)
١٦٢,٩٦٦,٧٩٦	٣١٤,٧٣٣,٩٥٦	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦

١٠ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
١١٤,٣٢٤,٨١٩	١١١,١٢٤,٨٦٢	ربح الفترة / السنة
٥,٣٩١,٤٦٣	٣,٣٦٨,٣٣٤	مصاريف التأسيس
١,٦٣٣,١٣٦	(٤,٧٤٦,٩٤٥)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٢١,٣٤٩,٤١٨</u>	<u>١٠٩,٧٤٦,٢٥١</u>	

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

١٣,٤٦٢,٨٢٩	١٥٢,٢٧٥,١٤١	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٢٠١,٨١٦	٨,٠٠٩,٧٩٣	إستهلاك المباني
١٠٠,٠٠٠	-	مؤونة تقلبات أسعار القطع
٧٨,٤١٣,٥١٥	٦٢,٦٩٨,٩٤٦	مخصص عام لتدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
(٢٤٥,٧٦٩,٩١٦)	(٢٥٧,٠٢٧,٥٣١)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(٨,٠٩٢,٥١٧)	٢٠% من مصاريف التأسيس
(١٥٢,٤٠١,٤٦٨)	(٤١,٢٣٦,١٦٨)	الخسارة الضريبية
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
٣٨,١٠٠,٣٦٨	١٠,٣٠٩,٠٤٣	إيراد ضريبة دخل
-	(١٣,٥٠٩,٠٠٠)	مصروف ضريبية ناتجة عن بيع القطع البنوي
٧٦,٢٢٤,٤٥١	١١٤,٣٢٤,٨١٩	موجودات ضريبية مؤجلة بداية الفترة / السنة
<u>١١٤,٣٢٤,٨١٩</u>	<u>١١١,١٢٤,٨٦٢</u>	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية الفترة / السنة

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

٣٢,٣٧٥,٥٦٤	٢١,٥٦٥,٨٥٢	القيمة الضريبية - بداية الفترة / السنة
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(٨,٠٩٢,٥١٧)	٢٠% من مصاريف التأسيس
٢١,٥٦٥,٨٥٢	١٣,٤٧٣,٣٣٥	القيمة الضريبية - نهاية الفترة / السنة
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>	معدل الضريبة
<u>٥,٣٩١,٤٦٣</u>	<u>٣,٣٦٨,٣٣٤</u>	موجودات ضريبية مؤجلة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٣٢,٥٤٥	(١٨,٩٨٧,٧٨١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
<u>١,٦٣٣,١٣٦</u>	<u>(٤,٧٤٦,٩٤٥)</u>	

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

٣٣٥,٤٢١	١,٦٣٣,١٣٦	رصيد أول الفترة / السنة
١,٢٩٧,٧١٥	(٦,٣٨٠,٠٨١)	(مصرف) / إيراد الضريبة خلال الفترة / السنة
<u>١,٦٣٣,١٣٦</u>	<u>(٤,٧٤٦,٩٤٥)</u>	رصيد آخر الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تم احتساب (مصرف) / إيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

٣٨,١٠٠,٣٦٧	١٠,٣٠٩,٠٤٣	إيراد ضريبة دخل مؤجل
(٢,٧٠٢,٤٢٨)	(٢,٠٢٣,١٢٩)	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٣٥,٣٩٧,٩٣٩</u>	<u>٨,٢٨٥,٩١٤</u>	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٦٥٣,٧٦٣	١٢١,٣٤٩,٤١٨	الرصيد بداية الفترة / السنة
٣٨,١٠٠,٣٦٧	١٠,٣٠٩,٠٤٣	زيادة الضريبة خلال الفترة / السنة
(١,٤٠٤,٧١٢)	(٢١,٩١٢,٢١٠)	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال الفترة / السنة
<u>١٢١,٣٤٩,٤١٨</u>	<u>١٠٩,٧٤٦,٢٥١</u>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٥,١٠٦,٢٩٥	١١,٠٦٠,٨٩٢	فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع
٥,١٠٠,٥٧٧	٨,٤٢١,٦٨٨	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
-	١٧,٥٢٠,٠١٧	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
٢٠,٢٠٦,٨٧٢	٣٧,٠٠٢,٥٩٧	
٢٨٤,٦٤٨	٤٦٩,٦٤٤	طوابع مالية
٣٥,٣٤٣,١٧٤	٤٦,١١٥,٩٦٦	آجارات مدفوعة مقدماً
٣٩,٢٢٧,٠٧٤	٢٩,٨٣٣,١٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
٢,٧٨٨,٦٢٧	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٥٠٤,٥٠٠	٤,٠٠٤,٥٠٠	تأمينات مدفوعة
٦٣٩,٢٠٠	-	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٨٠١,٩٦٥	٣٠٦,٦٣٠	حسابات مدينة أخرى
١٠٢,٧٩٦,٠٦٠	١١٧,٧٣٢,٥٠١	

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١٩٥,٠٣٧,٧٠٧	١٦١,٣٣٤,٦٣٦	دولار أمريكي
٣١١,١٣٥,٧٠٧	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	

١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٥٠,٣٤٥,٤٠٠	٦٤٩,٢٥١,٠١٢	١,٠٩٤,٣٨٨
٨٠١,٢٧٣,٩٧٣	-	٨٠١,٢٧٣,٩٧٣
١,٤٥١,٦١٩,٣٧٣	٦٤٩,٢٥١,٠١٢	٨٠٢,٣٦٨,٣٦١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٣,٢٨٦,٩٩١	١٤٠,٣٧٥,٧١٥	١١٢,٩١١,٢٧٦
٦٨,٦٢٠,٩٥٥	٦٨,٦٢٠,٩٥٥	-
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧	-	١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧
٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	٢٠٨,٩٩٦,٦٧٠	٢,٦٨٩,٥٦٣,٤٦٣

حسابات جارية وتحت الطلب
تأمينات اعتمادات مستندية للتصدير
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

يتضمن حساب المصارف الخارجية كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٦٨,٦٢٠,٩٥٥ ل.س. يمثل قيمة هامش اعتماد مستندي للتصدير مقدم من أحد المراسلين.

١٤- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٦٨٩,٩٤٣,٨٢٥	٢,٨٥٩,٠٥٣,٤٧٤
١٥,٢٥٧,٧٢٧	٢٩,٦٣٨,١٥٢
٦,٩٧٠,٠٣٠,٦٤٧	٦,٧٦٠,٨١٧,٨٢٣
٥,١٠٧,١١٢	٢,٠٨٩,٩١٥
٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	٩,٦٥١,٥٩٩,٣٦٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المحمّدة

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٨٦١,١٤٣,٣٨٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠% من إجمالي الودائع (مقابل ٢,٦٩٥,٠٥٠,٩٣٧ ليرة سورية للعام الماضي أي ما نسبته ٢٨% من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦,٩٧٠,٢١٢	١١٣,١١٥,٥٦٧
٦٧٤,١٠١,٣١٦	١٦٢,٦٨٩,٠٥٢
<u>٦٩١,٠٧١,٥٢٨</u>	<u>٢٧٥,٨٠٤,٦١٩</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٦ - محصنات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٣٤٢
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٩٥٦,٣٤٢</u>

محصنات لمكافآت الموظفين
محصنات لمواجهة أعباء محتملة
محصنات تقلبات أسعار القطع

تم احتساب مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	محصنات لمكافآت الموظفين
٢٥٦,٣٤٢	-	(٩٤٣,٦٥٨)	-	١,٢٠٠,٠٠٠	محصنات لمواجهة اعباء محتملة
٢,٧٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	محصنات مركز القطع التشغيلي
<u>٤,٩٥٦,٣٤٢</u>	-	<u>(٩٤٣,٦٥٨)</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	محصنات لمكافآت الموظفين
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	-	محصنات لمواجهة اعباء محتملة
١,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	محصنات مركز القطع التشغيلي
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	-	<u>(٢,٥٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٣,٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٢٠٠,٠٠٠</u>	

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٣٢,٩٨٩	٢,٣٨٦,٠٥٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
١٥٤,٣٨٥,٦٣٧	١٦٠,١٨٥,٧٥٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
٢٠٢,٨١٨,٦٢٦	١٦٢,٥٧١,٨٠٦	
٣٠,١٩٨,٢٦٣	٩٩,٩٦١,٢٧٥	شيكات قيد التحصيل
٢,٨٤٣,٤٥٣	٣,٠٢٤,٧٦٥	شيكات مصدقة
٢,٠٢٦,٠٦٣	١,٧٣٤,٥٨٢	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٦,٨٣٠,٥٢٤	٢,٥٠٧,٠٠٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٧,٠٩٢,٩٠٧	٩,٨٤٨,٦٦٣	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١,٥٠٩,٥٩١	-	أتعاب مهنية مستحقة
٥٧٨,٩٩١	١,٤٠٧,٥٠٥	رسوم حكومية مستحقة
٣,٥٨١,٧٨٠	٤,٠٠٠,٧٨٧	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
٢٣١,٢١١	٢,٠٥٥,٩٧٢	دائنون مختلفون
٢٥٧,٧١١,٤٠٩	٢٨٧,١١٢,٣٥٥	

١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة	فروقات تقييم مركز	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
		ل.س.	ل.س.	
١١,٦٠٩,٨٠٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٥٤٢,٥١٩	١,١٧٣,١٢٦	٥٤,٢٥١,٩٠٠	-	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١١
٢,٦٣٥,٦٨٠	٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٥٦٨,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته خلال ٢٠١٢
١٠,٢١٢,٠٠١	٢٢,٠٨١,٤٠٣	١,٠٢١,٢٠٠,١٠٠	٤٦٦,٢٠٣,٢٢٢	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٦,٢٠٣,٢٢٢	

قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٥,٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٢,٠٨١,٤٠٣ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٢٦,٨٨٢,٠٠٠ ليرة سورية منها ٧٢,٨٤٦,٠٠٠ ليرة سورية تخص الفترة الحالية و ٥٤,٠٣٦,٠٠٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٣,٥٠٩,٠٠٠ ليرة سورية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة	فروقات تقييم مركز
				بتاريخ الاكتتاب	القطع البنوي المتراكمة
				ل.س.	ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية		١,١٦٠,٩٨٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-
رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته بالليرة السورية		٥٤,٢٥٢	١,١٧٣,١٢٦	٥٤,٢٥٢,٠٠٠	-
رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)		١,٢٨٤,٧٦٨	٢٧,٧٨١,٤٠٣	١,٢٨٤,٧٦٨,٠٠٠	٢٦٣,٢١١,٦٩١
		٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٢١١,٦٩١

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

١٩- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
سندات	أسهم	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٤,٨٩٩,٤٠٩)	-	(٤,٨٩٩,٤٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٥,٥٢٠,٣٢٦	-	٢٥,٥٢٠,٣٢٦	أرباح غير محققة
(٦,٣٨٠,٠٨١)	-	(٦,٣٨٠,٠٨١)	مطلوبات ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
١٤,٢٤٠,٨٣٦	-	١٤,٢٤٠,٨٣٦	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
سندات	أسهم	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٥,٥٢٦,٢٨٢)	-	(٥,٥٢٦,٢٨٢)	خسائر غير محققة
١,٦٣٣,١٣٦	-	١,٦٣٣,١٣٦	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٠)
(٤,٨٩٩,٤٠٩)	-	(٤,٨٩٩,٤٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠- أرباح / (خسائر) مدورة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المدورة .

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والقرار رقم ١٩٤٨ ل/أ بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١١ والذي يفيد بالموافقة على تسهيل جزء من مركز القطع البنوي:

- قام المصرف خلال عام ٢٠١١ بتحويل مبلغ ١,١٧٣,١٢٦ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار إلى الليرة السورية و تثبت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٧,٧٨١,٤٠٣ دولار أمريكي بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٤١٣ ل/أ/ بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ .

- قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٥,٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية و تثبت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٢,٠٨١,٤٠٣ دولار ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٢٦,٨٨٢,٠٠٠ ليرة سورية منها ٧٢,٨٤٦,٠٠٠ ليرة سورية تخص الفترة الحالية و ٥٤,٠٣٦,٠٠٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٣,٥٠٩,٠٠٠ ليرة سورية.

٢١- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢٥٤,٢٦٥,٤٠٠	٧٢,٩٥٥,٧٩٣
٢٧,٣١٤,٤١٤	٣٨٥,٨٧٠,٧٢٥
١٤,٤٦١,٠٧١	١٨,٠١٢,٢٧٠
٢٩٦,٠٤٠,٨٨٥	٤٧٦,٨٣٨,٧٨٨
٥٤,٠٩٥,٨٠٤	٢٥,٤٧٢,٤٩٣
١٨,٥٣٧,٤٥٠	٢٤,٨٨٥,١٢٤
٧٢,٦٣٣,٢٥٤	٥٠,٣٥٧,٦١٧
٣٦٨,٦٧٤,١٣٩	٥٢٧,١٩٦,٤٠٥

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥٥,٩١٥,٩٩٤	٤٧,٣٠٣,٦٦٢
١٩٩,٠٧٤	٢,٢٣٧,١٧٤
٣٢٦,٣١٥	١,١٩١,٧٨٠
٢٦٨,٨٧١,٩٩٩	٣٩٧,٩١٥,٢٩٩
١,٩٦٣,٣١٥	١,١٣٦,٥٦٤
٢٧١,٣٦٠,٧٠٣	٤٠٢,٤٨٠,٨١٧
٣٢٧,٢٧٦,٦٩٧	٤٤٩,٧٨٤,٤٧٩

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

حسابات مجمدة (التأمينات النقدية)

٢٣ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٦٦,٨٤٧,٠٣٥	٦٦,٧١٨,٣٥٧
١٢,٣٨٥,٤٢٩	١٢,٠٤٠,٠٤٥
٥,٧٥٥,٧٥٥	٤,٦٥١,٣١٢
٨,٤٧٠,٥٥٣	٣,٨٨٢,٩٧٥
٦,٤٢٧,٢٩٧	٢,٨٤٩,٦٨٦
٩٩,٨٨٦,٠٦٩	٩٠,١٤٢,٣٧٥

رواتب و منافع و مكافآت الموظفين

مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل و أخرى لا تخضع للضريبة

مكافآت و علاوات

نفقات اخرى

٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,١٥٦,٨٥٧	٢,٣٦٤,١٢٢	نفقات السفر والمهمات
٣,٧٤٨,٣٢٣	٦,٢١٤,٦٤٥	الاشتراكات
١,٨٥١,٧٢٥	٥٨٢,١٤٥	الرسوم والضرائب
١٢,٦١٦,٦١٩	١,٨٢٣,٠٣٥	الدعاية و الإعلان
٨,٠٦٥,٧٣٠	٦,٣٦٨,٨٨١	أتعاب مهنية
٣,٤٢١,٦٨٤	٧,٩٠٤,٣٥٤	الصيانة و الإصلاح
١,١٨٤,٢٤٩	١,٠٥٨,٨٣٧	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٤,١٠٠,٧٧٦	٤,٢٤٠,٧٤٧	المياه و الكهرباء
٥,٠٧٨,٤٢٥	٥,٠٨٨,٦٣٦	نفقات الاتصالات
١,٧٩٣,٦١٨	١,٣٨٥,١٧٠	المطبوعات و القرطاسية
٣٣,٧١٣,٠٧١	٣٤,٢٥٨,٣٥٢	الإيجارات
٤٣٥,٥٠٢	٩٨,٢٦٧	مصاريف تدريب
١٩٢,٦٦٤	٤٥٠,٨٧٥	البريد و الشحن
١,٩٩١,٥١٥	١,٢٠٣,٣٦٣	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٨٣,٣٥٠,٧٥٨</u>	<u>٧٣,٠٤١,٤٢٩</u>	

٢٥ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	١٦٠,٥٦١,٠٥٥	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٢,٢٦)	٦,٤٢	حصة السهم الأساسية والمخففة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ بعدد الأسهم المخرّجة، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم. حيث تم تعديل القيمة الاسمية للسهم من ١٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد إلى ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين بالإيضاح رقم ١٨.

تتطابق ربحية السهم الأساسية و المخففة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٦ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٢,٣٣٤,٦٩٠,٦٤٨	٣,٠٠٩,١٥٦,٥٥٥
١,٦٩٥,٨٢٧,٩٢٢	٢,٣٨٩,٤٦٥,٠٠٠
(٥٥٤,٣٦٥,٣٩١)	(١,٤٥١,٦١٩,٣٧٣)
<u>٣,٤٧٦,١٥٣,١٧٩</u>	<u>٣,٩٤٧,٠٠٢,١٨٢</u>

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)

* لا يستخدم الاحتياطي النقدي الالزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد و ما يوازي النقد.

٢٧ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة الى التعاملات مع أعضاء الادارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصصات تدني. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين				
الشركة الأم	الشركات الخليفة	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
				حسابات مدينة
١,٧٦٢,٥٣٢,٢٩٧	٨٩٥,٧٢٤	-	١,٧٦٣,٤٢٨,٠٢١	أرصدة لدى المصارف المقربة
-	-	١,٦٦٥,٥٩٥	١,٦٦٥,٥٩٥	قروض كبار الموظفين
١,٧٦٢,٥٣٢,٢٩٧	٨٩٥,٧٢٤	١,٦٦٥,٥٩٥	١,٧٦٥,٠٩٣,٦١٦	
				حسابات دائنة
٢٧٨,٩٥٢,٧٧١	٣٧٠,٢٩٨,٢٤١	-	٦٤٩,٢٥١,٠١٢	حسابات المصارف
-	-	٢٣,٠٨١,٠٢٨	٢٣,٠٨١,٠٢٨	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٧٨,٩٥٢,٧٧١	٣٧٠,٢٩٨,٢٤١	٢٣,٠٨١,٠٢٨	٦٧٢,٣٣٢,٠٤٠	
				بنود خارج الميزانية
٩٧,٣٩٦,١٨٢	٧,٨٨٣,٤٤٣	-	١٠٥,٢٧٩,٦٢٥	اعتمادات مشتركة وقبولات للاستيراد
-	٢,٢٨٩,٤٤٦,١٤٤	-	٢,٢٨٩,٤٤٦,١٤٤	اعتمادات مشتركة وقبولات للتصدير
٦٥,١١٥,٠٠٠	١,٥٣٣,٠١٨,١٤٣	-	١,٥٩٨,١٣٣,١٤٣	كفالات مصرفية
١٦٢,٥١١,١٨٢	٣,٨٣٠,٣٤٧,٧٣٠	-	٣,٩٩٢,٨٥٨,٩١٢	
				ب- بنود بيان الدخل
٦,٨٥٦,٦٠٤	-	١٦٨,٢٢٩	٧,٠٢٤,٨٣٣	فوائد دائنة
(٢,٧٥٣,٣٥٥)	-	(٣٠٨,٠٩١)	(٣,٠٦١,٤٤٦)	فوائد مدينة
٤,١٠٣,٢٤٩	-	١٣٩,٨٦٢	٣,٩٦٣,٣٨٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

أعضاء مجلس الإدارة وكبار				
المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٢٦,٢٤١,٠٦٢	-	٣,٢٤٥,٢٨٩	١,٩٢٢,٩٩٥,٧٧٣	أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٥٤٥,٨٨٧,٥٠٠	-	-	٥٤٥,٨٨٧,٥٠٠	حسابات مدينة
٢٤٤,٨٩١	-	-	٢٤٤,٨٩١	أرصدة لدى المصارف المقربة
٢,١٥٧,٣٠٥	٢,١٥٧,٣٠٥	-	-	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٦,٥٠٧,٢٨٢	٦,٥٠٧,٢٨٢	-	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢,٤٨١,٠٣٨,٠٤٠	٨,٦٦٤,٥٨٧	٣,٢٤٥,٢٨٩	٢,٤٦٩,١٢٨,١٦٤	قروض كبار الموظفين
				تسهيلات ائتمانية مستخدمة
				حسابات دائنة
١٤٠,٣٧٥,٧١٤	-	-	١٤٠,٣٧٥,٧١٤	حسابات المصارف
١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٣٠٤,٤٤٦,١٣٧	١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	-	١٤٠,٣٧٥,٧١٤	بنود خارج الميزانية
١,٦٦٤,٧٨٢,٦٩٠	-	١,٦٦٤,٧٨٢,٦٩٠	-	اعتمادات مشتركة وقبولات للتصدير
١,٣٦٩,٦٦٤,٣٤٦	-	١٥٣,٧٢٥,٥٩٦	١,٢١٥,٩٣٨,٧٥٠	اعتمادات مشتركة وقبولات للاستيراد
١,٦٤٩,٣٦٧,٣٣١	-	١,٥٩٤,٧٧٨,٥٨١	٥٤,٥٨٨,٧٥٠	كفالات مصرفية
٤,٦٨٣,٨١٤,٣٦٧	-	٣,٤١٣,٢٨٦,٨٦٧	١,٢٧٠,٥٢٧,٥٠٠	ب- بنود بيان الدخل
٦,٢٦٦,٦٩١	٥٨٦,٠٠٩	٢,١٨٦,١٥١	٣,٤٩٤,٥٣١	فوائد دائنة
(١٠,٠٦٠,١٨٩)	(٩,٧٦٠,٥٧٦)	-	(٢٩٩,٦١٣)	فوائد مدينة
(٣,٧٩٣,٤٩٨)	(٩,١٧٤,٥٦٧)	٢,١٨٦,١٥١	٣,١٩٤,٩١٨	عمولات مدينة
(٤,٥٩٧,٧٨٢)	-	-	(٤,٥٩٧,٧٨٢)	صافي الفوائد والعمولات
(٨,٣٩١,٢٨٠)	(٩,١٧٤,٥٦٧)	٢,١٨٦,١٥١	(١,٤٠٢,٨٦٤)	

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين في عام ٢٠١٢ بين ٦,٥% و ٧% مقابل ٤% و ٨,٥% لعام ٢٠١١. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كانت التسهيلات الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ٦,٥ مليون ليرة سورية بسعر فائدة ٨,٥% تم الاستفادة منها بتاريخه وتم سدادها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢ تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٠٠/م/ن/ب/٤/ بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ٠,٩٥% كأعلى معدل و ٠,٨٥% كأدنى معدل (مقابل ١,٢% كأعلى معدل و ٠,٤٥% كأدنى معدل لعام ٢٠١١). دون وجود أي توظيفات لدى الشركة الأم والشركات الحليفة بالدولار أو بالجنيه الاسترليني لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٢١٥,٥٨٦	٢١,٤٠٤,٩٥٦	رواتب الإدارة العليا
٤,١٣٧,٤٦٥	٣٠٠,٠٠٠	مكافآت
١٩,٣٥٣,٠٥١	٢١,٧٠٤,٩٥٦	

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) ل.س.	
		أ- بنود داخل الميزانية:
٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	٣,٣٢٠,٢١١,١٧١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	٢,٣٨٩,٤٦٥,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى المصارف
٦,٤٧٨,٠٧٤,٨٨٥	٥,٧٠٩,٦٧٦,١٧١	
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤٣,٤٠٠,١٧٧	٢١,٤٢٢,٣١٢	الأفراد
		الشركات:
٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٦	٥,٦٩٧,٣٢٨,٨٢١	الشركات الكبرى
٢٠٢,٨٦٤,٦٠٠	١٦٢,٧٦٨,٥٦٨	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	حكومة وقطاع عام
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٥,٨٨١,٥١٩,٧٠١	
		سندات إسناد و أذونات:
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٩٥٧,١٨٦,٠٢٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٣١١,١٣٥,٧٠٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٤٢,٨٩٩,٦٦٢	١,٢٦٨,٣٢١,٧٢٧	
١٣,٧٠٨,٩٨٣,٠٠٠	١٢,٨٥٩,٥١٧,٥٩٩	
		بنود خارج الميزانية:
٦١٨,٥٢٠,٣١١	٥٦٤,٠٤٧,٤٩٨	كفالات
١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠	١٨٥,٨٤٧,٩٩٧	اعتمادات استيراد
-	٢,٢٨٩,٤٤٦,١٤٤	اعتمادات تصدير
٤٣١,٠١٧,٢٢٣	١٢١,٤٧٢,٨٣٥	قبولات استيراد
-	٧٦٢,٣١١,٦٧٠	قبولات تصدير
٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠	١,٤٨١,٠٠٣,٠٠٠	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
٤,٣٤٩,٩٨١,٦١٤	٥,٤٠٤,١٢٩,١٤٤	

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة):

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	حكومة		المؤسسات الصغيرة		المجموع	
	وقطاع عام	الشركات الكبرى	المتوسطة	الجموع		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	عادية - متدنية المخاطر
٢٠,٠٢٥,٣٣٦	-	٤,٤٤٧,٦٤٦,٥٠٧	٢٢,٨٨٤,٩٣٣	٤,٤٩٠,٥٥٦,٧٧٦	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٨٢٦,٠٩١	-	٨٩١,٣٧١,٣٦٧	٣٢,٠٣٢,٣٠٣	٩٢٥,٢٢٩,٧٦١	-	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة:
١,٨٢٦,٠٩١	-	٨٩١,٣٧١,٣٦٧	٣٢,٠٣٢,٣٠٣	٩٢٥,٢٢٩,٧٦١	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢١,٨٥١,٤٢٧	-	٥,٣٣٩,٠١٧,٨٧٤	٥٤,٩١٧,٢٣٦	٥,٤١٥,٧٨٦,٥٣٧	-	مجموع الديون المنتجة
-	-	-	-	-	-	ديون غير منتجة:
-	-	١٢٨,٣٦١,٤٩٧	٢٥,٨١٣,٠٨٠	١٥٤,١٧٤,٥٧٧	-	دون المستوى
-	-	٤٩٨,٠٠٠,٦١٣	٢٢,٣٨٢,١٠٧	٥٢٠,٣٨٢,٧٢٠	-	مشكوك بتحصيلها
-	-	٢٩,٣٣٨,٨٣٤	٨٧,١٢٣,٨٦٠	١١٦,٤٦٢,٦٩٤	-	ديون رديئة
-	-	٦٥٥,٧٠٠,٩٤٤	١٣٥,٣١٩,٠٤٧	٧٩١,٠١٩,٩٩١	-	مجموع الديون غير المنتجة
-	-	-	-	-	-	المجموع
-	-	(٩,٠٧٣,١٣١)	(١٣,٩٩٢,٨١٠)	(٢٣,٠٦٥,٩٤١)	-	يطرح فوائد معلقة
(٤٢٩,١١٥)	-	(٢٨٨,٣١٦,٨٦٦)	(١٣,٤٧٤,٩٠٥)	(٣٠٢,٢٢٠,٨٨٦)	-	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١,٤٢٢,٣١٢	-	٥,٦٩٧,٣٢٨,٨٢١	١٦٢,٧٦٨,٥٦٨	٥,٨٨١,٥١٩,٧٠١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا جاوز السقف الممنوح.

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة		الشركات الكبرى	المؤسسات الحكومية	الأفراد	
المجموع	والمتوسطة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١٦,٦٧٥,٨٣٠	٤٣,٠٨٨,٠٠٤	٧٧٣,٥٨٧,٨٢٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
					ديون غير عاملة:
٤٠,٥٩٦,٥٠٠	-	٤٠,٥٩٦,٥٠٠	-	-	دون المستوى
١٠,٥٩٦,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	٨,٢٦١,٠٠٠	-	-	مشكوك بتحصيلها
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	رديئة
<u>٨٧١,٣٦٨,٣٣٠</u>	<u>٤٨,٩٢٣,٠٠٤</u>	<u>٨٢٢,٤٤٥,٣٢٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة		الشركات الكبرى	حكومة وقطاع عام	الأفراد	
المجموع	والمتوسطة				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٥,٩٩٢,٨٤٢,٣٨٦	٨٩,٧٢٥,١١٧	٥,٨٦٦,٤٨٣,٠٥٦	-	٣٦,٦٣٤,٢١٣	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦٣,٨٩٣,٤٩٢	١١,٢٦٤,٣٩٢	١٤٥,٦٩٦,٨٤٥	-	٦,٩٣٢,٢٥٥	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة:
١٦٣,٨٩٣,٤٩٢	١١,٢٦٤,٣٩٢	١٤٥,٦٩٦,٨٤٥	-	٦,٩٣٢,٢٥٥	لغاية ٣٠ يوم
<u>٦,١٥٦,٧٣٥,٨٧٨</u>	<u>١٠٠,٩٨٩,٥٠٩</u>	<u>٦,٠١٢,١٧٩,٩٠١</u>	<u>-</u>	<u>٤٣,٥٦٦,٤٦٨</u>	مجموع الديون المنتجة
					ديون غير منتجة:
٣٢,٢٦٧,١٦٤	٣٢,٢٦٧,١٦٤	-	-	-	دون المستوى
٣١,٤٤٤,٨٠٤	٣١,٤٤٤,٨٠٤	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٧٢,٤٠٧,٨٠٥	٤٥,٦٧٩,٢٨٤	٢٦,٧٢٨,٥٢١	-	-	ديون رديئة
<u>١٣٦,١١٩,٧٧٣</u>	<u>١٠٩,٣٩١,٢٥٢</u>	<u>٢٦,٧٢٨,٥٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع الديون غير المنتجة
٦,٢٩٢,٨٥٥,٦٥١	٢١٠,٣٨٠,٧٦١	٦,٠٣٨,٩٠٨,٤٢٢	-	٤٣,٥٦٦,٤٦٨	المجموع
(٥,٢٨٥,٧٦٨)	(٣,٥٦٨,٨٤٨)	(١,٧١٦,٩٢٠)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٩٩,٥٦١,٤٣٠)	(٣,٩٤٦,٣١٥)	(٩٥,٤٤٧,٨٢٥)	-	(١٦٧,٢٩٠)	يطرح مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣</u>	<u>٢٠٢,٨٦٥,٥٩٨</u>	<u>٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٤٣,٣٩٩,١٧٨</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة	الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	١,٩٣٩,٠٩٤,٠٠٠	٦١,١٤٥,٧٨٦	٢,٠٠٠,٢٣٩,٧٨٦
-	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	١,٩٣٩,٠٩٤,٠٠٠	٦٤,٦٤٥,٧٨٦	٢,٠٠٣,٧٣٩,٧٨٦

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

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تم منح المصارف مهلة لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المطلوب 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 أيلول ٢٠١٢ مبلغ ٧٢,١٠٨,٠٠٠ ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية ٦٤,١٤٥,٠٠٠ ليرة سورية. تم احتجاز مبلغ ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ ليرة سورية منها فقط.

بآلاف الليرات السورية	قيمة الاحتياطيات لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٢ حسب رقم التسهيلات لتاريخه
٧٢,١٠٨	يطرح قيمة الاحتياطيات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٢٥,٤٨٢)	الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤٦,٦٢٦	حصة سنتين ونصف لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٢
١٧,٥١٩	قيمة الاحتياطيات لتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ في حال ربح المصرف
٦٤,١٤٥	قيمة الاحتياطيات المحتجزة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٤٨,٨٦١)	قيمة الاحتياطيات غير المحتجزة بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢
١٥,٢٨٤	

بما أن المصرف حقق أرباح في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ فقد تم تكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل بقيمة ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ ليرة سورية.

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

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

١- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

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

بموجب القرار رقم ٥٩٧ م\ن\ب\٤ لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠ م\ن\ب\٤) ل.س.	بموجب التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢ م/ن/ب/٤) ل.س.	
٤,٦٢١,٦٦٠,٧٦١	٤,٤٩٠,٥٥٦,٧٧٦	التسهيلات الإئتمانية المباشرة:
٩٣١,٤٣٥,١٢٠	٩٢٥,٢٢٩,٧٦١	الديون المنتجة:
٥,٥٥٣,٠٩٥,٨٨١	٥,٤١٥,٧٨٦,٥٣٧	عادية المخاطر
		تتطلب اهتماماً خاصاً
		إجمالي الديون المنتجة
		مخصص الديون المنتجة:
(١٧,٤١٤,٢١٤)	(١٦,٧٥٠,٠٣٦)	مخصص تدني الديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً
(١٧,٤١٤,٢١٤)	(١٦,٧٥٠,٠٣٦)	إجمالي مخصص الديون المنتجة
٥,٥٣٥,٦٨١,٦٦٧	٥,٣٩٩,٠٣٦,٥٠١	صافي الديون المنتجة
		الديون غير المنتجة:
٣٤٥,٧٩٧,٢٨٠	١٥٤,١٧٤,٥٧٧	دون المستوى
١٩١,٤٥٠,٦٧٢	٥٢٠,٣٨٢,٧٢٠	مشكوك في تحصيلها
١١٦,٤٦٢,٦٩٤	١١٦,٤٦٢,٦٩٤	ديون رديئة
٦٥٣,٧١٠,٦٤٦	٧٩١,٠١٩,٩٩١	إجمالي الديون غير المنتجة

مخصص الديون غير المنتجة :

(٥٣,٧٤٩,٣٦٨)	(٢٩,٩٦١,٩٧٣)	مخصص تدني الديون دون المستوى
(١,٣٥٨,٨٦٩)	(١١١,١٩٣,٤٦٦)	مخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها
(٤١,٩٧٣,٤٠٣)	(١٩,٩٥٢,٩٨٦)	مخصص تدني الديون الرديئة
(٩٧,٠٨١,٦٤٠)	(١٦١,١٠٨,٤٢٥)	إجمالي مخصص الديون غير المنتجة
(٣٣,٢٥١,٢٨٠)	(٢٣,٠٦٥,٩٤١)	فوائد معلقة
٥٢٣,٣٧٧,٧٢٦	٦٠٦,٨٤٥,٦٢٥	صافي الديون غير المنتجة
(١٢٤,٣٦٢,٤٢٥)	(١٢٤,٣٦٢,٤٢٥)	مخصص تدني إجمالي لمحفظه الديون المنتجة بناء على اختبارات الجهد للمحفظه
٥,٩٣٤,٦٩٦,٩٦٨	٥,٨٨١,٥١٩,٧٠١	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

٢- بيان الدخل المرحلي الموجز

يتلخص أثر التعديلات المشار إليها أعلاه على مخصص الخسائر الإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وفق كل فئة تصنيف كمايلي:

بموجب رقم ٥٩٧ م \ ن \ ب لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (١٦٥٠ م \ ن \ ب) (٤) ل.س.	بموجب رقم التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٩٠٢ م \ ن \ ب) (٤) ل.س.
(١٥,٠٩٧,٥٢٢)	(٥٨,٢٢٠,٥٩٢)
(١٥,٠٩٧,٥٢٢)	(٥٨,٢٢٠,٥٩٢)
(٢٩,٩٦١,٩٧٣)	(٣٠,٠٨٩,٩٨١)
(١١١,١٠٣,١٣٩)	(٤,٧٠٣,٥٩٤)
(٣,٨٠٧,٤٦٦)	(٣,٨٠٧,٤٦٦)
(١٨,١٧٠,٨٨٣)	(٢٧,٨٥٤,٩٥٥)
٣٩٠,٧٠٩	٣٩٠,٧٠٩
٤,٩١٢,٠٦٨	٥,١٢٦,٢٠٦
(١٥٧,٧٤٠,٦٨٤)	(٦٠,٩٣٩,٠٨١)
(٤٧,٦٠١,٤٢٥)	(٤٧,٦٠١,٤٢٥)
(٢٢٠,٤٣٩,٦٣١)	(١١٩,١٥٩,٦٧٣)

مخصص الخسائر الإئتمانية للديون المنتجة:

للديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً

مخصص الخسائر الإئتمانية للديون غير المنتجة:

للديون دون المستوى

للديون المشكوك في تحصيلها

للديون الرديئة

فوائد معلقة

فوائد معلقة مستردة

مؤونات مسردة

المجموع

محفظه الديون المنتجة بناء على اختبارات الجهد للمحفظه

المجموع

٣- حسابات خارج الميزانية

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

موجب التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٢٠٢/م/٩/ب/٤)	موجب القرار رقم ٥٩٧ م\ ن\ ب\ ٤ لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٤٠٠/م\ ن\ ب\ ٤)	ل.س.	ل.س.
٨٤٨,٧٥٧,٣٣٠	٨١٦,٦٧٥,٨٣٠		
٨٤٨,٧٥٧,٣٣٠	٨١٦,٦٧٥,٨٣٠		
			الديون المنتجة:
			عادية المخاطر
			الديون غير المنتجة:
			دون المستوى
١٩,١١١,٠٠٠	٤٠,٥٩٦,٥٠٠		مشكوك في تحصيلها
-	١٠,٥٩٦,٠٠٠		ديون رديئة
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠		
٢٢,٦١١,٠٠٠	٥٤,٦٩٢,٥٠٠		
٨٧١,٣٦٨,٣٣٠	٨٧١,٣٦٨,٣٣٠		المجموع

٤- الإحتياطي العام لمخاطر التمويل:

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

موجب التعديلات الصادرة بالقرار رقم (٢٠٢/م/٩/ب/٤)	موجب القرار رقم ٥٩٧ م\ ن\ ب\ ٤ لعام ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٤٠٠/م\ ن\ ب\ ٤)	ل.س.	ل.س.
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		
-	-		
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		
			الرصيد في بداية الفترة
			الإضافات خلال الفترة

٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

حكومي و قطاع								
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	عام داخلي	حكومي خارجي	أفراد	خدمات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٢٠,٢١١,١٧١
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٩,٤٦٥,٠٠٠
ايداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,٠٥٦,٨٩١,١٣٥	١,٨٥٧,٩٣٥,٢٦٢	١٧,٦٢٩,٩٦٠	-	-	٢١,٨٥١,٤٢٧	٩٢٧,٢١١,٩١٧	٥,٨٨١,٥١٩,٧٠١
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	-	-	٢٧٩,١٩١,١٠٥	-	٢٨٠,٥٦٦,٥٤٧	٩٥٧,١٨٦,٠٢٠
الموجودات الأخرى	٥,١٠٠,٥٧٧	-	-	-	٤,٣٨٩,٥١٤	-	٤,٩٨١,٤٠٠	٢٠,٢٠٦,٨٧٢
	٦,١١٢,٨٣٩,٩٢٠	٣,٠٦١,٩٩١,٧١٢	١٧,٦٢٩,٩٦٠	-	٢٨٣,٥٨٠,٦١٩	٢١,٨٥١,٤٢٧	١,٢١٢,٧٥٩,٨٦٤	١٢,٥٦٨,٥٨٨,٧٦٤

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حكومي و قطاع								
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	عام داخلي	حكومي خارجي	أفراد	خدمات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢
ايداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,٥٧٩,٨٧٥,١٦٥	٢,٢٦٩,٦٣٢,٤٦٦	-	-	-	٤٣,٤٠٠,١٧٨	٢٩٥,١٠٠,٦٤٤	٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	-	-	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	-	١٦٢,٩٦٦,٧٩٦	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦
الموجودات الأخرى	٤,٩٠١,١٠٩	٣,١١٤,٦١٨	-	-	٤,٣٦٥,٤٣٩	-	٢,٤٤٢,٧٤٦	٣٧,٠٠٢,٥٩٦
	٦,٨١٤,٩٨٧,٥٢٥	٣,٥٨٤,٧٧٦,٢٧٤	٢,٢٧٢,٧٤٧,٠٨٤	-	٢٩٢,١٣١,٧١٣	٤٣,٤٠٠,١٧٨	٤٦٠,٥١٠,١٨٦	١٣,٤٦٨,٥٥٢,٩٦٠

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقفٍ محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(١) 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 إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة 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 إذا لزم الأمر. ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢٪):

زيادة ٢٪

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٧٥,٤٠٤,٠٩٠)	(١,٥٠٨,٠٨٢)	(١,١٣١,٠٦١)
يورو	(١٤٠,٢٧٨,٧٥٨)	(٢,٨٠٥,٥٧٥)	(٢,١٠٤,١٨١)
جنيه استرليني	٣٥٠,٧٤٢	٧,٠١٥	٥,٢٦١
ليرة سورية	(٦٣٧,٧٤٢,٦٤٥)	(١٢,٧٥٤,٨٥٣)	(٩,٥٦٦,١٤٠)
فرنك سويسري	٥١٥,٢٦٦	١٠,٣٠٥	٧,٧٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٤,٧٧٢,٠٨٩	٢٩٥,٤٤٢	١٩٣,٨٨٤
يورو	٤٢٠,٣٥٠,٩٨٤	٨,٤٠٧,٠٢٠	٥,٥١٧,١٠٧
جنيه استرليني	٤١٠,٦٤٧	٨,٢١٣	٥,٣٩٠
ليرة سورية	(١,٥٥٦,٦٤٧,٥١٧)	(٣١,١٣٢,٩٥٠)	(٢٠,٤٣٠,٩٩٩)
فرنك سويسري	٢١٦,٩٠٨	٤,٣٣٨	٢,٨٤٧

نقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٧٥,٤٠٤,٠٩٠)	١,٥٠٨,٠٨٢	١,١٣١,٠٦١
يورو	(١٤٠,٢٧٨,٧٥٨)	٢,٨٠٥,٥٧٥	٢,١٠٤,١٨١
جنيه استرليني	٣٥٠,٧٤٢	(٧,٠١٥)	(٥,٢٦١)
ليرة سورية	(٦٣٧,٧٤٢,٦٤٥)	١٢,٧٥٤,٨٥٣	٩,٥٦٦,١٤٠
فرنك سويسري	٥١٥,٢٦٦	(١٠,٣٠٥)	(٧,٧٢٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٤,٧٧٢,٠٨٩	(٢٩٥,٤٤٢)	(١٩٣,٨٨٤)
يورو	٤٢٠,٣٥٠,٩٨٤	(٨,٤٠٧,٠٢٠)	(٥,٥١٧,١٠٧)
جنيه استرليني	٤١٠,٦٤٧	(٨,٢١٣)	(٥,٣٩٠)
ليرة سورية	(١,٥٥٦,٦٤٧,٥١٧)	٣١,١٣٢,٩٥٠	٢٠,٤٣٠,٩٩٩
فرنك سويسري	٢١٦,٩٠٨	(٤,٣٣٨)	(٢,٨٤٧)

(٢) مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الإنخفاض المتوقع في بيان الدخل المحلي الموجز أو حقوق الملكية المحلي الموجز بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

زيادة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١,٥٢٩,٣٤٤,٥٤٦	٣٠,٥٨٦,٨٩١	٣٠,٣٧٧,١٨٥
يورو	٨,٠٧٧,٧٨٧	١٦١,٥٥٦	١٢١,١٦٧
جنيه استرليني	٣٤٧,٧٥٩	٦,٩٥٥	٥,٢١٦
فرنك سويسري	٥١٥,٢٦٦	١٠,٣٠٥	٧,٧٢٩
درهم اماراتي	٢,٢٢٨,٨١٧	٤٤,٥٧٦	٣٣,٤٣٢
دولار كندي	٦١٦,٣١٣	١٢,٣٢٦	٩,٢٤٥
ريال سعودي	١,٠٥٢,٠٨٧	٢١,٠٤٢	١٥,٧٨١
ريال قطري	٨٧٠,٤٩٦	١٧,٤١٠	١٣,٠٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١,٥٦٤,٥٣٦,٥٤٤	٣١,٢٩٠,٧٣١	٣١,٢٠٧,٩٤٧
يورو	١٥,٩٧١,٤٤٦	٣١٩,٤٢٩	٢٣٩,٥٧٢
جنيه استرليني	٧,٤٨١	١٥٠	١١٢
فرنك سويسري	٢١٦,٩٠٨	٤,٣٣٨	٣,٢٥٤
درهم اماراتي	٦,٥٦٠,٦٧٢	١٣١,٢١٣	٩٨,٤١٠
دولار كندي	٤٨٩,١٩٥	٩,٧٨٤	٧,٣٣٨
ريال سعودي	٦٥٣,١١٦	١٣,٠٦٢	٩,٧٩٧
ريال قطري	٩٨,٨٢٧	١,٩٧٧	١,٤٨٢

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

العمللة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٥٢٩,٣٤٤,٥٤٦	(٣٠,٥٨٦,٨٩١)	(٣٠,٣٧٧,١٨٥)
يورو	٨,٠٧٧,٧٨٧	(١٦١,٥٥٦)	(١٢١,١٦٧)
جنيه استرليني	٣٤٧,٧٥٩	(٦,٩٥٥)	(٥,٢١٦)
فرنك سويسري	٥١٥,٢٦٦	(١٠,٣٠٥)	(٧,٧٢٩)
درهم اماراتي	٢,٢٢٨,٨١٧	(٤٤,٥٧٦)	(٣٣,٤٣٢)
دولار كندي	٦١٦,٣١٣	(١٢,٣٢٦)	(٩,٢٤٥)
ريال سعودي	١,٠٥٢,٠٨٧	(٢١,٠٤٢)	(١٥,٧٨١)
ريال قطري	٨٧٠,٤٩٦	(١٧,٤١٠)	(١٣,٠٥٧)

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العمللة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٥٦٤,٥٣٦,٥٤٤	(٣١,٢٩٠,٧٣١)	(٣١,٢٠٧,٩٤٧)
يورو	١٥,٩٧١,٤٤٦	(٣١٩,٤٢٩)	(٢٣٩,٥٧٢)
جنيه استرليني	٧,٤٨١	(١٥٠)	(١١٢)
فرنك سويسري	٢١٦,٩٠٨	(٤,٣٣٨)	(٣,٢٥٤)
درهم اماراتي	٦,٥٦٠,٦٧٢	(١٣١,٢١٣)	(٩٨,٤١٠)
دولار كندي	٤٨٩,١٩٥	(٩,٧٨٤)	(٧,٣٣٨)
ريال سعودي	٦٥٣,١١٦	(١٣,٠٦٢)	(٩,٧٩٧)
ريال قطري	٩٨,٨٢٧	(١,٩٧٧)	(١,٤٨٢)

القيمة العادلة:

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات والمطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معينين ذوي اطلاع على الأمور مما قد يؤدي الى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في المعلومات المالية الرحلية الموجزة تبعاً لتصنيفها وذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في المعلومات المالية المرهلية الموجزة على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير الوقت في قيمتها العادلة.

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 أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٢,١٩٥,٥١٢	-	٣٥٧,٠٦٤,٨٨٠	٢٤٣,٣٥٠,٥٧٩	(٢٨,٢١٩,٩٤٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٠٢,٦٥٩,٤٥٦)	-	-	(٢٠٢,٣١٠,١٩٢)	(٣٤٩,٢٦٤)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣٦٩,٥٣٦,٠٥٦	-	٣٥٧,٠٦٤,٨٨٠	٤١,٠٤٠,٣٨٧	(٢٨,٥٦٩,٢١١)	نتائج أعمال القطاع
(٢١٧,٢٦٠,٩١٥)	(٢١٧,٢٦٠,٩١٥)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٥٢,٢٧٥,١٤١	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٨,٢٨٥,٩١٤	-	-	-	-	ايراد ضريبة الدخل
١٦٠,٥٦١,٠٥٥	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٢,٧٧٣,٨٥٣,٧٥٦	-	٦,٣١٨,١٠٤,٩١٠	٦,٤٣٣,٨٩٧,٤١٩	٢١,٨٥١,٤٢٧	موجودات القطاع
١,٣٤٣,٥٦٥,٧١٠	١,٣٤٣,٥٦٥,٧١٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٤,١١٧,٤١٩,٤٦٦	١,٣٤٣,٥٦٥,٧١٠	٦,٣١٨,١٠٤,٩١٠	٦,٤٣٣,٨٩٧,٤١٩	٢١,٨٥١,٤٢٧	مجموع الموجودات
١١,٣٧٩,٠٢٣,٣٥٤	-	١,٤٥١,٦١٩,٣٧٢	٥,٠٤٣,١٠٣,٩٢٠	٤,٨٨٤,٣٠٠,٠٦٢	مطلوبات القطاع
٢٩٢,٠٦٨,٦٩٩	٢٩٢,٠٦٨,٦٩٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١١,٦٧١,٠٩٢,٠٥٣	٢٩٢,٠٦٨,٦٩٩	١,٤٥١,٦١٩,٣٧٢	٥,٠٤٣,١٠٣,٩٢٠	٤,٨٨٤,٣٠٠,٠٦٢	مجموع المطلوبات
١٤,٩٦٠,٦٣٣	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٥٣,١٧٧,١١١	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

البيان	الأفراد ل.س.	المؤسسات ل.س.	الخزينة ل.س.	أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٦٦,٦٢٥,٢٢٠)	١٤٠,٨٥٩,١٧٧	٨٦,٣٦٣,٩٦٦	-	١٦٠,٥٩٧,٩٢٣
نتائج أعمال القطاع	(٦٦,٦٢٥,٢٢٠)	١٤٠,٨٥٩,١٧٧	٨٦,٣٦٣,٩٦٦	-	١٦٠,٥٩٧,٩٢٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٥٠,٦٧٩,٧٩٤)	(٢٥٠,٦٧٩,٧٩٤)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(٩٠,٠٨١,٨٧١)	(٩٠,٠٨١,٨٧١)
ايراد ضريبة الدخل	-	-	-	٣٣,٦٦٧,٩٩٢	٣٣,٦٦٧,٩٩٢
صافي خسارة الفترة	-	-	-	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)	(٥٦,٤١٣,٨٧٩)
موجودات القطاع	٤٥,٢٦١,٩١٥	٧,٣٦٩,١٢١,٣٥٢	٦,٢٣٦,٨٥٠,٧٤٤	-	١٣,٦٥١,٢٣٤,٠١١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٣٦٤,٢١٣,٧٩٦	١,٣٦٤,٢١٣,٧٩٦
مجموع الموجودات	٤٥,٢٦١,٩١٥	٧,٣٦٩,١٢١,٣٥٢	٦,٢٣٦,٨٥٠,٧٤٤	١,٣٦٤,٢١٣,٧٩٦	١٥,٠١٥,٤٤٧,٨٠٧
مطلوبات القطاع	٢,٩١٢,٨٥٨,٨٤٦	٦,٣٣٧,٥٣٦,٧٦١	٢,٨٤٨,٢٦٧,٩٣٧	-	١٢,٠٩٨,٦٦٣,٥٤٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧٣٩,٧٦٠,٦٨٩	٧٣٩,٧٦٠,٦٨٩
مجموع المطلوبات	٢,٩١٢,٨٥٨,٨٤٦	٦,٣٣٧,٥٣٦,٧٦١	٢,٨٤٨,٢٦٧,٩٣٧	٧٣٩,٧٦٠,٦٨٩	١٢,٨٣٨,٤٢٤,٢٣٣
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٨,٧١٢,٣٧٧	٨,٧١٢,٣٧٧
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	(٥٢,٢٨٤,٢٣٧)	(٥٢,٢٨٤,٢٣٧)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	خارج سورية ل.س.	داخل سورية ل.س.	إجمالي الدخل التشغيلي
٥٧٢,١٩٥,٥١٢	٣٠,٣٤١,٨٠٨	٥٤١,٨٥٣,٧٠٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٤,١١٧,٤١٩,٤٦٦	٣,٣٣٦,٥٦٣,١٢٣	١٠,٧٨٠,٨٥٦,٣٤٣	مجموع الموجودات
(٣٨,٢١٦,٤٧٨)	-	(٣٨,٢١٦,٤٧٨)	المصرفيات الرأسمالية

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	خارج سورية ل.س.	داخل سورية ل.س.	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦٠,٥٩٧,٩٢٣	٢١,٧١٢,٨٣٨	١٣٨,٨٨٥,٠٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٥,٠١٥,٤٤٧,٨٠٧	٢,٢٦١,٢٩١,٠٠٥	١٢,٧٥٤,١٥٦,٨٠٢	مجموع الموجودات
(٤٣,٥٧١,٨٦٠)	-	(٤٣,٥٧١,٨٦٠)	المصرفيات 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 تبنيتها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (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 ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٥٢٧,٠٣٨)	(٤٨٦,٥١١)	صافي الخسائر المدورة المحققة
(٣,٨٤٨)	(٢,٩٠٥)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٤,٨٩٩)	-	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
(٦,٥٠٧)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١,٩٥٧,٧٠٨	٢,٠١٠,٥٨٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
-	٧,١٢٠	صافي الأرباح غير المحققة من التغير التراكم للموجودات المالية المتوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٢٦٣,٢١٢	٢٠٩,١٧٦	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣١٢,٠٧٣	٢٦٥,١٥٧	الأموال الخاصة المساعدة
٢,٢٦٩,٧٨١	٢,٢٧٥,٧٤١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٦٩١,٥١٣	٧,١٤٨,٥١٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٢٩٨,٣٧٠	٩٠١,٨٤٨	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٤٠,٥٥٤	٥٥,٦٥٠	مخاطر السوق
٦٩,٨٦٠	٦٩,٨٦٠	المخاطر التشغيلية
٩,١٠٠,٢٩٧	٨,١٧٥,٨٧٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٤,٩٤	%٢٧,٨٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٥١	%٢٤,٥٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٥,٨٦	%٨٢,١٩	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية (%)

٣١ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٥,١٢٩,٠٣٧	٧٠,٩٩٥,٩١٣
٤٢٩,٢٤٣,٢٠١	٤١٢,٠٦٧,٥٩٥
١٢٤,١٤٨,٠٧٣	٨٠,٩٨٣,٩٩٠
٦١٨,٥٢٠,٣١١	٥٦٤,٠٤٧,٤٩٨
١,٦٥٤,٨٥٤,٥٩١	١,٦٠١,٠٦١,١٤٨
٤٣١,٠١٧,٢٢٣	١٢١,٤٧٢,٨٣٥
-	٧٦٢,٣١١,٦٧٠
١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠	١٨٥,٨٤٧,٩٩٧
١,٧٤٨,٥٠٦,٨٨٨	٢,٢٨٩,٤٤٦,١٤٤
٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠	١,٤٨١,٠٠٣,٠٠٠
٧,٧٥٣,٣٤٣,٠٩٣	٧,٠٠٥,١٩٠,٢٩٢

إرتباطات و إلتزامات إئتمانية

كفالات زبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات مصارف

قبولات استيراد

قبولات تصدير

اعتمادات مستندية للاستيراد

اعتمادات مستندية للتصدير

سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة

ب - التزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

٢٠,٧٢٢,٣٣٣	٢٧,٢٧٣,٨٥٣
٣٤٠,٥٠٧,٩٤٨	٣١٥,٢٤٥,٢٨١
٣٦١,٢٣٠,٢٨١	٣٤٢,٥١٩,١٣٤

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