

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2011



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2011 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2011 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عمادة عزة صبرية

عبد القادر عزة صبرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

للحصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

26 تموز 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2011

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح | الموجودات |
|--|---|-------|--|
| 16,240,811,428 | 13,158,184,579 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 8,367,543,927 | 8,792,336,762 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 20,754,718,779 | 14,567,151,485 | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 1,316,210 | 921,300 | | موجودات مالية للمتاجرة |
| 30,353,048,660 | 24,968,455,338 | 7 | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| 9,640,073,524 | 8,754,871,737 | 8 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 3,562,788,254 | 5,033,875,293 | 9 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 2,077,487,511 | 2,152,786,439 | | موجودات ثابتة |
| 72,404,511 | 74,021,691 | | موجودات غير ملموسة |
| 730,869,357 | 571,245,373 | 10 | موجودات اخرى |
| 339,577,141 | 381,351,453 | 11 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 92,140,639,302 | 78,455,201,450 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 400,448,761 | 1,014,349,473 | 12 | ودائع بنوك |
| 83,483,479,322 | 68,663,556,674 | 13 | ودائع عملاء |
| 1,446,958,357 | 1,396,146,624 | 14 | تأمينات نقدية |
| 56,976,656 | 67,589,923 | | مخصصات متنوعة |
| 252,272,978 | 407,688,723 | 15 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,365,635,855 | 1,435,615,986 | 16 | مطلوبات اخرى |
| 18,614,242 | 17,988,983 | | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 87,024,386,171 | 73,002,936,386 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| 3,600,000,000 | 4,000,000,000 | 17 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 355,498,230 | 355,498,230 | | احتياطي قانوني |
| 355,498,230 | 355,498,230 | | احتياطي خاص |
| 142,986,709 | 142,986,709 | | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| - | (1,680,000) | | رسم طابع زيادة رأس المال |
| 55,842,632 | 53,966,855 | 18 | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| - | 340,846,172 | | ربح الفترة |
| 665,044,454 | 265,044,454 | 19 | الأرباح المدورة المحققة |
| (208,205,852) | (208,205,852) | 19 | الخسائر المتراكمة غير المحققة |
| 4,966,664,403 | 5,303,954,798 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 149,588,728 | 148,310,266 | | |
| 5,116,253,131 | 5,452,265,064 | | مجموع حقوق الملكية |
| 92,140,639,302 | 78,455,201,450 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

جورج صايغ
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

| | | | | 2011 | 30 | |
|------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-------|----|---|
| للسنة أشهر المنتهية في | للسنة أشهر المنتهية في | للتلاثة أشهر المنتهية في | للتلاثة أشهر المنتهية في | | | |
| 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | | | |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | إيضاح | | |
| 1,437,976,723 | 1,844,344,030 | 754,191,756 | 908,377,679 | 20 | | الفوائد الدائنة |
| (794,014,683) | (952,208,840) | (401,935,809) | (461,292,274) | 21 | | الفوائد المدينة |
| 643,962,040 | 892,135,190 | 352,255,947 | 447,085,405 | | | صافي الدخل من الفوائد |
| 191,954,196 | 205,577,545 | 103,200,833 | 95,620,088 | | | العمولات والرسوم الدائنة |
| (16,949,559) | (30,782,507) | (9,910,299) | (15,705,623) | | | العمولات والرسوم المدينة |
| 175,004,637 | 174,795,038 | 93,290,534 | 79,914,465 | | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 818,966,677 | 1,066,930,228 | 445,546,481 | 526,999,870 | | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 55,055,450 | 85,434,400 | 32,374,972 | 42,429,211 | | | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| 50,120,000 | 18,168,500 | 35,800,000 | - | | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| - | (671,317) | - | (427,726) | | | صافي أرباح/ خسائر المتاجرة |
| - | 2,525,000 | - | 525,000 | | | مخصصات مستردة |
| 21,704,420 | 11,081,127 | 2,000,000 | 3,000,000 | 22 | | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 945,846,547 | 1,183,467,938 | 515,721,453 | 572,526,355 | | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (218,617,477) | (306,705,380) | (117,465,391) | (149,879,076) | | | نفقات الموظفين |
| (93,986,561) | (98,086,439) | (47,437,603) | (50,844,588) | | | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (3,886,555) | (3,982,820) | (1,934,584) | (2,156,674) | | | إطفاءات الموجودات الغير ملموسة |
| (12,557,835) | (83,049,084) | (14,966,173) | (67,388,190) | | | مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة |
| (4,547,192) | (8,944,013) | (2,200,000) | (552,500) | | | مخصصات متنوعة |
| (171,427,187) | (187,716,747) | (92,939,425) | (110,209,637) | | | مصاريف ادارية وعمومية |
| (505,022,807) | (688,484,483) | (276,943,176) | (381,030,665) | | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 440,823,740 | 494,983,455 | 238,778,277 | 191,495,690 | | | الربح قبل الضريبة |
| (106,413,002) | (155,415,745) | (56,330,607) | (73,094,269) | 15 | | ضريبة الدخل |
| 334,410,738 | 339,567,710 | 182,447,670 | 118,401,421 | | | ربح الفترة |
| 333,678,095 | 340,846,172 | 181,552,953 | 119,216,833 | | | العائد إلى: |
| 732,643 | (1,278,462) | 894,717 | (815,412) | | | مساهمي البنك |
| 334,410,738 | 339,567,710 | 182,447,670 | 118,401,421 | | | حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) |
| 41.71 | 42.61 | 22.69 | 14.90 | 23 | | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك |

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

| للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 | للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 | للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 | للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 | |
|--|--|--|--|---|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 334,410,738 | 339,567,710 | 182,447,670 | 118,401,421 | صافي ربح الفترة |
| مكونات الدخل الشامل | | | | |
| 29,557,749 | 5,580,091 | 37,627,885 | 4,799,046 | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| (13,566,656) | 625,259 | (13,566,656) | (1,199,761) | مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات مالية متوفرة للبيع |
| (19,704,420) | (8,081,127) | - | - | صافي الدخل المحقق المحول إلى بيان الدخل والناتج من بيع الإستثمارات المتوفرة للبيع |
| 330,697,411 | 337,691,933 | 206,508,899 | 122,000,706 | الدخل الشامل للفترة |
| العائد إلى: | | | | |
| 329,964,768 | 338,970,395 | 205,614,182 | 122,816,117 | مساهمي البنك |
| 732,643 | (1,278,462) | 894,717 | (815,411) | حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) |
| 330,697,411 | 337,691,933 | 206,508,899 | 122,000,706 | |

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

()

2011 30

العائد إلى مساهمي البنك

| مجموع حقوق الملكية ليرة سورية | حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية | مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية | خسائر متراكمة غير محققة ليرة سورية | أرباح مدورة محققة ليرة سورية | ربح الفترة ليرة سورية | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع ليرة سورية | رسم طابع رأس المال ليرة سورية | احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية | احتياطي خاص ليرة سورية | احتياطي قانوني ليرة سورية | رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية | (غير مدققة) |
|-------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-----------------------|---|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------|---------------------------|--|--|
| 5,116,253,131 | 149,588,728 | 4,966,664,403 | (208,205,852) | 665,044,454 | - | 55,842,632 | - | 142,986,709 | 355,498,230 | 355,498,230 | 3,600,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011 |
| - | - | - | - | (400,000,000) | - | - | - | - | - | - | 400,000,000 | الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 17) |
| (1,680,000) | - | (1,680,000) | - | - | - | - | (1,680,000) | - | - | - | - | رسم طابع رأس المال |
| 337,691,933 | (1,278,462) | 338,970,395 | - | - | 340,846,172 | (1,875,777) | - | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| 5,452,265,064 | 148,310,266 | 5,303,954,798 | (208,205,852) | 265,044,454 | 340,846,172 | 53,966,855 | (1,680,000) | 142,986,709 | 355,498,230 | 355,498,230 | 4,000,000,000 | الرصيد كما في 30 حزيران 2011 |
| 4,395,425,535 | 147,778,490 | 4,247,647,045 | (251,076,352) | 927,341,741 | - | 44,413,296 | - | - | 263,484,180 | 263,484,180 | 3,000,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010 |
| - | - | - | - | (600,000,000) | - | - | - | - | - | - | 600,000,000 | الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع أرباح |
| (3,150,000) | - | (3,150,000) | - | - | - | - | (3,150,000) | - | - | - | - | رسم طابع رأس المال |
| 330,697,411 | 732,643 | 329,964,768 | - | - | 333,678,095 | (3,713,327) | - | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| 4,722,972,946 | 148,511,133 | 4,574,461,813 | (251,076,352) | 327,341,741 | 333,678,095 | 40,699,969 | (3,150,000) | - | 263,484,180 | 263,484,180 | 3,600,000,000 | الرصيد كما في 30 حزيران 2010 |

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

| للسنة اشهر المنتهية في | للسنة اشهر المنتهية في | ايضاح |
|---|---|--|
| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 440,823,740 | 494,983,455 | |
| 93,986,561 | 98,086,439 | |
| 3,886,555 | 3,982,820 | |
| 14,355,027 | 83,049,084 | 7 |
| 2,750,000 | 10,613,267 | |
| - | - | |
| (19,704,420) | (8,081,127) | |
| - | 671,317 | |
| - | 229,398 | |
| 536,097,463 | 683,534,653 | |
| (838,518,859) | 4,630,095,361 | الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي) |
| (3,766,622,965) | 6,187,567,294 | الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر |
| - | (276,407) | الزيادة موجودات مالية للمتاجرة |
| (7,010,546,974) | 5,301,544,238 | الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (9,529,091) | 159,623,984 | النقص في موجودات اخرى |
| 280,481,062 | (50,811,733) | (النقص) الزيادة في تأميمات نقدية |
| 8,837,066,599 | (14,819,922,648) | (النقص) الزيادة في ودائع العملاء |
| 300,079,424 | 72,193,482 | الزيادة في مطلوبات اخرى |
| (1,671,493,341) | 2,163,548,224 | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة |
| (248,125,227) | - | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (1,919,618,568) | 2,163,548,224 | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| (4,068,463,143) | - | التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| - | 890,781,878 | شراء موجودات مالية متوفرة للبيع |
| (221,107,220) | (174,514,765) | بيع واستحقاقات موجودات مالية متوفرة للبيع |
| - | 900,000 | شراء موجودات ثابتة |
| (1,576,241) | (5,600,000) | بيع موجودات ثابتة |
| (262,587,327) | (1,471,087,039) | شراء موجودات غير ملموسة |
| (60,000,000) | (40,000,000) | شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| (4,613,733,931) | (799,519,926) | الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (3,150,000) | (1,680,000) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية |
| (9,240,535) | (2,213,351) | الأنشطة التمويلية |
| (12,390,535) | (3,893,351) | رسم طابع رأس المال |
| (6,545,743,034) | 1,360,134,947 | أرباح موزعة على المساهمين |
| (4,894,653) | (1,774,312) | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| 24,813,744,994 | 16,116,471,079 | تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة) |
| 18,263,107,307 | 17,474,831,714 | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| 1,431,865,349 | 2,101,449,557 | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد |
| 740,126,069 | 814,409,546 | فوائد مقبوضة |
| 2,000,000 | 3,000,000 | فوائد مدفوعة |
| 600,000,000 | 400,000,000 | توزيعات أرباح مقبوضة |
| | | المعاملات غير النقدية |
| | | محول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال |

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 32 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم تأسيس بنك سورية والمهجر ش.م.م. (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة في 19 تشرين الثاني 2003 بموجب السجل التجاري رقم (13900)، بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 9 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأس مال مقداره 1,500,000,000 موزع على 3,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ 31 كانون الأول 2010 إلى 3,600,000,000 ليرة سورية موزع على 7,200,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 نيسان 2011 وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال 4,000,000,000 ليرة سورية موزع على 8,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 30 حزيران 2010.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها 26 فرع كما في 30 حزيران 2011 (2010: 24 فرع) في دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس ودرعا والسويداء.

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة 49% في البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة) بنسبة 52% في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في 25 تشرين الأول 2009 بقرار رقم 105/م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 26 تموز 2011.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية**أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2010. كما إن نتائج أعمال المجموعة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

لقد جرى إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة إعداد البيانات المالية.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة، والمسيطر عليها والمعدة كما في 30 حزيران 2011.

تم تأسيس شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة خلال سنة 2008، وبلغت نسبة ملكية البنك 52% من أسهم الشركة التابعة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة عند التوحيد.

إن حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في بيانات الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية وضمن حقوق المساهمين بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المصحح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خلال الفترة هي كما يلي:

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفتترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*) |
|--|---|---|
| 2,352,677,657 | 2,048,146,101 | |
| 5,796,698,256 | 7,648,698,324 | |
| 8,091,435,515 | 3,461,340,154 | |
| 16,240,811,428 | 13,158,184,579 | |

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2011 مبلغ 3,461,340,154 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 28 نيسان للعام 2011 مقابل مبلغ 8,091,435,515 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية

5 أرصدة لدى المصارف

| 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل) |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 1,470,568,845 | 1,391,563,225 | 79,005,620 | |
| 7,321,767,917 | 7,121,767,917 | 200,000,000 | |
| 8,792,336,762 | 8,513,331,142 | 279,005,620 | |
| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) | | | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل) |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 868,264,276 | 715,217,968 | 153,046,308 | |
| 7,499,279,651 | 7,099,279,651 | 400,000,000 | |
| 8,367,543,927 | 7,814,497,619 | 553,046,308 | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 79,005,620 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011، مقابل 177,143,718 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 47,355,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 46,847,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

6 إيداعات لدى المصارف

| 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | | ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر) |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 14,567,151,485 | 6,861,098,800 | 7,706,052,685 | |
| 14,567,151,485 | 6,861,098,800 | 7,706,052,685 | |
| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) | | | ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر) |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 20,754,718,779 | 9,338,153,028 | 11,416,565,751 | |
| 20,754,718,779 | 9,338,153,028 | 11,416,565,751 | |

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 6,538,669,728 | 6,159,155,311 | الشركات الكبرى والمتوسطة |
| 31,036,521 | 37,597,504 | حسابات جارية مدينة |
| 7,909,284,266 | 7,894,585,025 | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| (241,263,658) | (266,507,039) | قروض |
| 3,802,795,408 | 3,207,790,596 | فوائد مقبوضة مقدما عن قروض |
| (450,243,736) | (361,504,511) | سندات محسومة |
| 17,590,278,529 | 16,671,116,886 | فوائد مقبوضة مقدما عن سندات محسومة |
| | | الحكومة والقطاع العام |
| 6,372,000,000 | 1,372,000,000 | صافي قروض وسلف |
| 6,372,000,000 | 1,372,000,000 | |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| 38,605 | 78,542 | بطاقات الائتمان |
| 8,119,409,524 | 9,009,296,842 | قروض |
| (1,544,221,615) | (1,781,178,623) | فوائد مقبوضة مقدما عن قروض |
| 6,575,226,514 | 7,228,196,761 | |
| 30,537,505,043 | 25,271,313,647 | المجموع |
| (134,811,980) | (175,313,146) | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي) |
| (9,095,836) | (51,643,754) | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة) |
| (40,548,567) | (75,901,409) | ينزل: فوائد معلقة (محفوظة) |
| 30,353,048,660 | 24,968,455,338 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 543,819,391 ليرة سورية ، أي ما نسبته 2.18% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 292,042,042 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.95 % كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 316,862,491 ليرة سورية، أي ما نسبته 1.26% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 34,850,722 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.14% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 34,850,722 ليرة سورية ، كما في 30 حزيران 2011، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 41,935,091 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2010.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية 1,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 5.49% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2011 في حين بلغت هذه التسهيلات 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20.87% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

قامت إدارة البنك باحتساب 12,540,013 ليرة سورية كمخصص عن تسهيلات ائتمانية غير مباشرة كما في 30 حزيران 2011 مقابل 3,596,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

| فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة: | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | الشركات ليرة سورية | |
| 143,907,816 | 15,150,890 | 128,756,926 | في 1 كانون الثاني 2011 |
| 83,049,084 | 9,305,308 | 73,743,776 | التغيير خلال الفترة |
| 226,956,900 | 24,456,198 | 202,500,702 | في 30 حزيران 2011 |
| 134,811,980 | 14,696,098 | 120,115,882 | في 1 كانون الثاني 2011 |
| 9,095,836 | 454,792 | 8,641,044 | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 49,711,578 | 8,578,837 | 41,132,741 | التغير خلال الفترة |
| 42,547,918 | 2,052,238 | 40,495,680 | انخفاض القيمة افرادياً |
| | | | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| (9,210,412) | (1,325,767) | (7,884,645) | استردادات افرادياً |
| 175,313,146 | 21,949,168 | 153,363,978 | في 30 حزيران 2011 |
| 51,643,754 | 2,507,030 | 49,136,724 | انخفاض القيمة افرادياً |
| | | | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 226,956,900 | 24,456,198 | 202,500,702 | مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |

7 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الاستردادات من الفوائد المعلقة |
|--|---|---|
| 30,629,561 | 40,548,567 | |
| 30,415,621 | 37,228,401 | |
| (20,496,615) | (1,875,559) | |
| 40,548,567 | 75,901,409 | |

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المذكورة في القرار بحيث يتم توزيع المخصص على أربع سنوات بالتساوي ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% على جزء التسهيلات الإئتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على رصيد التسهيلات الإئتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. بلغ الاحتياطي بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 255,994,428 ليرة سورية، كما يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2011 مبلغ 304,903,578 ليرة سورية، أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 144,907,062 ليرة سورية.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على رصيد التسهيلات الإئتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 255,994,428 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2011 مبلغ 304,903,578 ليرة سورية، أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 144,907,062 ليرة سورية

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | موجودات مالية متوفرة للبيع لها اسعار سوقية |
|--|---|--|
| 92,115,000 | 92,250,000 | أسهم شركات (أ) |
| 44,622,244 | 46,171,125 | أسهم بنوك - خارجية |
| 8,141,720,720 | 7,489,193,250 | شهادات ايداع - بنوك خارجية (ب) |
| 1,245,831,964 | 1,009,165,831 | سندات خزينة حكومية (ج) |
| 115,783,596 | 118,091,531 | سندات بنوك - خارجية |
| <u>9,640,073,524</u> | <u>8,754,871,737</u> | |

تحليل الأسهم والسندات:

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | ذات عائد ثابت |
|--|---|----------------|
| 2,296,340,304 | 2,073,173,487 | ذات عائد متغير |
| 7,343,733,220 | 6,681,698,250 | |
| <u>9,640,073,524</u> | <u>8,754,871,737</u> | |

8 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين أي ما نسبته 5% من أسهم الشركة. تم تقييم هذه الاستثمارات بسعر السوق السائد في 30 حزيران 2011 ويعتزم البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك منذ عام 2007 ولغاية 30 حزيران 2011 بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين 0.97% و 4.75%. تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

| القيمة السوقية العادلة | | الاستحقاق |
|------------------------|----------------------|-----------|
| 31 كانون الأول 2010 | 30 حزيران 2011 | |
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 913,526,250 | 189,420,000 | 2011 |
| 3,754,452,345 | 3,788,400,000 | 2012 |
| 3,473,742,125 | 3,511,373,250 | 2013 |
| <u>8,141,720,720</u> | <u>7,489,193,250</u> | |

(ج) قام البنك خلال عامي 2009 و 2010 بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومات الإمارات وقطر وإيطاليا متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين 4% و 5.50%. تستحق هذه السندات في الفترات التالية:

| القيمة السوقية العادلة | | الاستحقاق |
|------------------------|----------------------|-----------|
| 31 كانون الأول 2010 | 30 حزيران 2011 | |
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 248,568,150 | 248,388,814 | 2012 |
| 513,504,817 | 260,353,055 | 2014 |
| 483,758,997 | 500,423,962 | 2015 |
| <u>1,245,831,964</u> | <u>1,009,165,831</u> | |

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| 31 كانون الأول 2010 | 30 حزيران 2011 | |
|---------------------|----------------|---|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 234,237,500 | 236,775,000 | موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية: |
| 342,826,772 | 345,674,073 | سندات خزينة حكومية |
| 2,985,723,982 | 3,857,040,150 | سندات دين - شركات |
| 3,562,788,254 | 4,439,489,223 | سندات دين - مصارف |
| - | 594,386,070 | مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية |
| - | 594,386,070 | أذونات خزينة محلية |
| 3,562,788,254 | 5,033,875,293 | مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |

| 31 كانون الأول 2010 | 30 حزيران 2011 | |
|---------------------|----------------|----------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 741,194,395 | 1,342,726,859 | ذات عائد ثابت |
| 2,821,593,859 | 3,691,148,434 | ذات عائد متغير |
| 3,562,788,254 | 5,033,875,293 | |

| التكلفة المطفأة | | معدل الفائدة | الاستحقاق |
|---------------------|----------------|--------------|-----------|
| 31 كانون الأول 2010 | 30 حزيران 2011 | % | |
| مدققة | غير مدققة | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| - | 299,598,519 | 1.00 | 2011 |
| 1,628,055,375 | 1,705,537,714 | 5.62-2.08 | 2012 |
| 824,720,344 | 899,340,294 | 6.60-2.63 | 2013 |
| 140,729,140 | 437,018,909 | 5.00-2.72 | 2014 |
| 445,849,672 | 1,163,160,645 | 4.00-1.54 | 2015 |
| 338,772,168 | 342,340,471 | 5.88-1.13 | 2016 |
| 184,661,555 | 186,878,741 | 1.18-0.91 | 2017 |
| 3,562,788,254 | 5,033,875,293 | | |

10 موجودات اخرى

| 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 14,969,428 | 13,843,390 | دفعات مقدمة |
| 5,013,514 | 4,732,332 | مخزون مطبوعات وقرطاسية |
| 1,427,219 | 1,531,519 | طوابع |
| 115,000 | 418,030 | سلف على الراتب |
| 10,017,267 | 14,998,700 | أخرى |
| 17,560,042 | 17,560,042 | عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*) |
| - | 2,500,000 | تأمينات صندوق ضمان التسوية للشركة التابعة |
| 519,467,670 | 383,367,166 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات |
| 3,790,706 | 37,875,725 | إئتمانية مباشرة - مؤسسات |
| 95,653,753 | 27,891,069 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام |
| | | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية |
| 18,096,563 | 24,076,436 | محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 44,758,195 | 42,450,964 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع |
| <u>730,869,357</u> | <u>571,245,373</u> | |

موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2009 قامت المجموعة بإستملاك عقارين إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمتها الدفترية 24,808,000 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(*) فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة:

| 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|-------------------------------|
| 24,808,000 | 17,560,042 | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| - | - | إضافات |
| (7,247,958) | - | استيعادات (استخدامات) (**) |
| <u>17,560,042</u> | <u>17,560,042</u> | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

(**) يمثل المبلغ قيمة عقار تم تحويله الى الأصول الثابتة للبنك إستيفاءً للتسهيلات الإئتمانية العائدة لأحد العملاء حيث تم نقل ملكية العقار باسم البنك خلال عام 2010. وتم تحويل العقار الى فرع لممارسة نشاطات البنك.

11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند التصفية.

| 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي |
|--|---|--|
| 175,789,800 | 215,789,800 | |
| 163,787,341 | 165,561,653 | |
| <u>339,577,141</u> | <u>381,351,453</u> | |

12 ودائع بنوك

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) حسابات جارية |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|---|
| 1,014,349,473 | 600,799,056 | 413,550,417 | |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | 31 كانون الأول 2010 (مدققة) حسابات جارية |
| 400,448,761 | 46,029,035 | 354,419,726 | |

13 ودائع عملاء

| 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|----------------------------|
| 28,523,122,108 | 21,163,574,220 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 1,192,467,079 | 1,099,138,405 | ودائع توفير |
| 53,662,003,137 | 46,268,565,301 | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| 105,886,998 | 132,278,748 | اكتتابات شركات قيد التأسيس |
| 83,483,479,322 | 68,663,556,674 | |

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية مبلغ 118,604,690 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17 % من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2011 مقابل مبلغ 117,012,765 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 16,414,305,000 ليرة سورية أي ما نسبته 23.91 % من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2011 مقابل 21,548,699,000 ليرة سورية أي ما نسبته 25.81 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 974,526,768 ليرة سورية أي ما نسبته 1.42 % من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2011 مقابل مبلغ 1,026,459,956 ليرة سورية أي ما نسبته 1.23 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 194,778,748 ليرة سورية أي ما نسبته 0.28 % من إجمالي الودائع في 30 حزيران 2011 مقابل 168,386,998 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20 % من إجمالي الودائع في 31 كانون الأول 2010.

14 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 450,173,987 | 404,456,962 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة |
| 996,784,370 | 991,689,662 | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 1,446,958,357 | 1,396,146,624 | |

15 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2010 | 30 حزيران 2011 | |
|---------------------|----------------|----------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 248,125,227 | 252,272,978 | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| (248,125,227) | - | يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة |
| 252,272,978 | 155,415,745 | يضاف: ضريبة الدخل المستحقة |
| 252,272,978 | 407,688,723 | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | |
|----------------|----------------|--|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 440,823,740 | 494,983,455 | صافي الدخل قبل الضريبة |
| (1,526,338) | 2,663,461 | يضاف خسائر/ (ينزل) أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل |
| 439,297,402 | 497,646,916 | ينزل توزيعات أرباح شركات حليفة |
| (2,000,000) | (3,000,000) | ينزل أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| (50,120,000) | (18,168,500) | يضاف إطفاء الفروغ |
| 2,269,806 | 2,256,301 | يضاف استهلاك المباني |
| 21,957,125 | 24,586,096 | يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية |
| 14,355,027 | 83,049,084 | يضاف صافي المخصصات المتنوعة |
| 2,750,000 | 6,419,013 | ينزل رسم طابع زيادة رأس المال |
| (3,150,000) | (1,680,000) | ينزل فوائد أدونات خزينة محلية |
| - | (4,798,772) | يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوطة) |
| 292,648 | 35,352,842 | |
| 425,652,008 | 621,662,980 | |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| 106,413,002 | 155,415,745 | مصروف ضريبة الدخل |

| 31 كانون الأول 2010 | 30 حزيران 2011 | |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 546,768,547 | 560,431,852 | حوالات وشيكات قيد التحصيل |
| 73,838,785 | 80,032,075 | أمانات ضريبية مستحقة الدفع |
| 25,653,457 | 46,056,948 | ذمم دائنة |
| 52,843,096 | 85,899,521 | مصاريق مستحقة الدفع |
| 576,625,612 | 556,230,749 | فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء |
| 14,964,982 | 12,751,631 | أنصبة أرباح غير مدفوعة |
| 12,810,870 | 21,397,433 | أتعاب مهنية مستحقة الدفع |
| 60,398,229 | 71,229,311 | مكافآت موظفين مستحقة الدفع |
| 1,732,277 | 1,586,466 | أخرى |
| 1,365,635,855 | 1,435,615,986 | |

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 4,000,000,000 ليرة سورية موزعا على 8,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 و 3,600,000,000 ليرة سورية موزعا على 7,200,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يملك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل نسبة 49% من رأس مال البنك.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 4 نيسان 2011، تمت الموافقة على توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الاسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه.

18 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

| 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | | |
|---|----------------------------|---|--------------------|
| المجموع | شهادات إيداع ليرة سورية | موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية | أسهم ليرة سورية |
| 55,842,632 | 4,989,259 | 21,726,617 | 29,126,756 |
| 5,580,091 | (6,652,345) | 11,067,474 | 1,164,962 |
| 625,259 | 1,663,086 | (746,587) | (291,240) |
| (8,081,127) | - | (8,081,127) | - |
| <u>53,966,855</u> | <u>-</u> | <u>23,966,377</u> | <u>30,000,478</u> |
| الرصيد في بداية الفترة | | | |
| التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | | | |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | | | |
| صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع | | | |
| الرصيد في نهاية الفترة/ السنة | | | |
| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) | | | |
| المجموع | شهادات إيداع ليرة سورية | موجودات مالية متوفرة للبيع سندات ليرة سورية | أسهم ليرة سورية |
| 44,413,296 | 43,944,242 | 7,773,054 | (7,304,000) |
| 49,747,998 | (17,587,477) | 21,195,800 | 46,139,675 |
| (18,614,242) | (1,663,086) | (7,242,237) | (9,708,919) |
| (19,704,420) | (19,704,420) | - | - |
| <u>55,842,632</u> | <u>4,989,259</u> | <u>21,726,617</u> | <u>29,126,756</u> |
| الرصيد في بداية السنة | | | |
| التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع | | | |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | | | |
| صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع | | | |
| الرصيد في نهاية السنة | | | |

19 الخسائر المتراكمة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. إن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في 30 حزيران 2011 تبلغ 56,838,602 ليرة سورية مقابل 456,838,602 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010.

20 الفوائد الدائنة

| 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 323,236,977 | 422,932,273 | أرصدة وإبداعات لدى المصارف |
| 111,131,886 | 94,499,050 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 28,629,293 | 60,995,881 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 2,479,454 | - | موجودات مالية قروض وسلف |
| | | <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u> |
| | | للمؤسسات |
| 256,345,223 | 255,892,337 | حسابات جارية مدينة |
| 210,935,258 | 179,221,853 | كمبيالات |
| 277,445,595 | 427,551,105 | قروض - مؤسسات |
| 6,573,654 | 1,877,157 | أخرى |
| | | للأفراد (التجزئة) |
| 221,199,383 | 401,374,374 | قروض - للأفراد (التجزئة) |
| 1,437,976,723 | 1,844,344,030 | |

21 الفوائد المدينة

| 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|--------------------------|
| 8,278,455 | 6,965,513 | ودائع العملاء |
| 16,025,429 | 19,827,727 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 764,597,139 | 910,238,828 | ودائع توفير |
| 202,495 | 141,962 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 4,911,165 | 15,034,810 | ودائع بنوك |
| 794,014,683 | 952,208,840 | تأمينات نقدية |

22 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

| 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 2,000,000 | 3,000,000 | توزيعات أرباح لموجودات مالية متوفرة للبيع (*) أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 19,704,420 | 8,081,127 | |
| <u>21,704,420</u> | <u>11,081,127</u> | |

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة توزيعات أرباح من الشركة السورية أروب للتأمين حيث يحمل البنك استثمار في هذه الشركة بنسبة 5% كما في 30 حزيران 2011، 2010 على التوالي.

23 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

| 30 حزيران 2010 غير مدققة | 30 حزيران 2011 غير مدققة | |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| 333,678,095 | 340,846,172 | ربح الفترة العائد الى مساهمي المصرف (ليرة سورية) |
| <u>8,000,000</u> | <u>8,000,000</u> | الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة (*) |
| <u>41.71</u> | <u>42.61</u> | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية) |

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تمت زيادة رأس المال من خلال تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة كما هو مبين في الإيضاح رقم 17.

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم اصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

24 النقد و ما في حكمه

| 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية | 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية | |
|---|--|---|--|
| 5,975,125,404 | 8,149,375,913 | 9,696,844,425 | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 12,899,378,826 | 8,367,543,927 | 8,792,336,762 | ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (611,396,923) | (400,448,761) | (1,014,349,473) | |
| <u>18,263,107,307</u> | <u>16,116,471,079</u> | <u>17,474,831,714</u> | |

(*) إن احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لم تتم إضافته إلى النقد وما في حكمه.

25 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

| 30 حزيران 2010 | 30 حزيران 2011 | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 12,084,163 | 13,978,063 | مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين |

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية الساندة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية الساندة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية البيانات المالية لشركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن حصة البنك في الشركة التابعة موضحة كما يلي:

| حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة | | |
|--------------------------------------|--------------------|---|
| 31 كانون الأول 2010 | 30 حزيران 2011 | حصة البنك |
| مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | % |
| 156,000,000 | 156,000,000 | 52 شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة |

تم استبعاد رصيد الإستثمار والأرصدة في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

26 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | | | |
|---------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---|
| 31 كانون الأول 2010 | 30 حزيران 2011 | أعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية | الشركات التابعة ليرة سورية | الشركات الحليفة ليرة سورية | الشركة الأم ليرة سورية | |
| | | | | | | بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي: |
| 539,007,376 | 333,151,713 | - | - | - | 333,151,713 | حسابات جارية مدينة (موجودات) |
| 115,548,973 | 388,351,488 | - | 43,842,609 | 27,768,626 | 316,740,253 | حسابات جارية دائنة (مطلوبات) |
| 327,932,500 | 236,775,000 | - | - | - | 236,775,000 | ودائع لأجل (موجودات) |
| 167,425,290 | 661,326,051 | - | 75,296,929 | 586,029,122 | - | ودائع لأجل (مطلوبات) |
| | | | | | | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي: |
| 17,577,182 | 17,767,596 | - | - | - | 17,767,596 | كفالات صادرة |
| 590,086,644 | 610,817,448 | - | - | - | 610,817,448 | كفالات واردة |
| 215,979,039 | 222,000,891 | - | - | - | 222,000,891 | اعتمادات استيراد |
| 674,304 | 9,471,000 | - | - | - | 9,471,000 | اعتمادات تصدير |
| 126,552,627 | 48,981,945 | - | - | - | 48,981,945 | قبولات |
| 11,243,400 | - | - | - | - | - | مستندات برسم التحصيل |
| | | | | | | عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي: |
| 17,363,170 | 2,411,155 | - | - | - | 2,411,155 | فوائد وعمولات دائنة |
| 6,918,428 | 8,985,987 | 5,049,838 | 323,630 | 3,538,784 | 73,735 | فوائد وعمولات مدينة |
| 34,939,751 | 24,195,246 | - | - | 24,195,246 | - | مصاريف التأمين |
| | | | | | | معلومات إضافية |
| 254,169,455 | 254,304,455 | - | 162,054,455 | 92,250,000 | - | استثمارات ومساهمات |
| 869,886,456 | 38,868,087 | 38,868,087 | - | - | - | أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة |

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر
تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

| 30 حزيران 2011 | | | | | ليرة سورية |
|-----------------------------|-----------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 1,725,947,469 | 1,372,000,000 | 348,250,685 | - | 5,696,784 | ديون متدنية المخاطر |
| 21,918,649,690 | - | 15,060,729,824 | 628,571,437 | 6,229,348,429 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 23,644,597,159 | 1,372,000,000 | 15,408,980,509 | 628,571,437 | 6,235,045,213 | عادية منها غير مستحقة |
| 20,796,223,478 | - | 14,415,717,736 | 578,952,541 | 5,801,553,201 | عادية منها مستحقة: |
| 1,122,426,212 | - | 645,012,088 | 49,618,896 | 427,795,228 | لغاية 30 يوم |
| 1,024,595,758 | - | 547,181,634 | 49,618,896 | 427,795,228 | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| 97,830,454 | - | 97,830,454 | - | - | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | |
| 1,082,897,097 | - | 796,084,199 | 22,384,461 | 264,428,437 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") |
| 504,581,005 | - | 483,858,912 | 1,816,136 | 18,905,957 | منها غير مستحقة |
| 578,316,092 | - | 312,225,287 | 20,568,325 | 245,522,480 | منها مستحقة: |
| 71,494,790 | - | 58,635,886 | - | 12,858,904 | لغاية 30 يوم |
| 212,454,993 | - | 24,969,422 | 19,193,813 | 168,291,758 | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| 294,366,309 | - | 228,619,979 | 1,374,512 | 64,371,818 | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 543,819,391 | - | 466,052,178 | 4,665,621 | 73,101,592 | غير عاملة: |
| 168,100,656 | - | 146,310,931 | - | 21,789,725 | دون المستوى |
| 114,928,244 | - | 90,689,723 | 4,665,621 | 19,572,900 | مشكوك فيها |
| 260,790,491 | - | 229,051,524 | - | 31,738,967 | هالكة (رديئة) |
| 25,271,313,647 | 1,372,000,000 | 16,671,116,886 | 655,621,519 | 6,572,575,242 | المجموع |
| (226,956,900) | - | (202,500,702) | (14,000) | (24,442,198) | يطرح : مخصص التدني |
| (75,901,409) | - | (58,759,762) | (2,625,770) | (14,515,877) | يطرح : فوائد معلقة |
| 24,968,455,338 | 1,372,000,000 | 16,409,856,422 | 652,981,749 | 6,533,617,167 | الصافي |
| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) | | | | | ليرة سورية |
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 6,912,960,371 | 6,372,000,000 | 531,119,848 | - | 9,840,523 | ديون متدنية المخاطر |
| 24,320,540,801 | - | 16,397,512,753 | 576,462,237 | 7,346,565,811 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 31,233,501,172 | 6,372,000,000 | 16,928,632,601 | 576,462,237 | 7,356,406,334 | منها غير مستحقة |
| 30,730,599,705 | 6,372,000,000 | 16,761,214,480 | 549,759,619 | 7,047,625,606 | منها مستحقة: |
| 502,901,467 | - | 167,418,121 | 26,702,618 | 308,780,728 | لغاية 30 يوم |
| 454,275,880 | - | 118,792,534 | 26,702,618 | 308,780,728 | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| 48,625,587 | - | 48,625,587 | - | - | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | |
| 1,247,690,838 | - | 1,106,373,258 | 6,764,450 | 134,553,130 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") |
| 913,883,507 | - | 880,847,066 | - | 33,036,441 | منها غير مستحقة |
| 333,807,331 | - | 225,526,192 | 6,764,450 | 101,516,689 | منها مستحقة: |
| - | - | - | - | - | لغاية 30 يوم |
| 91,319,584 | - | - | 6,764,450 | 84,555,134 | من 31 يوم لغاية 60 يوم |
| 242,487,747 | - | 225,526,192 | - | 16,961,555 | من 61 يوم لغاية 90 يوم |
| 292,042,042 | - | 246,780,064 | - | 45,261,978 | غير عاملة: |
| 28,483,503 | - | 18,359,567 | - | 10,123,936 | دون المستوى |
| 44,855,623 | - | 26,990,111 | - | 17,865,512 | مشكوك فيها |
| 218,702,916 | - | 201,430,386 | - | 17,272,530 | هالكة (رديئة) |
| 32,773,234,052 | 6,372,000,000 | 18,281,785,923 | 583,226,687 | 7,536,221,442 | المجموع |
| (2,235,729,009) | - | (691,507,394) | (238,405,253) | (1,305,816,362) | يطرح : الفوائد المقبوضة مقدما |
| (40,548,567) | - | (32,133,995) | - | (8,414,572) | يطرح : فوائد معلقة |
| (143,907,816) | - | (129,211,718) | - | (14,696,098) | يطرح : مخصص التدني |
| 30,353,048,660 | 6,372,000,000 | 17,428,932,816 | 344,821,434 | 6,207,294,410 | الصافي |

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ارقام الفترة/ليرة سورية |
|---------------|-----------------------|----------------|-----------------|---------|-------------------------------------|
| | | | | | تسهيلات غير مباشرة |
| 269,148,215 | - | 269,148,215 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 5,684,751,177 | - | 5,684,751,177 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 15,085,452 | - | 15,085,452 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً): |
| - | - | - | - | - | لغاية 30 يوم |
| - | - | - | - | - | من 31 لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| 34,850,722 | - | 34,850,722 | - | - | غير عاملة: |
| 1,582,992 | - | 1,582,992 | - | - | دون المستوى |
| 10,451,500 | - | 10,451,500 | - | - | مشكوك فيها |
| 22,816,230 | - | 22,816,230 | - | - | هالكة (ردينة) |
| 6,003,835,566 | - | 6,003,835,566 | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح: فوائد معلقة |
| (12,540,013) | - | (12,540,013) | - | - | يطرح: مخصص التدني |
| 5,991,295,553 | - | 5,991,295,553 | - | - | الصافي |

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ارقام الفترة/ليرة سورية |
|---------------|-----------------------|----------------|-----------------|---------|-------------------------------------|
| | | | | | تسهيلات غير مباشرة |
| 232,376,946 | - | 232,376,946 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 4,874,624,851 | - | 4,874,624,851 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 35,404,536 | - | 35,404,536 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً): |
| - | - | - | - | - | لغاية 30 يوم |
| - | - | - | - | - | من 31 لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| 41,935,091 | - | 41,935,091 | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 38,337,420 | - | 38,337,420 | - | - | مشكوك فيها |
| 3,597,671 | - | 3,597,671 | - | - | هالكة (ردينة) |
| 5,184,341,424 | - | 5,184,341,424 | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح: فوائد معلقة |
| (3,596,000) | - | (3,596,000) | - | - | يطرح: مخصص التدني |
| 5,180,745,424 | - | 5,180,745,424 | - | - | الصافي |

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) لبيرة سورية |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--|
| 2,067,953,207 | 1,372,000,000 | 689,837,084 | - | 6,116,123 | ديون متدنية المخاطر |
| 33,931,232,586 | - | 28,053,065,535 | 831,594,938 | 5,046,572,113 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 1,535,493,850 | - | 1,291,417,083 | 25,601,875 | 218,474,892 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 837,321,456 | - | 795,818,927 | 2,021,250 | 39,481,279 | غير عاملة: |
| 153,853,577 | - | 141,131,330 | - | 12,722,247 | دون المستوى |
| 265,543,711 | - | 251,960,199 | 2,021,250 | 11,562,262 | مشكوك فيها |
| 417,924,168 | - | 402,727,398 | - | 15,196,770 | هالكة (ردنية) |
| 38,372,001,099 | 1,372,000,000 | 30,830,138,629 | 859,218,063 | 5,310,644,407 | المجموع |
| 1,396,146,621 | - | 1,382,624,025 | - | 13,522,596 | منها: |
| 1,372,000,000 | 1,372,000,000 | - | - | - | تأمينات نقدية |
| 7,081,018,392 | - | 5,922,848,171 | 834,442,646 | 323,727,575 | كفالة من قبل وزارة المالية |
| 13,084,976,433 | - | 8,621,183,753 | - | 4,463,792,680 | عقارية |
| 15,437,859,653 | - | 14,903,482,680 | 24,775,417 | 509,601,556 | سيارات وآليات |
| 38,372,001,099 | 1,372,000,000 | 30,830,138,629 | 859,218,063 | 5,310,644,407 | المجموع |
| 7,145,337,318 | 6,372,000,000 | 764,805,474 | - | 8,531,844 | 31 كانون الأول 2010 (مدققة) لبيرة سورية |
| 30,742,667,651 | - | 25,080,539,614 | 1,431,920,877 | 4,230,207,160 | ديون متدنية المخاطر |
| 2,388,150,536 | - | 2,269,784,271 | 8,300,000 | 110,066,265 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 822,332,521 | - | 797,281,700 | - | 25,050,821 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 103,466,374 | - | 97,000,000 | - | 6,466,374 | غير عاملة: |
| 229,588,815 | - | 218,266,600 | - | 11,322,215 | دون المستوى |
| 489,277,332 | - | 482,015,100 | - | 7,262,232 | مشكوك فيها |
| 41,098,488,026 | 6,372,000,000 | 28,912,411,059 | 1,440,220,877 | 4,373,856,090 | المجموع |
| 1,446,958,356 | - | 1,431,855,528 | - | 15,102,828 | منها: |
| 6,372,000,000 | 6,372,000,000 | - | - | - | تأمينات نقدية |
| 14,050,303,384 | - | 12,785,036,186 | 1,191,785,961 | 73,481,237 | كفالة من قبل وزارة المالية |
| 6,125,493,537 | - | 5,583,891,171 | 248,434,916 | 293,167,450 | كفالة شخصية |
| 13,103,732,749 | - | 9,111,628,174 | - | 3,992,104,575 | عقارية |
| 41,098,488,026 | 6,372,000,000 | 28,912,411,059 | 1,440,220,877 | 4,373,856,090 | سيارات وآليات |

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الإنتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| إجمالي | حكومي وقطاع عام خارج سورية | حكومي وقطاع عام داخل سورية | أفراد - خدمات | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 30 حزيران 2011 (غير مدققة) |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|
| 11,110,038,478 | - | - | - | - | - | - | - | 11,110,038,478 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 8,792,336,762 | - | - | - | - | - | - | - | 8,792,336,762 | أرصدة لدى المصارف |
| 14,567,151,485 | - | - | - | - | - | - | - | 14,567,151,485 | إيداعات لدى المصارف |
| 24,968,455,338 | - | 1,372,000,000 | 5,200,819,762 | 415,138,067 | 1,602,753,513 | 11,743,908,481 | 4,633,835,515 | - | التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع |
| 8,754,871,737 | 1,009,165,831 | - | - | - | - | - | - | 7,745,705,906 | الموجودة المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 5,033,875,293 | 236,775,000 | - | - | - | - | - | 345,674,073 | 4,451,426,220 | الموجودة الأخرى الوديعه المجمده لدى مصرف سورية المركزي |
| 515,661,360 | 21,440,639 | 27,891,069 | 8,348,068 | 666,357 | 2,572,651 | 18,850,673 | 11,734,023 | 424,157,880 | |
| 381,351,453 | - | - | - | - | - | - | - | 381,351,453 | |
| 74,123,741,906 | 1,267,381,470 | 1,399,891,069 | 5,209,167,830 | 415,804,424 | 1,605,326,164 | 11,762,759,154 | 4,991,243,611 | 47,472,168,184 | المجموع |

27 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| إجمالي | حكومي وقطاع عام خارج سورية | حكومي وقطاع عام داخل سورية | أفراد - خدمات | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | القطاع الاقتصادي |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| | | | | | | | | | 31 كانون الأول 2010 (مدققة) |
| 13,888,133,771 | - | - | - | - | - | - | - | 13,888,133,771 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 8,367,543,927 | - | - | - | - | - | - | - | 8,367,543,927 | أرصدة لدى المصارف |
| 20,754,718,779 | - | - | - | - | - | - | - | 20,754,718,779 | إيداعات لدى المصارف |
| 30,353,048,660 | - | 6,372,000,000 | 5,164,748,953 | 215,360,735 | 788,358,567 | 13,153,590,010 | 4,658,990,395 | - | التسهيلات الائتمانية الموجودة المالية المتوفرة للبيع |
| 9,640,073,524 | 1,245,831,964 | - | - | - | - | - | - | 8,394,241,560 | الموجودة المالية المحفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 3,562,788,254 | 234,237,500 | - | - | - | - | - | 342,826,773 | 2,985,723,981 | الموجودة الأخرى |
| 681,766,887 | - | - | 476,858 | 95,653,751 | 72,789 | 1,214,462 | 2,026,597 | 582,322,430 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 339,577,141 | - | - | - | - | - | - | - | 339,577,141 | |
| <u>87,587,650,943</u> | <u>1,480,069,464</u> | <u>6,372,000,000</u> | <u>5,165,225,811</u> | <u>311,014,486</u> | <u>788,431,356</u> | <u>13,154,804,472</u> | <u>5,003,843,765</u> | <u>55,312,261,589</u> | المجموع |

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الأفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2011 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|--|---|
| دولار أميركي | (11,405,806) | (228,116) | (171,087) |
| يورو | (1,697,500) | (33,950) | (25,463) |
| جنيه استرليني | (8,678) | (174) | (131) |
| ين ياباني | 3,114 | 62 | 47 |
| ليرة سورية | (16,494,577) | (329,892) | (247,419) |
| فرنك سويسري | 16,865 | 337 | 253 |
| العملات الأخرى | 52,671 | 1,053 | 790 |

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|---|---|
| دولار أميركي | (11,405,806) | 228,116 | 171,087 |
| يورو | (1,697,500) | 33,950 | 25,463 |
| جنيه استرليني | (8,678) | 174 | 131 |
| ين ياباني | 3,114 | (62) | (47) |
| ليرة سورية | (16,494,577) | 329,892 | 247,419 |
| فرنك سويسري | 16,865 | (337) | (253) |
| العملات الأخرى | 52,671 | (1,053) | (790) |

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2010 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|--|---|
| دولار أميركي | (15,449,814) | (308,996) | (231,747) |
| يورو | (2,105,041) | (42,101) | (31,576) |
| جنيه استرليني | (22,452) | (449) | (337) |
| ين ياباني | 275 | 6 | 4 |
| ليرة سورية | (17,164,532) | (343,291) | (257,468) |
| فرنك سويسري | (1,351) | (27) | (20) |
| العملات الأخرى | 1,945 | 39 | 29 |

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاختلاف في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|----------------|--------------------------------|---|---|
| دولار أميركي | (15,449,814) | 308,996 | 231,747 |
| يورو | (2,105,041) | 42,101 | 31,576 |
| جنيه استرليني | (22,452) | 449 | 337 |
| ين ياباني | 275 | (6) | (4) |
| ليرة سورية | (17,164,532) | 343,291 | 257,468 |
| فرنك سويسري | (1,351) | 27 | 20 |
| العملات الأخرى | 1,945 | (39) | (29) |

27 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2011 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

| العملة | مركز القطع ليرة سورية | الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية | الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية |
|---------------|--------------------------|--|---|
| دولار أميركي | 1,713,430,056 | 34,268,601 | 34,177,996 |
| يورو | 1,903,188 | 38,064 | 28,548 |
| جنيه استرليني | (734,856) | (14,697) | (11,023) |
| ين ياباني | (2,638,507) | (52,770) | (39,578) |
| فرنك سويسري | (170,267) | (3,405) | (2,554) |
| عملات أخرى | 13,875,674 | 277,513 | 208,135 |

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2010 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

| العملة | مركز القطع ليرة سورية | الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية | الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية |
|---------------|--------------------------|--|---|
| دولار أميركي | 1,814,257,614 | 36,285,152 | 35,599,567 |
| يورو | 5,741,274 | 114,825 | 86,119 |
| جنيه استرليني | 1,770,853 | 35,417 | 26,563 |
| ين ياباني | 35,854 | 717 | 538 |
| فرنك سويسري | (471,349) | (9,427) | (7,070) |
| عملات أخرى | 13,872,663 | 277,453 | 208,090 |

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 2٪ سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

28 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية، التي تمثل الأعمال المحلية، وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في كافة أنحاء العالم.

28 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | | | | |
|--|---|-----------------------|-------------------------|---|--|---|
| | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخبزينة ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
| 945,846,547 (14,355,027) | 1,183,467,938 (83,049,084) | 2,525,000 - | 651,681,319 - | 735,061,545 (73,743,776) | (205,799,926) (9,305,308) | إجمالي الدخل التشغيلي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| 931,491,520 (490,667,780) | 1,100,418,854 (605,435,399) | (605,435,399) | | | | نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| 440,823,740 (106,413,002) | 494,983,455 (155,415,745) | | | | | الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل |
| 334,410,738 | 339,567,710 | | | | | صافي ربح الفترة |
| <hr/> | | | | | | |
| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخبزينة ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
| 92,140,639,302 | 78,455,201,450 | 2,281,974,116 | 51,138,587,172 | 17,816,603,464 | 7,218,036,698 | موجودات القطاع |
| 87,024,386,171 | 73,002,936,386 | 1,289,228,879 | 1,032,363,467 | 13,329,253,555 | 57,352,090,485 | مطلوبات القطاع |
| 366,915,640 192,741,109 7,758,523 | 180,114,765 98,086,439 3,982,820 | | | | | مصاريف رأسمالية الاستهلاكات الاطفاءات |

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خارج سورية | | داخل سورية | | |
|---|---|---|---|---|---|-----------------------|
| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 945,846,547 | 1,183,467,938 | 237,034,730 | 271,275,948 | 708,811,817 | 912,191,990 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 222,683,461 | 180,114,765 | - | - | 222,683,461 | 180,114,765 | المصاريف الرأسمالية |

29 ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 1,379,307,633 | 1,549,083,991 | اعتمادات |
| 1,014,799,666 | 1,151,415,009 | قبولات |
| 2,786,638,125 | 3,290,796,553 | كفالات: |
| 589,748,789 | 704,572,376 | - دفع |
| 1,535,330,137 | 1,861,787,685 | - حسن تنفيذ |
| 661,559,199 | 724,436,492 | - أخرى |
| 5,226,830,553 | 5,563,504,728 | سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة |
| 10,407,575,977 | 11,554,800,281 | |

ب. التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|---------------------------------------|
| 86,000,000 | 56,000,000 | ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: |
| 86,000,000 | 56,000,000 | تستحق خلال سنة |
| | | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية |
| 16,393,340 | 7,805,003 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: |
| 46,207,142 | 47,561,609 | تستحق خلال سنة |
| 62,600,482 | 55,366,612 | تستحق خلال أكثر من سنة |
| | | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية |

30 إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8٪ حسب قرارات مجلس النقد والتسليف (8٪ 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 انشطته، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع ارباح نقدية أو تدوير ارباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذه قرار بتوزيع الارباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|--|
| | | بنود رأس المال الاساسي: |
| | | الأموال الخاصة الأساسية: |
| | | رأس المال المكتتب به |
| 3,749,588,728 | 4,146,925,267 | احتياطي قانوني |
| 355,498,230 | 355,498,230 | احتياطي خاص |
| 355,498,230 | 355,498,230 | الارباح المدورة المحققة |
| 665,044,454 | 265,044,454 | الخسائر المتراكمة غير المحققة |
| (208,205,852) | (208,205,852) | رسم طابع زيادة رأس المال |
| | (1,680,000) | ينزل: |
| (92,115,000) | (92,250,000) | صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية |
| (72,404,511) | (74,021,691) | موجودات غير ملموسة |
| | | بنود رأس المال المساعد: |
| | | صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية |
| 27,921,316 | 26,983,427 | متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها |
| 142,986,709 | 142,986,709 | احتياطي عام مخاطر التمويل |
| 4,923,812,304 | 4,916,778,774 | مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة) |
| | | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 36,787,883,770 | 35,852,657,050 | حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر |
| 2,683,080,100 | 3,214,602,600 | مخاطر السوق |
| 161,170,000 | 35,996,000 | المخاطر التشغيلية |
| 1,623,195,526 | 1,623,195,526 | |
| 11.93% | 12.07% | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| 92.90% | 87.06% | نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |
| 96.52% | 96.54% | نسبة رأس المال الاساسي (%) |

31 الأرباح الموزعة

بتاريخ 4 نيسان 2011، وافقت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 400,000,000 ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين على أساس القيمة الاسمية للسهم 500 ليرة سورية كل حسب نسبة تملكه.

32 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2010 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الموحد المرحلي:

| من | الى | الشرح | المبلغ ليرة سورية |
|-------------------------|---------------|---|----------------------|
| مخصص الخسائر الائتمانية | مخصصات متنوعة | إعادة تبويب مخصص مصاريف إئتمانية غير مباشرة | 1,797,192 |