

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٨-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١١ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل 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 لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني
فرزات عماد العمادي
ترخيص رقم ١١/١٠٥

دمشق - سورية

٢٨ نيسان ٢٠١١

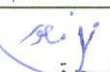
بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	١,٦٣٩,١٣٧,٤٧١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	١,٢٩٢,٩٩٦,١٠٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	ايداعات لدى مصارف
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٤,٤١٤,٨٥١,٢٣٦	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٦٨٧,٩٩٤,٨١٤	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٥,٧٤٤,٦٢١	٨٩٠,٦٠٢,٥٢٧		موجودات ثابتة
٥,٧٢٧,٠٣٤	٥,٣٠٣,١٨٠		موجودات غير ملموسة
٨٤,٦٥٣,٧٦٣	٩٦,٠٦٣,٦٨١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧,٩١٨,٠٨٢	١٠٦,٥٥١,٢٥٥	١١	موجودات أخرى
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	٢٥٣,٢١٢,١٧٢	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>	<u>١٠,١٣٦,٧١٢,٤٤٣</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٩٧٢,٠٧١,٦٧١	٨٢٩,٥٥٨,٠٢٤	١٣	ودائع مصارف
٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤	٦,٨٢١,١٤٤,٤٦٨	١٤	ودائع الزبائن
١٦٧,٨٣٨,٢١٥	١٤٣,٨٧٢,٤٦٠	١٥	تأمينات نقدية
٤,٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٨٨,٥٢٩,٦٨٨	١٢٦,٤٨٣,٧٢٤	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨</u>	<u>٧,٩٢٥,٢٥٨,٦٧٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(١,٠٠٦,٢٦٣)	(٩٤٢,١٦٨)	١٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)		حسابات مدورة محققة
-	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)		حسابات الفترة
<u>١٧,٤٤١,٧٧٥</u>	<u>١٧,٤٤١,٧٧٥</u>		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١</u>	<u>٢,٢١١,٤٥٣,٧٦٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>	<u>١٠,١٣٦,٧١٢,٤٤٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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 ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٧٥٥,٤٤٠	٩١,٧٣٨,٦٢٧	١٩
(٣٢,٠٤٩,٧٣٩)	(٧٨,٩٩٥,١٩٨)	٢٠
(٣,٢٩٤,٢٩٩)	١٢,٧٤٣,٤٢٩	صافي ربح / (خسارة) الفوائد
٣,٢٨١,٩٤٢	١٠,٢٣٧,٦٨٨	الرسوم والعمولات الدائنة
-	(٢,٥٥٦,٣١٣)	الرسوم والعمولات المدينة
٣,٢٨١,٩٤٢	٧,٦٨١,٣٧٥	صافي الربح من الرسوم والعمولات
(١٢,٣٥٧)	٢٠,٤٢٤,٨٠٤	صافي الربح / (الخسارة) من الفوائد والرسوم والعمولات
١,١٠٨,٩٥٤	٤,٢١٦,٩٠١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١١,٥٨١,٨١١	١٣,٣٧٨,٤٨٠	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٦٧٨,٤٠٨	٣٨,٠٢٠,١٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧,٧٢٢,٣١٤)	(٢٦,٠٥٧,١٠٤)	٢١ نفقات الموظفين
(٦,٠٣٠,١٦٦)	(٢٣,٥٩٤,٥٨٩)	إستهلاكات
(٤١٢,٣٥٣)	(٤٢٣,٨٥٤)	إطفاءات
-	(٥٦٤,١٨٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(١٩,١٧١,٥٠٧)	(٢٢,٥٨٩,٥٥٨)	٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٣,٣٣٦,٣٤٠)	(٧٣,٢٢٩,٢٨٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٣٠,٦٥٧,٩٣٢)	(٣٥,٢٠٩,١٠٢)	الخسارة قبل الضريبة
٩,٨٧٨,٥٩٥	١١,٤٣١,٢٨٣	١٠ إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(٢٠,٧٧٩,٣٣٧)	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	خسارة الفترة
(٨,٣١)	(٩,٥١)	٢٣ حصة السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>		
ل.س.	ل.س.		
(٢٠,٧٧٩,٣٣٧)	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)		خسارة الفترة
			مكونات الدخل الشامل:
١,٤١٠,٤٧٥	٨٥,٤٦٠	١٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٢١,٣٦٥)	١٨	ضريبة مؤجلة
<u>(١٩,٣٦٨,٨٦٢)</u>	<u>(٢٣,٧١٣,٧٢٤)</u>		الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز

المجموع	خسائر مدورة غير محققة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	خسائر مدورة محققة	خسارة الفترة	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١	١٧,٤٤١,٧٧٥	(١,٠٠٦,٢٦٣)	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٢٣,٧١٣,٧٢٤)	-	٦٤,٠٩٥	-	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	-	الدخل الشامل للفترة
٢,٢١١,٤٥٣,٧٦٧	١٧,٤٤١,٧٧٥	(٩٤٢,١٦٨)	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٥,٩٣٤,٥٠٠	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١٩,٣٦٨,٨٦٢)	-	١,٤١٠,٤٧٥	-	(٢٠,٧٧٩,٣٣٧)	-	الدخل الشامل للفترة
٢,٣٣٥,٥٥٨,٦٢٩	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٧,٣٤٤,٩٧٥	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	(٢٠,٧٧٩,٣٣٧)	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.

إيضاح

		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٣٠,٦٥٧,٩٣٢)	(٣٥,٢٠٩,١٠٢)	الخسارة قبل الضريبة
-	٥٦٤,١٨٢	تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٦,٤٤٢,٥١٩	٢٤,٠١٨,٤٤٣	مخصص تدني قيمة التسهيلات
٧٣٢,٨٤٤	٦٠٤,٢١٩	الاستهلاكات والاطفاءات
(٢٣,٤٨٢,٥٦٩)	(١٠,٠٢٢,٢٥٨)	إطفاء العلاوات-موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٠,٠٧٩,٥٩٥)	(١٥٤,٨٦٥,٣٩٢)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨١٥,٩٢٠	(٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦٧,٨٧٠,٢٢٩	(٧٥٣,٥٦٦,٨١٦)	(الزيادة)/النقص في الايداعات لدى مصارف
(٢,٠٦٩,٨٢٢)	(٢٨,٦٣٣,١٧٣)	(الزيادة)/النقص في تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	٧٠,٠٩٥,١٢١	الزيادة في الموجودات الأخرى
٨١٠,٥٠٦,٥٦٤	١,١٠٣,٤٩٩,٢١٤	الزيادة في ودائع المصارف
١١٥,٧٦٩,٦٧٦	(٢٣,٩٦٥,٧٥٥)	الزيادة في ودائع الزبائن
٢٦,٠٧٠,٤٤٨	٣٧,٩٥٤,٠٣٦	(النقص)/الزيادة في التأمينات النقدية
١,١٦٥,٤٠٠,٨٥١	(٢٠٩,٥٠٥,٠٢٣)	الزيادة في مطلوبات أخرى
		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢,٠٧٢,٢٠٢)	١٢,٥٧٠,٥٧٥	بيع/ (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٩,٤٧١,٨١٤)	(٨,٤٥٢,٤٩٥)	شراء موجودات ثابتة
(٤١,٥٤٤,٠١٦)	٤,١١٨,٠٨٠	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(١,١٥٨,١٨١)	(١,٤٦٧,٩٩٥)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,١٢٢,٦٩٨,٦٥٤	(٢٠٦,٨٥٤,٩٣٨)	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦	٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤	صافي (النقص)/الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢,٩٧٣,٧٦٨,٢٣٠	٢,٢٣٦,٣٨٨,٦٦٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		٢٤ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٩، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

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

وافق رئيس مجلس الإدارة و المدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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

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

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

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 مشاهدة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٨,٨٢٨,٥٧٨	١٢٦,١١٦,١٨٠	نقد في الخزينة
٧٣٢,١٦٩,٩٥٠	٩٢٩,٤٥٩,٠١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٦٦٨,١٣٨,٩٤٣	٥١٣,٢٧٣,٥٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٣٩,١٣٧,٤٧١	١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	احتياطي نقدي الزامي

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/ب/٤) والمعدل بالقرار ٧٣٨ م/ن/ب/٤ بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,١٠٢,٠١٠	٩٠,٢٩٥,٢١٢	١٠٠,٣٩٧,٢٢٢
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٢,٥٩٨,٨٨٥	١,١٩٢,٥٩٨,٨٨٥
٦١٠,١٠٢,٠١٠	٦٨٢,٨٩٤,٠٩٧	١,٢٩٢,٩٩٦,١٠٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,١٠٥,٦٧٠	٦٣٧,٣٣٩,١٢١	٦٦٢,٤٤٤,٧٩١
٥٤٣,٧٣٣,٧٣٩	٤٢١,٧٠٤,٦٢١	٩٦٥,٤٣٨,٣٦٠
٥٦٨,٨٣٩,٤٠٩	١,٠٥٩,٠٤٣,٧٤٢	١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٠٠,٣٩٧,٢٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٦٦٢,٤٤٤,٧٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥٩,٢٨٠,٧٠٠	٤٢٦,٧٧٩,٣٠٠
(١١,٤٧٢,٠١٢)	(١٣,٩٤٤,٣٩٠)
١٤٧,٨٠٨,٦٨٨	٤١٢,٨٣٤,٩١٠
٢٣٠,١٧٣,٩٥٢	١٢٢,٤٢٣,٤٧٩
-	٣٢,٦٣٣,٣١٨
٦٨٩,٩٤٦,٢٧٩	١,٠٨٣,١٤٤,٩٩٩
٩٢٠,١٢٠,٢٣١	١,٢٣٨,٢٠١,٧٩٦
١٧,١١٨,١٣٧	٤٠,١٨٥,٥٤١
٤٠٩,٢٣٠,١٢٧	٦٨,٠١٦,٣٣٨
٢,١٠٠,٣٢٢,٩١٦	٢,٥٨٩,٣٤٠,٤١٤
٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠,٠٠٠
(١,٧٥١,٤٩٧)	(٢,١٦٣,٥٨١)
٢,٥٩٣,٩١٩,٦٨٣	٢,٧٦٤,٣٧٨,٧١٢
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٤,٤١٥,٤١٥,٤١٨
-	(٥٦٤,١٨٢)
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٤,٤١٤,٨٥١,٢٣٦

كيميالات (سندات محسومة) الشركات الكبرى
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
صافي كيميالات (سندات محسومة)
حسابات جارية مدينة (المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
حسابات جارية مدينة (أفراد)
حسابات جارية مدينة الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
أفراد
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
الشركات الكبرى
حكومة وقطاع عام
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
صافي قروض وسلف

ينزل

مخصص تدني قيمة التسهيلات

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	
-	-	الرصيد أول الفترة / السنة
٥٦٤,١٨٢	-	المقتطع من الإيرادات خلال الفترة / السنة:
-	-	ديون منتجة
-	-	ديون غير منتجة
-	-	ديون معدومة
٥٦٤,١٨٢	-	الرصيد آخر الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية لإحدى مؤسسات القطاع العام مبلغ ٦٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١ أي ما نسبته ١,٥٦% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٨٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٩٩١% إلى ٧,٧٥% للدولار الأمريكي و ٣,١٠% إلى ٤,٨٧٥% لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع، وهي تتكون مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ل.س.	
٢٤٤,٦٣٣,٠٨٩	٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
٤٤٣,٣٦١,٧٢٥	٤٥٧,٥١٦,٥٢٤	أذونات خزينة حكومية خارجية
٦٨٧,٩٩٤,٨١٤	٧٠١,٠٨٤,١٤٨	سندات مالية أخرى
٦٨٧,٩٩٤,٨١٤	٧٠١,٠٨٤,١٤٨	تحليل السندات والاذونات:
-	-	ذات عائد ثابت
٦٨٧,٩٩٤,٨١٤	٧٠١,٠٨٤,١٤٨	ذات عائد متغير

سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت	الاجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣٦,٧٧٥,٠٠٠	٢٩٦,٣٨٤,٩٩٤	١٤٠,١١٣,٧٥٠	٦٧٣,٢٧٣,٧٤٤
٩,٧٥٥,١٣٠	٩,٤٨٢,٣٠١	٣,٢٣٧,٥٣٦	٢٢,٤٧٤,٩٦٧
٢٤٦,٥٣٠,١٣٠	٣٠٥,٨٦٧,٢٩٥	١٤٣,٣٥١,٢٨٦	٦٩٥,٧٤٨,٧١١
(٢,٨٩١,٤٩٦)	(٢,٢٩٩,٥١٥)	(١,٣٠٦,٧٠٩)	(٦,٤٩٧,٧٢٠)
٩٩٤,٤٥٥	٦٠٦,٢٥٤	(٢,٨٥٦,٨٨٦)	(١,٢٥٦,١٧٧)
٢٤٤,٦٣٣,٠٨٩	٣٠٤,١٧٤,٠٣٤	١٣٩,١٨٧,٦٩١	٦٨٧,٩٩٤,٨١٤

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

القيمة الاسمية للسندات والأذونات

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات والأذونات

إطفاء العلاوة

(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة

سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت	سندات شركات ذات عائد ثابت	الاجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣٤,٢٤٠,٠٠٠	٢٩٠,٩٩٨,٩٠٠	١٥٩,٨٢٤,٥٠٠	٦٨٥,٠٦٣,٤٠٠
٩,٦٥٠,٦٨٨	٩,٢٧٧,٣٥٥	٤,٣٢٧,٨٩٠	٢٣,٢٥٥,٩٣٣
٢٤٣,٨٩٠,٦٨٨	٣٠٠,٢٧٦,٢٥٥	١٦٤,١٥٢,٣٩٠	٧٠٨,٣١٩,٣٣٣
(٢,٢٧٨,٩٦٨)	(١,٧٧٣,١٥٣)	(١,٨٤١,٣٨٠)	(٥,٨٩٣,٥٠١)
١,٩٥٥,٩٠٤	(٧٢,١٧١)	(٣,٢٢٥,٤١٧)	(١,٣٤١,٦٨٤)
٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤	٢٩٨,٤٣٠,٩٣١	١٥٩,٠٨٥,٥٩٣	٧٠١,٠٨٤,١٤٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

القيمة الاسمية للسندات والأذونات

العلاوة

القيمة الدفترية للسندات والأذونات

إطفاء العلاوة

(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٦,٢٢٤,٤٥١	٨٨,٣٣١,٣٤١
٨,٠٩٣,٨٩١	٧,٤١٨,٢٨٤
٣٣٥,٤٢١	٣١٤,٠٥٦
<u>٨٤,٦٥٣,٧٦٣</u>	<u>٩٦,٠٦٣,٦٨١</u>

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

خسارة السنة
مصاريف التأسيس
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)	(٣٥,٢٠٩,١٠٢)
١٠,٩٣٨,٤٤٦	٢,٢٩٨,٢٧٠
٢٠٠,٠٠٠	-
-	٥٦٤,١٨٢
٢,٥٠٠,٠٠٠	-
(٣٤,٦٨٧,٥٢٦)	(١٣,٣٧٨,٤٨٠)
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(٢,٧٠٢,٤٢٨)
(١٨٩,٣٠٠,٨٠١)	(٤٨,٤٢٧,٥٥٨)
%٢٥	%٢٥
٤٧,٣٢٥,٢٠٠	١٢,١٠٦,٨٩٠
٢٨,٨٩٩,٢٥١	٧٦,٢٢٤,٤٥١
<u>٧٦,٢٢٤,٤٥١</u>	<u>٨٨,٣٣١,٣٤١</u>

صافي الخسارة قبل الضريبة

إستهلاك المباني

مؤونة تقلبات أسعار القطع

مخصص تدني قيمة التسهيلات

مخصصات متنوعة

أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

٢٠% من مصاريف التأسيس

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٣,١٨٥,٢٧٦	٣٢,٣٧٥,٥٦٤
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(٢,٧٠٢,٤٢٨)
٣٢,٣٧٥,٥٦٤	٢٩,٦٧٣,١٣٦
%٢٥	%٢٥
<u>٨,٠٩٣,٨٩١</u>	<u>٧,٤١٨,٢٨٤</u>

القيمة الضريبية - بداية الفترة / السنة

٢٠% من مصاريف التأسيس

القيمة الضريبية - نهاية الفترة / السنة

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٤١,٦٨٤	١,٢٥٦,٢٢٤
%٢٥	%٢٥
<u>٣٣٥,٤٢١</u>	<u>٣١٤,٠٥٦</u>

حسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
معدل الضريبة

فيما يلي ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٣٣٥,٤٢١
٣٣٥,٤٢١	(٢١,٣٦٥)
<u>٣٣٥,٤٢١</u>	<u>٣١٤,٠٥٦</u>

رصيد أول الفترة/ السنة

التغيير

رصيد آخر الفترة/ السنة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٧,٣٢٥,٢٠٠	١٢,١٠٦,٨٩٠
(٢,٧٠٢,٤٢٨)	(٦٧٥,٦٠٧)
<u>٤٤,٦٢٢,٧٧٢</u>	<u>١١,٤٣١,٢٨٣</u>

إيراد ضريبة دخل مؤجل

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	٨٤,٦٥٣,٧٦٣
٤٧,٣٢٥,٢٠٠	١٢,١٠٦,٨٩٠
(٢,٣٦٧,٠٠٧)	(٦٩٦,٩٧٢)
<u>٨٤,٦٥٣,٧٦٣</u>	<u>٩٦,٠٦٣,٦٨١</u>

الرصيد بداية السنة

زيادة الضريبة خلال السنة

الضريبة المؤجلة المنزلة خلال السنة

الرصيد نهاية السنة

١١- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٧٢٧,٢٥٥	١٠,٥٩٦,٦٤٥	فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع
١,٢٩٩,٨٤٦	٥٧٦,٨٥٥	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
١١,٦٥١,٦٤٠	٥,٧٢٢,٠٠١	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
٤٧٧,٤٤٥	٢٤١,٠٧٢	طوابع مالية
٥١,٦٣٧,٣٤٨	٤٧,٨٠٧,٧٣٠	آجارات مدفوعة مقدماً
٧٧٤,٤٢٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١,٣٥٩,٠٣٥	٩,٩٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفروع قيد الإنجاز
١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	تأمينات مدفوعة
٣,٦٧١,٥٣١	١,٤٧٠,٠٢١	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٤٩٢,٥٢٢	-	شيكات مرسلة للتحويل
٢,٩٥٥,٧٠٩	١٤,٢٥٨	حسابات مدينة أخرى
<u>١٠٦,٥٥١,٢٥٥</u>	<u>٧٧,٩١٨,٠٨٢</u>	

١٢- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١٣٧,١١٤,١٧٢	١٣٥,٦٤٦,١٧٧	دولار أمريكي
<u>٢٥٣,٢١٢,١٧٢</u>	<u>٢٥١,٧٤٤,١٧٧</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٧٦٨,٧٣٧	١,٨٣٧,٢٣٢	٢٧,٦٠٥,٩٦٩
٨٠١,٩٥٢,٠٥٥	-	٨٠١,٩٥٢,٠٥٥
<u>٨٢٧,٧٢٠,٧٩٢</u>	<u>١,٨٣٧,٢٣٢</u>	<u>٨٢٩,٥٥٨,٠٢٤</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠,٢١٤,٧٣٧	-	٤٠,٢١٤,٧٣٧
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٣١,٨٥٦,٩٣٤	-	٧٣١,٨٥٦,٩٣٤
<u>٩٧٢,٠٧١,٦٧١</u>	<u>-</u>	<u>٩٧٢,٠٧١,٦٧١</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

١٤ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٩٩,٤٤٣,٢٧١	١,٧٤٣,٩٣٣,٥٣٨
٥,٥٠٦,٨٢٢	٤,٣٧١,٦٨١
٤,٣١١,٦٨٩,٧٧٤	٥,٠٧٢,٢٣٣,٨٦٢
١,٠٠٥,٣٨٧	٦٠٥,٣٨٧
<u>٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤</u>	<u>٦,٨٢١,١٤٤,٤٦٨</u>

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

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مبلغاً وقدره ١,٧٤٤,٥٣٨,٩٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦% من إجمالي الودائع مقابل ١,٤٠٠,٤٤٨,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته (٢٤ %) من إجمالي الودائع.

١٥ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٨٠,٠٢٥	١٤,٢٣٦,٨٤٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٢٩,١٩٢,٤٣٥	١٥٣,٦٠١,٣٦٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١٤٣,٨٧٢,٤٦٠</u>	<u>١٦٧,٨٣٨,٢١٥</u>	

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٨٤٦,٣١٠	٥,٠٨١,٢١٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
٦٤,٠٤٦,٤٩٢	٤٨,٨٧٧,٤٨٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
٣٨,٣٣٩,٠٦٣	٢,٤٦٣,١٨٩	شيكات قيد التحصيل
٣,١٧٨,٣٧٠	١٧,٩٣٥,٣٣٧	شيكات مصدقة
١,٦٧٢,٨٢٥	١,٦٠٧,٢٧٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢,٤٩٨,٦٧١	٣,٥١٤,٠٩٨	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٤,٥١٥,٣٦٦	٤,٣٧٨,٢٨٣	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١,١٨٧,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
١,٢١٨,٦٠٩	٥٩٣,٥١٥	رسوم حكومية مستحقة
٢,٩٥٨,٤٤١	٢,٦٩٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
٢٢,٠٧٧	٣٨٩,٢٩١	دائون مختلفون
<u>١٢٦,٤٨٣,٧٢٤</u>	<u>٨٨,٥٢٩,٦٨٨</u>	

١٧- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠١١ من ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم أسي بقيمة ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مكتتب به و مدفوع بالكامل.

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة	فروقات تقييم مركز
بتاريخ الاكتاب	ل.س.	ل.س.	ل.س.	القطع البنوي
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١,١٦٠,٩٨٠	-	١,١٦٠,٩٨٠	ل.س.
٥٤,٢٥١,٩١٦	٥٤,٢٥٢	١,١٧٣,١٢٦	٥٤,٢٥٢	-
١,٢٨٤,٧٦٨,٠٨٤	١,٢٨٤,٧٦٨	٢٧,٧٨١,٤٠٣	١,٢٨٤,٧٦٨	٣٠,٨٢٠,٢٥٥
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٨٢٠,٢٥٥

قام المصرف خلال عام ٢٠١١ بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٧,٧٨١,٤٠٣ دولار أمريكي بموجب موافقة مجلس النقد و التسليف بالقرار رقم ٤١٣/ل/أ/ بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١.

القيمة المعادلة	دولار أمريكي	القيمة المعادلة	خسارة متراكمة
بتاريخ الاكتاب	ل.س.	ل.س.	غير محققة
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	ل.س.
(٥٤,٢٥١,٩١٦)	(١,١٧٣,١٢٦)	(٥٤,٢٥١,٩١٦)	٣١,٥٢٦,٩٤٦
١,٢٨٤,٧٦٨,٠٨٤	٢٧,٧٨١,٤٠٣	١,٢٨٤,٧٦٨,٠٨٤	(٧٠٦,٦٩١)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٧٨١,٤٠٣	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٨٢٠,٢٥٥

القيمة المعادلة	عدد الاسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة	فروقات تقييم مركز
بتاريخ الاكتاب	ل.س.	ل.س.	بتاريخ الاكتاب	القطع البنوي المتراكمة
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١,١٦٠,٩٨٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	ل.س.
١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١,٣٣٩,٠٢٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٧,٤٤١,٧٧٥
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٤١,٧٧٥

١٨ - التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
سندات	أسهم	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨٥,٤٦٠	-	٨٥,٤٦٠	أرباح غير محققة
(٢١,٣٦٥)	-	(٢١,٣٦٥)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٩٤٢,١٦٨)	-	(٩٤٢,١٦٨)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)			
سندات	أسهم	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٧,٢٧٦,١٨٤)	-	(٧,٢٧٦,١٨٤)	حسابات غير محققة
٣٣٥,٤٢١	-	٣٣٥,٤٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٩ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٠٢٥,٨٣٠	٥٦,٥٢٤,١٤٥	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
١,٣٨٩,٦١٤	١١,٤٥١,٤٤٧	حسابات جارئة مدينة
٢,٠٦٧,٧٣١	٦,٣٥٨,٨٩٩	قروض و سلف
٢٥,٤٨٣,١٧٥	٧٤,٣٣٤,٤٩١	سندات محسومة
٦٣١,١٠٤	١١,٥٣٥,٨٠٠	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٢,٦٤١,١٦١	٥,٨٦٨,٣٣٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٢٧٢,٢٦٥	١٧,٤٠٤,١٣٦	
٢٨,٧٥٥,٤٤٠	٩١,٧٣٨,٦٢٧	

٢٠ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٩,٢٢٥	٦,٩٢٨,١٤٩	ودائع مصارف
-	١٥٧,٤٣٦	ودائع زبائن:
١٦,٨٩٥	٤١,٧٧٣	حسابات جارية
٢٧,٩٧٢,٧٣٣	٧٠,٧١١,٢٤٤	ودائع توفير
١,٨٤٠,٨٨٦	١,١٥٦,٥٩٦	ودائع لأجل
٢٩,٨٣٠,٥١٤	٧٢,٠٦٧,٠٤٩	حسابات مجمدة (التأمينات التقديرية)
٣٢,٠٤٩,٧٣٩	٧٨,٩٩٥,١٩٨	

٢١ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٤٣,٠٦٥	١٩,٢٢٠,٩٨١	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٢,١٢٨,٢٧٤	٣,٥٤٠,٠٧٨	مساهمة المصرف بالتأمينات الإجتماعية
١,٢٦١,٢٠٠	١,٩٣٤,٢٩٠	تعويض التمثيل
٨٧٦,٦٧١	١,٣٥٠,٢٥٥	مكافآت و علاوات
١٨٣,١٠٤	١١,٥٠٠	نفقات طبية
١,٢٣٠,٠٠٠	-	رسوم تسجيل موظفين أجنب
١٧,٧٢٢,٣١٤	٢٦,٠٥٧,١٠٤	

٢٢- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٧٥,٨٩٨	١,٥٤١,٦٨٩	نفقات السفر و المهمات
١٣٤,٣٨٣	١,٢٨٤,٦٦٩	الاشتراكات
١,٢٨٨,٦٤٤	١١٧,٩٦١	الرسوم والضرائب
٦٩٩,٩٣٠	١,٨٢٣,٠٥٠	الدعاية و الإعلان
٩٠٠,٠٠٠	١,٨٨٣,٥٠٠	أتعاب مهنية
١٢١,٢٨٩	٨٠٤,٨٧٥	الصيانة و الإصلاح
٣٢٣,٠٠٠	٣٨٧,٢١٦	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٦٤٠,٠٠٠	١,٢٥٦,٠١٧	المياه و الكهرباء
٢,١٨٧,١١١	١,٧٧٣,٢١٢	نفقات الاتصالات
٣٠١,٧٨٥	٣٨٢,٤٢٠	المطبوعات و القرطاسية
٩,٧٠٨,٧٧٨	١٠,٦٢٥,٠٩٠	الإيجارات
-	١٩٧,٥٩٣	نفقات الضيافة والاستقبال
٤٧,٣١٩	٢١٧,٥٨١	مصاريف تدريب
-	٥٠,٢٢٢	البريد والشحن
١,٣٤٣,٣٧٠	٢٤٤,٤٦٣	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١٩,١٧١,٥٠٧</u>	<u>٢٢,٥٨٩,٥٥٨</u>	

٢٣- حصة السهم الأساسية والمخففة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخففة كما يلي:

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(٢٠,٧٧٩,٣٣٧)	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	صافي خسارة الفترة
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٨,٣١)</u>	<u>(٩,٥١)</u>	حصة السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١,٥٧٠,١٨٠,٥٤٩	٩٧٠,٩٩٨,٥٢٨
١,٤٧٩,١٤٢,٤٧٧	١,٢٩٢,٩٩٦,١٠٧
(٧٥,٥٥٤,٧٩٦)	(٢٧,٦٠٥,٩٦٩)
<u>٢,٩٧٣,٧٦٨,٢٣٠</u>	<u>٢,٢٣٦,٣٨٨,٦٦٦</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)

٢٥ - عمليات الأطراف المقربة

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

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

أعضاء مجلس الإدارة وكبار				المجموعة	أ- بنود بيان الوضع المالي
المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	الشركة الأم	المجموعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
					<u>الأرصدة المدينة</u>
					أرصدة لدى المصارف المقربة
٦٥,٩٦١,٦٩١	-	٤,٠٨٢,٤٥٧	٦١,٨٧٩,٢٣٤		ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
٣٥٥,٧٨٩,٠٠٠	-	٣٥٥,٧٨٩,٠٠٠	-		فوائد مستحقة غير مقبوضة
١١٩,٥١٠	-	١١٩,٥١٠	-		قروض كبار الموظفين
١٤,٧٥٩,١٩٩	١٤,٧٥٩,١٩٩	-	-		
<u>٤٣٦,٦٢٩,٤٠٠</u>	<u>١٤,٧٥٩,١٩٩</u>	<u>٣٥٩,٩٩٠,٩٦٧</u>	<u>٦١,٨٧٩,٢٣٤</u>		<u>الأرصدة الدائنة</u>
					ودائع مصارف
١,٨٣٧,٢٢٣	-	١,٨٣٧,٢٢٣	-		ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٤٢,٩٣٢,٨٦٦	٢٤٢,٩٣٢,٨٦٦	-	-		
<u>٢٤٤,٧٧٠,٠٨٩</u>	<u>٢٤٢,٩٣٢,٨٦٦</u>	<u>١,٨٣٧,٢٢٣</u>	<u>-</u>		
					<u>ب- بنود خارج الميزانية</u>
					اعتمادات مشتركة وقبولات
٢٨٣,٨٧٢,٠٠٨	-	٤,٩٥٨,١٥٨	٢٧٨,٩١٣,٨٥٠		كفالات مصرفية
١,٠٩٣,٩٨١,٧٦٣	-	١,٠٩٣,٩٨١,٧٦٣	-		
<u>١,٣٧٧,٨٥٣,٧٧١</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٩٨,٩٣٩,٩٢١</u>	<u>٢٧٨,٩١٣,٨٥٠</u>		
					<u>ج- بنود بيان الدخل</u>
					فوائد دائنة
٦٢٤,٥٠٠	١٢٤,٢٩٠	٥٠٠,٢١٠	-		فوائد مدينة
(٣,٥٥٦,٩٢٠)	(٣,٥٥٦,٩٢٠)	-	-		
<u>(٢,٩٣٢,٤٢٠)</u>	<u>(٣,٤٣٢,٦٣٠)</u>	<u>٥٠٠,٢١٠</u>	<u>-</u>		

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	أ- بنود بيان الوضع المالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢٩,٨٣١,١٦١	-	٤٢٨,٠٣١,٧٦٦	٢٠١,٧٩٩,٣٩٥	حسابات مدينة
٣,٩٨٣,٢٠٦	٣,٩٨٣,٢٠٦	-	-	أرصدة لدى المصارف المقربة
٦٣٣,٨١٤,٣٦٧	٣,٩٨٣,٢٠٦	٤٢٨,٠٣١,٧٦٦	٢٠١,٧٩٩,٣٩٥	قروض كبار الموظفين
٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	-	-	حسابات دائنة
٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	-	-	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
١٦٤,٠٨٧,٥١٢	-	-	١٦٤,٠٨٧,٥١٢	ب- بنود خارج الميزانية
٦٦٦,٩١٤,١١٣	-	٦٥٢,٦٢٥,٤٧٣	١٤,٢٨٨,٦٤٠	اعتمادات مشتركة وقبولات
٨٣١,٠٠١,٦٢٥	-	٦٥٢,٦٢٥,٤٧٣	١٧٨,٣٧٦,١٥٢	كفالات مصرفية
٨٦٦,٦٣٢	٤٥٣,٤٢٢	-	٤١٣,٢١٠	ج- بنود بيان الدخل
(٣٨٨,٢٨١)	(٣٨٨,٢٨١)	-	-	فوائد دائنة
٤٧٨,٣٥١	٦٥,١٤١	-	٤١٣,٢١٠	فوائد مدينة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف و باستخدام أسعار الفوائد و العمولات السارية مع الزبائن.

تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٤% و ٧% للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ٤% و ٦,٥% للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠)

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم و المصارف الحليفة على اليورو ٧٨,٠% كأعلى معدل و ٤٥,٠% كأدنى معدل للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ٤٢,٠% للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). بينما بلغت معدلات الفوائد على الدولار الأميركي للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون ٢٠١٠ نسبة ٢٧,٠% كأعلى معدل و ١٥,٠% كأدنى معدل و الفوائد على الجنيه الاسترليني ١% كأعلى معدل و ٥٥,٠% كأدنى، معدل دون وجود أي توظيفات لدى الشركة الأم و الشركات الحليفة بالدولار أو بالجنيه الاسترليني للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١ .

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة و لا يؤخذ لها أي مخصصات

ج- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٢٩,٤٤٣	٢,٥٢١,٦٠٥	رواتب الإدارة العليا
-	٦٣٧,٥٠٥	مكافآت

٢٦ - إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته و تعقيد عملياته و تعليمات السلطات الرقابية و أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات و استراتيجيات مجلس الادارة في إدارة المخاطر و سياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١ . تحديد التركزات الإئتمانية والسقوف:

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

٢ . التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

الديون المنتجة

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

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمه لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية ادارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة):

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	المؤسسات الصغيرة			المؤسسات	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومية	الأفراد
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,٢٦٧,٧٥٢,٤٩٨	١٣٧,٠٧١,٧٢٣	٤,٠٥٨,٥٥٩,١٣٢	-	-	٧٢,١٢١,٦٤٣
٧٨,٦٦٢,٩٢٠	٥٢,٧٤٥,٤٧٨	٢٥,٩١٧,٤٤٢	-	-	-
٤,٤١٥,٤١٥,٤١٨	١٨٩,٨١٧,٢٠١	٤,٠٨٤,٤٧٦,٥٧٤	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,١٢١,٦٤٣
(٥٦٤,١٨٢)	(٤٥,٨٣٣)	(٥١٨,٣٤٩)	-	-	-
٤,٤١٤,٨٥١,٢٣٦	١٨٩,٧٧١,٣٦٨	٤,٠٨٣,٩٥٨,٢٢٥	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,١٢١,٦٤٣

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
-	-	١,١٩٠,١٤٨,٦٢٧	٦٢,٣٤١,١١٩	١,٢٥٢,٤٨٩,٧٤٦
-	-	-	-	-
-	-	١,١٩٠,١٤٨,٦٢٧	٦٢,٣٤١,١١٩	١,٢٥٢,٤٨٩,٧٤٦

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

المؤسسات الصغيرة					
التسهيلات الائتمانية المباشرة	الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠
١٧,١١٨,١٣٧	-	-	٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣	٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢	٣,٥٩٢,٨٤٨,٦٠٢
-	-	-	-	-	-
١٧,١١٨,١٣٧	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣	٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٦٣٠,٦١٨,٣٢٥	٩٥,٥١٣,٠٠٠	٧٢٦,١٣١,٣٢٥
-	-	٦٣٠,٦١٨,٣٢٥	٩٥,٥١٣,٠٠٠	٧٢٦,١٣١,٣٢٥

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

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

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٥,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٦٥,٧٤٥,٠٠٠ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية ٤٨,٢٦٦,٠٠٠ ليرة سورية.

بآلاف الليرات السورية

٢٥,٤٨٢	قيمة الاحتياطات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧,٩٦٣	حصة سنة وربع لغاية ٣١ آذار ٢٠١١
٦٥,٧٤٥	قيمة الاحتياطات لغاية ٣١ آذار ٢٠١١ حسب رقم التسهيلات لتاريخه
٤٠,٢٦٣	الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤٨,٢٦٦	قيمة الاحتياطات لتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١ في حال ربح المصرف

احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة ١% من اجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و ٥,٥% من اجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء متدني المخاطر منها.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

حكومي و قطاع								
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	عام داخلي	حكومي خارجي	أفراد	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٠,٣٠٨,٨٩٣
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٢,٩٩٦,١٠٧
ايداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٨١٥,١٧٦,٢٨٤	١,٣٢٣,٢١١,٧٩٢	٣١,٧٩٦,٧٨٨	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٢,١٢١,٦٤٢	١٠٣,٥٤٤,٧٣٠	٤,٤١٤,٨٥١,٢٣٦
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	-	-	٢٤٤,٦٣٣,٠٨٩	-	١٣٩,١٨٧,٤٣٥	٦٨٧,٩٩٤,٨١٤
الموجودات الأخرى	-	٤٨٨,١٣٨	-	٨١١,٧٠٨	٣,٤٨٨,٩٧١	-	١,٧٨٤,٦٤٨	٢٣,٦٧٨,٦٢٥
	٢,٨١٥,١٧٦,٢٨٤	١,٣٢٣,٦٩٩,٩٣٠	٣١,٧٩٦,٧٨٨	٦٩,٨١١,٧٠٨	٢٤٨,١٢٢,٠٦٠	٧٢,١٢١,٦٤٢	٢٤٤,٥١٦,٨١٣	٨,٥٦٩,٨٢٩,٦٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

حكومي و قطاع								
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	عام داخلي	حكومي خارجي	أفراد	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٢,٧٣٢,٥٦١
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١
ايداعات لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣٨٧,٦٠١,٥٣٣	١,٦٠٨,٩٩٦,٩١٧	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧,١١٨,١٣٧	٥٧٩,١٣٢,٠١٥	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	-	-	٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤	-	١٣٦,٤٢٨,٤٠١	٧٠١,٠٨٤,١٤٨
الموجودات الأخرى	١,١٢٥,٠٠٣	٢٧٠,٧٠٨	-	٢٠٨,٠٠٠	٣,٦٧٨,٧٨٣	-	١,٧١٥,٩٩٥	١٦,٨٩٥,٥٠١
	١,٤١١,٣٨٣,٧٢٨	١,٦٠٩,٢٦٧,٦٢٥	-	٦٩,٢٠٨,٠٠٠	٢٤٧,٢٤٦,٤٠٧	١٧,١١٨,١٣٧	٧١٧,٢٧٦,٤١١	٧,٧٥٠,٤٤٣,٩٦٣

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

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

زيادة ٢%

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٤٦٠,٨٠٩,١٦٣	٨,٠٦٤,١٦٠	٦,٠٤٨,١٢٠
يورو	(١٠٩,٣٥٢,٦٠٧)	(١,٩١٣,٦٧١)	(١,٤٣٥,٢٥٣)
جنيه استرليني	٤٠٧,٧٠٠	٧,١٣٥	٥,٣٥١
ليرة سورية	(١,٧٧٩,٧٧٣,١٦٣)	(٣١,١٤٦,٠٣٠)	(٢٣,٣٥٩,٥٢٣)
فرنك سويسري	١٨٤,٩٣٢	٣,٢٣٦	٢,٤٢٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٥٦,٦٤٤,٤٤٣	٩,٧٤١,٢٧٨	٧,٣٠٥,٩٥٨
يورو	(٤٣,٦٢١,٤٤٠)	(٧٦٣,٣٧٥)	(٥٧٢,٥٣١)
جنيه استرليني	(١,٣٤٠,٧٥٦)	(٢٣,٤٦٣)	(١٧,٥٩٧)
ليرة سورية	(١,٥٧٠,٤٤٣,٣٩٩)	(٢٧,٤٨٢,٧٥٩)	(٢٠,٦١٢,٠٧٠)
فرنك سويسري	١٣٢,٦٤٥	٢,٣٢١	١,٧٤١

نقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦,٠٤٨,١٢٠)	(٨,٠٦٤,١٦٠)	٤٦٠,٨٠٩,١٦٣	دولار أمريكي
١,٤٣٥,٢٥٣	١,٩١٣,٦٧١	(١٠٩,٣٥٢,٦٠٧)	يورو
(٥,٣٥١)	(٧,١٣٥)	٤٠٧,٧٠٠	جنيه استرليني
٢٣,٣٥٩,٥٢٣	٣١,١٤٦,٠٣٠	(١,٧٧٩,٧٧٣,١٦٣)	ليرة سورية
(٢,٤٢٧)	(٣,٢٣٦)	١٨٤,٩٣٢	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧,٣٠٥,٩٥٨)	(٩,٧٤١,٢٧٨)	٥٥٦,٦٤٤,٤٤٣	دولار أمريكي
٥٧٢,٥٣١	٧٦٣,٣٧٥	(٤٣,٦٢١,٤٤٠)	يورو
١٧,٥٩٧	٢٣,٤٦٣	(١,٣٤٠,٧٥٦)	جنيه استرليني
٢٠,٦١٢,٠٧٠	٢٧,٤٨٢,٧٥٩	(١,٥٧٠,٤٤٣,٣٩٩)	ليرة سورية
(١,٧٤١)	(٢,٣٢١)	١٣٢,٦٤٥	فرنك سويسري

مخاطر العملات (التغير في سعر الصرف ٢%) :

زيادة ٢%

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٤٥١,٢٨٢	٢٦,٤٩٧,٧٨٧	١,٣٢٤,٨٨٩,٣٣٥	دولار أمريكي
٨,٥١٧	١١,٣٥٦	٥٦٧,٨٢٢	يورو
١٧٥	٢٣٣	١١,٦٥٥	جنيه استرليني
٢,٧٧٤	٣,٦٩٩	١٨٤,٩٣٣	فرنك سويسري
١٣,٥٤١	١٨,٠٥٥	٩٠٢,٧٤٦	درهم اماراتي
٦,٥٠٣	٨,٦٧١	٤٣٣,٥٣٢	دولار كندي
٢,٠٦١	٢,٧٤٨	١٣٧,٣٨٨	ريال سعودي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٢٠,٠٤٤	٢٧,١١٦,٩٨٠	١,٣٥٥,٨٤٩,٠٢٣	دولار أمريكي
٢١,٨٥٧	٢٩,١٤٣	١,٤٥٧,١٤٥	يورو
٩٩	١٣٢	٦,٥٨٤	جنيه استرليني
١,٩٩٠	٢,٦٥٣	١٣٢,٦٤٥	فرنك سويسري
١٣,٣٩٤	١٧,٨٥٩	٨٩٢,٩٤٤	درهم اماراتي
٦,٢١٥	٨,٢٨٧	٤١٤,٣٥٢	دولار كندي

نقص ٢%

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٦,٤٥١,٢٨٢)	(٢٦,٤٩٧,٧٨٧)	١,٣٢٤,٨٨٩,٣٣٥	دولار أمريكي
(٨,٥١٧)	(١١,٣٥٦)	٥٦٧,٨٢٢	يورو
(١٧٥)	(٢٣٣)	١١,٦٥٥	جنيه استرليني
(٢,٧٧٤)	(٣,٦٩٩)	١٨٤,٩٣٣	فرنك سويسري
(١٣,٥٤١)	(١٨,٠٥٥)	٩٠٢,٧٤٦	درهم اماراتي
(٦,٥٠٣)	(٨,٦٧١)	٤٣٣,٥٣٢	دولار كندي
(٢,٠٦١)	(٢,٧٤٨)	١٣٧,٣٨٨	ريال سعودي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والحسابات	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٧,١٢٠,٠٤٤)	(٢٧,١١٦,٩٨٠)	١,٣٥٥,٨٤٩,٠٢٣	دولار أمريكي
(٢١,٨٥٧)	(٢٩,١٤٣)	١,٤٥٧,١٤٥	يورو
(٩٩)	(١٣٢)	٦,٥٨٤	جنيه استرليني
(١,٩٩٠)	(٢,٦٥٣)	١٣٢,٦٤٥	فرنك سويسري
(١٣,٣٩٤)	(١٧,٨٥٩)	٨٩٢,٩٤٤	درهم اماراتي
(٦,٢١٥)	(٨,٢٨٧)	٤١٤,٣٥٢	دولار كندي

٢٧ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٠٢٠,١٨٥	-	٢٨,٠٧١,٣٦٧	٤٢,٩٧١,٧٦٣	(٣٣,٠٢٢,٩٤٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٨,٠٢٠,١٨٥	-	٢٨,٠٧١,٣٦٧	٤٢,٩٧١,٧٦٣	(٣٣,٠٢٢,٩٤٥)	نتائج أعمال القطاع
(٧٣,٢٢٩,٢٨٧)	(٧٣,٢٢٩,٢٨٧)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٣٥,٢٠٩,١٠٢)	(٣٥,٢٠٩,١٠٢)	-	-	-	الخسارة قبل الضرائب
١١,٤٣١,٢٨٣	١١,٤٣١,٢٨٣	-	-	-	ايراد ضريبة الدخل
(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	(٢٣,٧٧٧,٨١٩)	-	-	-	صافي (خسارة) الفترة
٨,٧٨٤,٩٧٩,٦٣٠	-	٤,٣٧٠,١٢٨,٣٩٢	٤,٣٤٢,٧٢٩,٥٩٥	٧٢,١٢١,٦٤٣	موجودات القطاع
١,٣٥١,٧٣٢,٨١٣	١,٣٥١,٧٣٢,٨١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠,١٣٦,٧١٢,٤٤٣	١,٣٥١,٧٣٢,٨١٣	٤,٣٧٠,١٢٨,٣٩٢	٤,٣٤٢,٧٢٩,٥٩٥	٧٢,١٢١,٦٤٣	مجموع الموجودات
٧,٧٩٤,٥٧٤,٩٤٩	-	٨٢٩,٥٥٨,٠٢٥	٣,٤١٦,٠٤٠,٩٩٥	٣,٥٤٨,٩٧٥,٩٢٩	مطلوبات القطاع
١٣٠,٦٨٣,٧٢٧	١٣٠,٦٨٣,٧٢٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧,٩٢٥,٢٥٨,٦٧٦	١٣٠,٦٨٣,٧٢٧	٨٢٩,٥٥٨,٠٢٥	٣,٤١٦,٠٤٠,٩٩٥	٣,٥٤٨,٩٧٥,٩٢٩	مجموع المطلوبات
٨,٤٥٢,٤٩٥	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢٤,٠١٨,٤٤٣)	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٠٢٠,١٨٥	٤,١٣١,٢٠٠	٣٣,٨٨٨,٩٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠,١٣٦,٧١٢,٤٤٣	١,٣٧٠,٨٨٨,٩١٠	٨,٧٦٥,٨٢٣,٥٣٣	مجموع الموجودات
(١٥,٥٦٥,٩٤٨)	-	(١٥,٥٦٥,٩٤٨)	المصروفات الرأسمالية

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

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

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

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

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

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

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(١٣٣,٧٦١)	(١٥١,٠٠٧)	صافي الحسابات المدورة
(١٤٧,٥٠٧)	-	صافي خسارة السنة المالية السابقة (بعد تنزيل الأرباح غير المحققة)
(٢٣,٧٧٨)	(١٤٧,٥٠٧)	صافي خسائر الفترة/ السنة (بعد تنزيل الأرباح غير المحققة)
(٥,٣٠٣)	(٥,٧٢٧)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(٩٤٢)	(١,٠٠٦)	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
(٢,٠٢٠)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٢,١٨٦,٦٨٩	٢,١٩٤,٧٥٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		الأموال الخاصة المساندة :
١٧,٤٤٢	٣٤,٦٨٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٢٠٤,١٣١	٢,٢٢٩,٤٤١	صافي الأموال الخاصة
٥,٤٠٠,٠٣٥	٤,٦٦٦,٦٣٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٩٠,٨٩٨	٤٧٨,٥٣٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١,٥٣٩	٢,٩٠٣	مخاطر السوق المرجحة بالمخاطر
٢٣,٧٢٧	٢٣,٧٢٧	المخاطر التشغيلية المرجحة بالمخاطر
٦,٣٢٦,١٩٩	٥,١٧١,٧٩٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٣٤,٨٤	%٤٣,١١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٤,٥٧	%٤٢,٤٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ ن/ ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٢٩ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
(غير مدققة)		ل.س.
٤٤,٦٥٦,٥٠٠	٩٢,٠٣٦,٩٠٠	دفع
٢٢١,١٥٤,٥٩٧	١٧٦,٣٠٤,٩٠١	حسن تنفيذ
١٥٨,٩٧٧,٤٤٢	١٨٣,٢٨٧,٨٠٧	أخرى
١,١٠٤,٦٤٥,٢١٤	٦٨٩,٨٩٣,٥٠٢	كفالات بنوك
٥٣٥,٥٧٠,١٤٥	١٣٨,٨٨٤,١٠٧	قبولات
٢٩٢,١٣١,٠٦٢	١٣٥,٦١٧,٦١٠	اعتمادات مستندية للاستيراد
-	٢٨٣,٤٣٠,٤٠٠	اعتمادات مستندية للتصدير
١,٤٨٥,٨٣٠,٠٠٠	١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
<u>٣,٨٤٢,٩٦٤,٩٦٠</u>	<u>٢,٨٨٤,٤٠٧,٢٢٧</u>	

ب - التزامات تعاقدية:

التزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

٣٩,٩٥٠,٩٧٨	٣٨,٨٤٩,٤٠٠
٣١١,١٩١,٦٦٧	٣٢٠,٥٥٠,٠٠٠
<u>٣٥١,١٤٢,٦٤٥</u>	<u>٣٥٩,٣٩٩,٤٠٠</u>

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

تتضمن الإعتمادات المستندية للتصدير كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مبلغ ٤,٩٥٠,٠٠٠ دولار أميركي تمثل قيمة اعتماد مستندي صادر عن بنك الوحدة في ليبيا تم تعزيزه من قبل بنك الشرق و قيده أصولاً و هو يستحق التسديد بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١١ على أن يتم التسديد بناء على

تعليمات من بنك الوحدة عن طريق JP Morgan Chase Bank New York.

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