



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2012

أولاً : معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة : البنك العربي- سورية شركة مساهمة سورية

النشاط الرئيسي للشركة : قبول الودائع و توظيفها و القيام بجميع العمليات المالية و المصرفية و وفق القوانين النافذة و وفقاً لأحكام عقد التأسيس

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
22 أيلول 2004	24 آذار 2005	2 كانون الثاني 2006	1 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,050,000,000	5,050,000,000	10,100,000	1,145 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور خالد واصف الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	%51.286
2	السيد محمد موسى داود	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
3	السيد وليد محي الدين السمهوري	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
4	السيد نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	
5	السيد سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	%5
6	السيد محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.149
7	السيد أحمد رهييف محمد راتب الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	%1.999
8	السيد حسان إحسان البعلبكي	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.149
9	السيد محمد عارف مهائني	عضو مجلس الإدارة	-----	%0.149

السيد محمد صادق الحسن	المدير العام
السيد مصطفى عوني زكية	مدقق الحسابات
دمشق - أبورمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية	العنوان
00963-11-9421	رقم الهاتف
00963-11-3349844	رقم الفاكس
Arabbank-syria.com	الموقع الإلكتروني



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيّم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة**
500 ل.س	656.2 ل.س	513 ل.س

*تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2012		بيانات نهاية السنة المالية السابقة		التغير %
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة السابقة	
مجموع الموجودات	38,224,536,029		37,320,391,021		2.4%
حقوق المساهمين	6,627,669,292		5,942,994,851		11.5%
صافي الإيرادات	87,861,801	1,308,003,966	442,118,463	778,726,143	67.9%
صافي الربح قبل الضريبة	(141,685,460)	708,328,959	59,395,665	62,983,367	1,024.6%
مخصص ضريبة الدخل	(769,712)	24,059,620	14,827,994	12,843,023	87.3%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	(140,915,748)	684,269,339	44,567,671	50,140,344	1,264.7%
ربح السهم	(13.95)	67.75	5.21	6.09	1,012.5%

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة :

- ارتفع حجم موجودات البنك العربي سورية ليصل إلى 38.2 مليار ليرة سورية و بمعدل زيادة 2.4% عن نهاية العام 2011.
- انخفض صافي محفظة التسهيلات الانتمائية المباشرة بنسبة 13.7% مقارنة مع نهاية العام 2011 لتصل إلى 19.3 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2012.
- ارتفعت محفظة ودائع العملاء بنسبة 5.5% مقارنة مع نهاية العام 2011 لتصل إلى 30.9 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2012.
- بلغت الأرباح الصافية للبنك العربي- سورية 684.2 مليون ليرة سورية متضمنة الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي.

تاريخ: 2012/07/15



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣ - ٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥ - ٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨ - ٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
١٠ - ٤٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

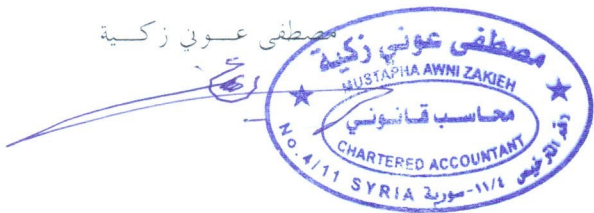
استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية

٢٤ تموز ٢٠١٢



اسم الزميل مصطفى عوني زكية

رقم الترخيص / ١١/٤

رقم ١٣٤٩

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٩,٦٤٨,٩٥٨,٩٥٧	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	٢,٩٩٣,٩٣٠,٥٢٣	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٢,٣٨٩,٨٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	١٩,٣٥٣,١٧٩,٠٧٨	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٤٢١,٧٤٦,٢٤٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٩٩,٠٨٨,٢٧١	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٧٢٠,٠٢٧,٤٢٦		موجودات ثالثة مادية
٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩٣,٣٣٣,٣٩٦		موجودات غير ملموسة
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	٢٦٩,٤١٦,٨٥٠	١١	موجودات أخرى
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٦٣٥,٠٥٥,٢٨٨	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٣٨,٢٢٤,٥٣٦,٠٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	٨٠,١٦٣,٨٨٩	١٣	ودائع المصارف
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	٢٩,٥٤٢,٢٨٧,٤٤٣	١٤	ودائع الزبائن
١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	١,٤٥٦,٤٧٠,٩٠٢	١٥	تأمينات نقدية
٢١,٥٦٠,٥٨٥	٣٦,٠٠٠,٢٦٥	١٦	مخصصات متنوعة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	٥٧,٩١٣,٢١٣	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٣,١١١,٦٦٣	٤٢٤,٠٣١,٠٢٥	١٨	مطلوبات أخرى
٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠	٣١,٥٩٦,٨٦٦,٧٣٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-		مصاريق زيادة رأس المال
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩		احتياطي عام لمخاطر التمويل
٢٥٠	٤٠٥,٣٥٢	١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩		صافي ربح الفترة
٧٦,٢٦١,٣٢٠	٥٨,٩٦٣,٨٢٠		أرباح مدورة محققة
٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٣٨٨,٣٠٥,١١٦		أرباح متراكمة غير محققة
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٦,٦٢٧,٦٦٩,٢٩٢		مجموع حقوق الملكية
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٣٨,٢٢٤,٥٣٦,٠٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١١١,٣٠٦,٦١٢	١,٢٢٧,٠٢١,٣٥٢	٢٠
(٥٦١,١٣١,١٩٧)	(٧٢٢,٨٧٥,٨٦٩)	٢١
٥٥٠,١٧٥,٤١٥	٥٠٤,١٤٥,٤٨٣	صافي الدخل من الفوائد
١٦٠,٠٥٧,١٠٤	٦٤,١٠٠,٦٠٣	رسوم و عمولات دائنة
(٩,٧٦٢,١٨٥)	(٤,٣١٨,١٨٧)	رسوم وعمولات مدينة
١٥٠,٢٩٤,٩١٩	٥٩,٧٨٢,٤١٦	صافي الدخل من الرسوم و العمولات
٧٠٠,٤٧٠,٣٣٤	٥٦٣,٩٢٧,٨٩٩	صافي الدخل من الفوائد والرسوم و العمولات
٤٠,٣٧٠,٣٣٢	٥٦,٥٩٤,٧٣٥	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٠,٤٦٧,٠١٤	٦٨٣,٠٣٩,٩٢٩	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٤,٧٢٥,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٢,٨٧٢,٠٨٣)	خسائر مشتقات مالية
٧,٤١٨,٤٦٣	٢,٥٨٨,٤٨٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٧٨,٧٢٦,١٤٣	١,٣٠٨,٠٠٣,٩٦٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧٤,٨٩١,٦١٠)	(١٧٤,٠٧٧,٠٧٧)	نفقات الموظفين
(٤٧,٨٠٤,٢٩٨)	(٥٥,٣٨٤,٨٤٨)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٦٥٧,٥١٤)	(٢,٨١٢,٤٢٨)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٣٢٩,٣٢٥,٤١٤)	(٢١٢,٨٩٠,٠٢٤)	مؤونة تدين التسهيلات الائتمانية
(١,٣٤٣,٧٨٢)	(١٣,٢٨٥,٢٢٣)	أعباء مخصصات متنوعة
(١٥٩,٧٢٠,١٥٨)	(١٤١,٢٢٥,٤٠٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧١٥,٧٤٢,٧٧٦)	(٥٩٩,٦٧٥,٠٠٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٢,٩٨٣,٣٦٧	٧٠٨,٣٢٨,٩٥٩	الربح قبل الضريبة
(١٢,٨٤٣,٠٢٣)	(٢٤,٠٥٩,٦٢٠)	١٧ ضريبة الدخل
٥٠,١٤٠,٣٤٤	٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	صافي ربح الفترة
٦,٠٩	٦٧,٧٥	٢٢ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية.

بيان الدخل المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٨٠,٤٤٦,٦٤٣	٥٦٧,٣٤٧,٩٩٥	الفوائد الدائنة
(٢٦٤,٦٣٠,٦٦٤)	(٣٧٧,٢٩٧,٢٨٩)	الفوائد المدينة
٣١٥,٨١٥,٩٧٩	١٩٠,٠٥٠,٧٠٦	صافي الدخل من الفوائد
٩٢,١٦١,٤١٣	٣٠,٦٠٠,٨٦٠	رسوم وعمولات دائنة
(٤,٦٦٦,٤٨١)	(٣,١٩٩,٧٦٠)	رسوم وعمولات مدينة
٨٧,٤٩٤,٩٣٢	٢٧,٤٠١,١٠٠	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤٠٣,٣١٠,٩١١	٢١٧,٤٥١,٨٠٦	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
٢٢,٣٧١,١٧٧	١٢,٠٦٨,٨٣٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١١,١٤٥,٩٩٩	(١٤١,٣٩٣,٦١٧)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	(١,٥١٨,٥١٥)	خسائر مشتقات مالية
٥,٢٩٠,٣٧٦	١,٢٥٣,٢٨٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٤٢,١١٨,٤٦٣	٨٧,٨٦١,٨٠١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٧,٢٤٢,٤٩٢)	(٨٥,٤٠٩,٢٥٧)	نفقات الموظفين
(٢٢,٩٠٨,٩٣٧)	(٢٤,٨٦٧,٧٨٤)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١,٣٠٢,٣٧١)	(١,٢٢٤,٩٨١)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(١٧٢,٧٢٨,٣٠٣)	(٣٩,٩٠٣,٩٦٦)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(١,٤٧٧,٤١١)	(١١,٨٨٦,١١٠)	أعباء مخصصات متنوعة
(٩٧,٠٦٣,٢٨٤)	(٦٦,٢٥٥,١٦٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٨٢,٧٢٢,٧٩٨)	(٢٢٩,٥٤٧,٢٦١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٩,٣٩٥,٦٦٥	(١٤١,٦٨٥,٤٦٠)	الربح قبل الضريبة
(١٤,٨٢٧,٩٩٤)	٧٦٩,٧١٢	ضريبة الدخل
٤٤,٥٦٧,٦٧١	(١٤٠,٩١٥,٧٤٨)	صافي ربح الفترة
٥,٢١	(١٣,٩٥)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠,١٤٠,٣٤٤	٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
٧٧,٣٧٢	٤٠٥,١٠٢	٨ التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٠,٢١٧,٧١٦	٦٨٤,٦٧٤,٤٤١	الدخل الشامل للفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٤,٥٦٧,٦٧١	(١٤٠,٩١٥,٧٤٨)
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
(٢٨٦,٧١٨)	(٦٢٠,٠٩١)
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٤,٢٨٠,٩٥٣	(١٤١,٥٣٥,٨٣٩)
	الدخل الشامل للفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية				مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	المتوفرة للبيع			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٧٦,٢٦١,٣٢٠	-	٢٥٠	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إفغال مصاريف رأس المال
-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٧,٥٠٠	-	الدخل الشامل للفترة
٦٨٤,٦٧٤,٤٤١	-	-	٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	٤٠٥,١٠٢	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
٦,٦٢٧,٦٦٩,٢٩٢	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٥٨,٩٦٣,٨٢٠	٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	٤٠٥,٣٥٢	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدقق)
٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	١٥١,٢٩٧,٤٥٠	-	١,٢٠٣,٣٥٨	١١٥,٧٢٤,٤٩١	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٥٠,٢١٧,٧١٦	-	-	٥٠,١٤٠,٣٤٤	٧٧,٣٧٢	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١,٨٥٢,٧٠٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٥,٥٣٣,٩٧٣,٥٨٤	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	١٤٧,٧٩٧,٤٥٠	٥٠,١٤٠,٣٤٤	١,٢٨٠,٧٣٠	١١٥,٧٢٤,٤٩١	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١
										(غير مدقق)

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضرائب
٦٢,٩٨٣,٣٦٧	٧٠٨,٣٢٨,٩٥٩	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:
		الاستهلاكات والإطفاءات
٥٠,٤٦١,٨١٢	٥٨,١٩٧,٢٧٦	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
٣٢٩,٣٢٥,٤١٤	٢١٢,٨٩٠,٠٢٤	مخصصات متنوعة
١,٣٤٣,٧٨٢	١٣,٢٨٥,٢٢٣	شطب مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
-	(٣٢١,٤٠٠)	خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
-	٣,٣٦٩,٥٥٤	صافي إطفاء الخصم و العلاوة للموجودات المالية
(٧٨,٨٧٩)	٣,٧٠٨,٦١٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٤٤,٠٣٥,٤٩٦	٩٩٩,٤٥٨,٢٥٣	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٦٣,٠٣٤,٣٠٩	(١٢٤,٨٩٤,٢٢٤)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الإيداعات لدى مصارف
(٥٠,٧٥٣,٠٠٠)	(٩٥٤,٠٠٠,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٥٠,٠٨٣,٧٢٤	٢,٨٦٥,٢٠٤,٨٥٥	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٧٩,٨٣٩,٤٢٣)	(٥٥,٨٤٦,٠٦٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	(١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠)	النقص في ودائع المصارف
(٦,١٠٣,٥٨٦,٨٠٩)	٢,١٣٣,١٣٥,٣٥٨	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٢٣٨,٢١١,٨٥٤	(٥٢٠,٤٣٩,٦٨٩)	(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
٢٨٧,٧٣٥,٩٥٠	(٥٨,٥٢١,٣٥٨)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣,٢٦٩,٠٧٧,٨٩٩)	٣,٢٢٢,٦٥٧,١٢٧	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١٣٩,١٢٨,٣٥٦)	-	الضرائب المدفوعة
(٣,٤٠٨,٢٠٦,٢٥٥)	٣,٢٢٢,٦٥٧,١٢٧	صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٣٥,٤٨٤,٩٩٥)	(٨٨,٦٥٣,٩٧٧)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٥٣٥,٦٧٩)	(٢١٢,٥٢٠)	اقتناء موجودات غير ملموسة
(٣٦,٠٢٠,٦٧٤)	(٨٨,٨٦٦,٤٩٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
		الزيادة في رأس المال
١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مصاريف زيادة رأس المال
(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٨٨٠,٠٥٦)	(٥٥٩,٢٨٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التمويلية
١,٨٤٨,٨٢٢,٤٤٤	(٥٥٩,٢٨٠)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢,٣٠٥,٥٣٣)	(٨٣,٨٤٨,٠٦٣)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢,٥٤٢,٤٥٩)	(١٩٢,١٥٢,٨٠١)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
(١,٦٠٠,٢٥٢,٤٧٧)	٢,٨٥٧,٢٣٠,٤٨٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣٢	٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٦,٧٨٢,٠٣١,٠٥٥	١١,٢٦١,٥٣٣,٤٣٧	٢٣
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,١٠١,٩٥١,٠٨٣	١,١٥٠,٩١٧,٩٠٧	فوائد مقبوضة
٥٣٢,٦٤٨,٧٠٤	٧٢٦,٥٥٦,٢٥٦	فوائد مدفوعة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

١- موضوع و نشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.م.س. "المصرف" هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، تم الترخيص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤. بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ و في سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,١٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وبلغ سعر السهم السوقي ٥١٣,٧٣ ل.س. بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٢ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية في شهر حزيران).
باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات.
وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

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

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

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

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

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

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

باعتقاد الإدارة، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ 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، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالي (Reporting Currency) وعملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر النسب 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، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهدة لتلك المتعلقة بالحفظ. عند تقدير تدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١,٣٢٩,٣٨٤,٠٣٢	١,٦٠٨,٣٨٧,٧٧١	نقد في الخزينة
٣,٦٤١,٧٠٨,٢٧٦	٦,٧٣٩,٣٧٩,٠٣٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,١٧٦,٢٩٧,٩٣٠	١,٣٠١,١٩٢,١٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٩,٦٤٨,٩٥٨,٩٥٧	احتياطي نقدي الزامي *

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

٦- أرصدة لدى مصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٢
(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٩٦,٠٢١,٧٩٦	٨١٤,٥٩٤,٠٢٣	٦٦٩,٩٣٥,٤٧٣	٦٤٠,٥٠٥,٧٠٥	١٢٦,٠٨٦,٣٢٣	١٧٤,٠٨٨,٣١٨
٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	٢,١٧٩,٣٣٦,٥٠٠	٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	٢,١٧٩,٣٣٦,٥٠٠	-	-
<u>٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦</u>	<u>٢,٩٩٣,٩٣٠,٥٢٣</u>	<u>٣,٦٩٨,٤٩١,٩٧٣</u>	<u>٢,٨١٩,٨٤٢,٢٠٥</u>	<u>١٢٦,٠٨٦,٣٢٣</u>	<u>١٧٤,٠٨٨,٣١٨</u>

حسابات جارئة و تحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

٧ - ايداعات لدى مصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٢
(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١١	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٢,٣٨٩,٨٠٠,٠٠٠	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٢,٣٨٩,٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٨٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٨٩,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٦٩٦,٦٣٩,٨٦٢	١,٤٤١,٢٢٤,٩١٠	سندات محسومة (تجارية) *
٤,٠٩٧,٧٣٩,٩٢٠	٣,٢٢٢,٧٠٨,١٩٩	حسابات جارية مدينة
١٧,٧٧٦,٨١٠,٥٩٦	١٦,٢٤٦,٧٣٣,٤٢٦	قروض و سلف **
١٥,٨٦٤,٩٦٣	١٣,٨٣٩,١٧٩	بطاقات الائتمان
<u>٢٣,٥٨٧,٠٥٥,٣٤١</u>	<u>٢٠,٩٢٤,٥٠٥,٧١٤</u>	
		ينزل:
(١٨١,٩١٩,٤٠٥)	(٣٨٤,٥٧٤,٦٣٣)	فوائد معلقة
(٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦)	(١,١٨٦,٧٥٢,٠٠٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠</u>	<u>١٩,٣٥٣,١٧٩,٠٧٨</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٨٤,٧٤٥,٥٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، مقابل ١٣٧,٥٧٠,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٣١,٦٧٥,١٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٧,٨٧٣,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٣,٨٧٧,٧١٠,٧٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢,٥٥٣,٨٧٤,٤٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، أي ما نسبته ١٨,٥٣ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠,٨٣ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٤٩٣,١٣٦,١٢٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢,٣٧١,٩٥٥,٠٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، أي مانسبته ١٦,٦٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠,٠٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة (المنتجة) غير المباشرة ١٥٧,٤٩١,٤٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ١,١٥٤,٤٥٧ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح رقم ١٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٢,٠٦٥,٤٤٦ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مصنفة على أنها ديون رديئة (هالكة) ولم يرصد لها أية مخصصات لوجود ضمانات مقبولة تغطي قيمة هذه التسهيلات، مقابل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول والعادي ولم يتم تسجيل أي مخصص لها.

إن حركة محخص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المؤسسات				
الشركات	الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	٨,٦٨٥,٣١٧	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	الرصيد في أول الفترة
٢٠٩,٤٩٩,٦٤٦	١,٥٥١,٤٩١	٦٨٤,٤٣٠	٢١١,٧٣٥,٥٦٧	التغير خلال الفترة
-	-	(٣٢١,٤٠٠)	(٣٢١,٤٠٠)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
١,١٤٠,٤٣١,٣٤٩	١٠,٢٣٦,٨٠٨	٣٦,٠٨٣,٨٤٦	١,١٨٦,٧٥٢,٠٠٣	الرصيد في نهاية الفترة
				الرصيد في أول الفترة
				محخص انخفاض القيمة
٨٤٢,٨٤٧,١٣٥	٧,٥١٠,٩٧٦	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٨٨٠,٢٥١,٣٢٣	للدیون غير المنتجة
٨٨,٠٨٤,٥٦٨	١,١٧٤,٣٤١	٥,٨٢٧,٦٠٤	٩٥,٠٨٦,٥١٣	محخص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	٨,٦٨٥,٣١٧	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	
				التغير خلال الفترة
				إضافات:
				محخص انخفاض القيمة
١٩٨,٨٩٩,٧٤٤	٣,٦٢٦,٠٥٠	١١,٣٦٠,٢٠٤	٢١٣,٨٨٥,٩٩٨	للدیون غير المنتجة
٨٧,٦٤٧,٤٢٥	١٦٥,١٨٨	٤,٥٣٩,٥٥٤	٩٢,٣٥٢,١٦٧	محخص انخفاض القيمة للديون المنتجة
				استردادات:
				محخص انخفاض القيمة
(٢١,٠٣٦,٣٠٤)	(٢,٠٨٧,٩٣٥)	(١٠,٩٧٦,٠٨٦)	(٣٤,١٠٠,٣٢٥)	للدیون غير المنتجة
(٥٦,٠١١,٢١٩)	(١٥١,٨١٢)	(٤,٢٣٩,٢٤٢)	(٦٠,٤٠٢,٢٧٣)	محخص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٢٠٩,٤٩٩,٦٤٦	١,٥٥١,٤٩١	٦٨٤,٤٣٠	٢١١,٧٣٥,٥٦٧	
				المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
				محخص انخفاض القيمة
-	-	(٣٢١,٤٠٠)	(٣٢١,٤٠٠)	للدیون غير المنتجة
-	-	-	-	محخص انخفاض القيمة للديون المنتجة
-	-	(٣٢١,٤٠٠)	(٣٢١,٤٠٠)	
				الرصيد في نهاية الفترة
				محخص انخفاض القيمة
١,٠٢٠,٧١٠,٥٧٥	٩,٠٤٩,٠٩١	٢٩,٩٥٥,٩٣٠	١,٠٥٩,٧١٥,٥٩٦	للدیون غير المنتجة
١١٩,٧٢٠,٧٧٤	١,١٨٧,٧١٧	٦,١٢٧,٩١٦	١٢٧,٠٣٦,٤٠٧	محخص انخفاض القيمة للديون المنتجة
١,١٤٠,٤٣١,٣٤٩	١٠,٢٣٦,٨٠٨	٣٦,٠٨٣,٨٤٦	١,١٨٦,٧٥٢,٠٠٣	

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

المؤسسات				
المجموع	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	١٥,٣٤١,٤٦٦	١,٤٦٣,١٢٧	٢١٥,٥٢٨,١٨٦	الرصيد في أول السنة
٧٤٣,١٧٥,٧١٨	٢٠,٥٥٠,٠١١	٧,٢٢٢,١٩٠	٧١٥,٤٠٣,٥١٧	التغير خلال السنة
(١٧٠,٦٦١)	(١٧٠,٦٦١)	-	-	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦</u>	<u>٣٥,٧٢٠,٨١٦</u>	<u>٨,٦٨٥,٣١٧</u>	<u>٩٣٠,٩٣١,٧٠٣</u>	الرصيد في نهاية السنة
				الرصيد في أول السنة
				مخصص انخفاض القيمة
٢٢٩,٤٨٠,٣٥١	١٤,٤٩٩,٠٨٢	١,٣٤٢,٩٨٢	٢١٣,٦٣٨,٢٨٧	للدیون غير المنتجة
٢,٨٥٢,٤٢٨	٨٤٢,٣٨٤	١٢٠,١٤٥	١,٨٨٩,٨٩٩	مخصص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩</u>	<u>١٥,٣٤١,٤٦٦</u>	<u>١,٤٦٣,١٢٧</u>	<u>٢١٥,٥٢٨,١٨٦</u>	
				التغير خلال السنة
				إضافات:
				مخصص انخفاض القيمة
٦٧٩,٦٧٣,٠١٦	٣١,٠٣٦,٥٩٠	٧,٥٢٨,٤٤٤	٦٤١,١٠٧,٩٨٢	للدیون غير المنتجة
١٤٠,٣٧٢,٦٤٤	٩,٨٤٤,٣٤٨	١,١٠٠,٤٢٢	١٢٩,٤٢٧,٨٧٤	مخصص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
				استردادات:
				مخصص انخفاض القيمة
(٢٨,٧٣١,٣٨٣)	(١٥,٤٧١,٧٩٩)	(١,٣٦٠,٤٥٠)	(١١,٨٩٩,١٣٤)	للدیون غير المنتجة
(٤٨,١٣٨,٥٥٩)	(٤,٨٥٩,١٢٨)	(٤٦,٢٢٦)	(٤٣,٢٣٣,٢٠٥)	مخصص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>٧٤٣,١٧٥,٧١٨</u>	<u>٢٠,٥٥٠,٠١١</u>	<u>٧,٢٢٢,١٩٠</u>	<u>٧١٥,٤٠٣,٥١٧</u>	
				المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
(١٧٠,٦٦١)	(١٧٠,٦٦١)	-	-	مخصص انخفاض القيمة للدیون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>(١٧٠,٦٦١)</u>	<u>(١٧٠,٦٦١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
				الرصيد في نهاية السنة
				مخصص انخفاض القيمة
٨٨٠,٢٥١,٣٢٣	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٧,٥١٠,٩٧٦	٨٤٢,٨٤٧,١٣٥	للدیون غير المنتجة
٩٥,٠٨٦,٥١٣	٥,٨٢٧,٦٠٤	١,١٧٤,٣٤١	٨٨,٠٨٤,٥٦٨	مخصص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦</u>	<u>٣٥,٧٢٠,٨١٦</u>	<u>٨,٦٨٥,٣١٧</u>	<u>٩٣٠,٩٣١,٧٠٣</u>	

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٦,٤٤٢,٩٩٢	١٨١,٩١٩,٤٠٥	
٢٠٢,٣٧٢,٩٧٣	٢١٨,٥٨١,٨٥٤	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(٧٦,٨٩٦,٥٦٠)	(١٥,٩٢٦,٦٢٦)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
١٨١,٩١٩,٤٠٥	٣٨٤,٥٧٤,٦٣٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفرة لها أسعار سوقية)
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	٣٤١,٩٤٦,٢٤٠	
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية (أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية)
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٤٢١,٧٤٦,٢٤٠	

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد متغير

٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	٣٤١,٩٤٦,٢٤٠
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	٣٤١,٩٤٦,٢٤٠

تتكون الموجودات المالية التي يتوافر لها أسعار سوقية من سندات مالية متوفرة للبيع ذات عائد متغير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٣٤١,٤٠٠,٠٠٠	
٣٨٩,٧٩٠	١٤٠,٨٨٨	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٢٥٠	٤٠٥,٣٥٢	التغيير في القيمة العادلة
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	٣٤١,٩٤٦,٢٤٠	

تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأهمها ذات عائد متغير بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٠٩ وتمثل هذه الموجودات استثمار البنك (في الأسواق الخارجية) بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي ضمن Svenska Handelsbank FRN's والتي تحمل درجة تصنيف AA- حسب S&P.

أما الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية فهي تمثل استثمار المصرف (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية حيث تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الاسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد اصبح ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٩٩,٠٨٨,٢٧١
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٩٩,٠٨٨,٢٧١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٩٩,٠٨٨,٢٧١
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٩٩,٠٨٨,٢٧١

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

تتكون الموجودات المالية التي تتوافر لها أسعار سوقية من سندات دين محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات عائد ثابت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٦٨٢,٨٠٠,٠٠٠
(٧٥٥,٥٢٣)	(٨١٤,٥٣٥)
١٦,٧٥٠,٧٠٨	١٧,١٠٢,٨٠٦
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٦٩٩,٠٨٨,٢٧١

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل اقتناء المصرف لسندات دين من شركة الاستثمارات النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٣,١٢٥%

معدل العائد: ٣,٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بعلاوة) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل اقتناء المصرف لسندات دين من البنك التجاري القطري حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك التجاري القطري

درجة تصنيف الشركة المصدرة: A- حسب S & P

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,٠%

معدل العائد: ٢,٨١%

تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
١١٣,٧٧٥,٦٤٤	١٠٩,٣٠١,٩٧٥	فوائد و إيرادات برسم القبض
٧٢,٩٣٥,٧٤٧	٦١,٣٣٥,٧١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٣٣٣,٠١٤	٢٧٣,٦٣٧	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٣٤,٨٤٧,٧٢١	٤,٢١٩,١٨٩	غرفة التقاص
٤٦,٥٢٤,٧٢٤	٣٨,٤٤٠,٢٦٢	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٦٩,٤١٦,٨٥٠</u>	<u>٢١٣,٥٧٠,٧٨٢</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة المقدماً مبلغ ٥٣,٩ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقار العمليات المركزية وفروع القصاص، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، فرع المنشية و شهباء مول في حلب.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.
يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٤٥٥,٨٢٣,٧٠٤	٣٧١,٩٧٥,٦٤١	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٦٣٥,٠٥٥,٢٨٨</u>	<u>٥٥١,٢٠٧,٢٢٥</u>	

١٣ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٠,١٦٣,٨٨٩	-	٨٠,١٦٣,٨٨٩
٨٠,١٦٣,٨٨٩	-	٨٠,١٦٣,٨٨٩

حسابات جارية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩١,٣٦٧,٦٥٣	-	٩١,٣٦٧,٦٥٣
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠	-	١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣

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

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٨٢٤,٤٥٠,٤٣٧	٧,٠٩٣,٩٨٩,٢٣٣
١,٢٣٧,٩٨٠,٦٩٦	١,٠٩١,٧٢٤,٥٩٣
١٩,٣٤٦,٧٢٠,٩٥٢	٢١,٣٥٦,٥٧٣,٦١٧
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	٢٩,٥٤٢,٢٨٧,٤٤٣

حسابات جارية
ودائع التوفير
ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ٨٦٠,٦١٠,٦٧٢ ليرة سورية مقابل ٤٩٢,٨٤٣,٧٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٣,٢٢٤,١٩٧,٤٩٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٠,٨٩% من إجمالي الودائع (مقابل ٣,٣٧٧,٠٧١,٠٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ١٢,٣٢% من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣٢١,٠١١,٦٥٦	١,٢١١,٤٤٩,١١٥	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
٣٣٢,٣٧٣,٩٦٠	٥٨,٠١٠,٥٨٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٢٣,٥٢٤,٩٧٥	١٨٧,٠١١,٢٠٢	
<u>١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١</u>	<u>١,٤٥٦,٤٧٠,٩٠٢</u>	

١٦ - محصنات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد نهاية الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال الفترة/ السنة	رصيد بداية الفترة/ السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١٥٤,٤٥٧	-	١,١٥٤,٤٥٧	-	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة):
١,٣١٥,٧٠٩	(١,٣٨٧,٤٣٥)	٦٧٢,٦٥٨	٢,٠٣٠,٤٨٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٣,٥٣٠,٠٩٩	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٣٠,٠٩٩	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٣٦,٠٠٠,٢٦٥</u>	<u>(١,٣٨٧,٤٣٥)</u>	<u>١٥,٨٢٧,١١٥</u>	<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
-	(٤١,٣٠٦)	١٩,٧٣٢	٢١,٥٧٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة):
٢,٠٣٠,٤٨٦	(١٠,٤٨٨,٨٢٤)	١٠,٠٥٤,٠٤٢	٢,٤٦٥,٢٦٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٩,٥٣٠,٠٩٩	-	١٩,٥٣٠,٠٩٩	-	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	<u>(١٠,٥٣٠,١٣٠)</u>	<u>٢٩,٦٠٣,٨٧٣</u>	<u>٢,٤٨٦,٨٤٢</u>	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:
أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة الستة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١ (مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
(١٣٩,١٢٨,٣٥٦)	-	استرداد مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠١٠
(١٩,٥٣٠,٠٩٩)	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	٢٤,٠٥٩,٦٢٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٣٣,٨٥٣,٥٩٣</u>	<u>٥٧,٩١٣,٢١٣</u>	

تم خلال العام ٢٠١١ إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي غير المنتج المحتسب بناء على القرار (٥٩٧م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الدخل للعام ٢٠١١.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية	لفترة الستة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١ (مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح الفترة/ السنة قبل الضريبة
٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	٧٠٨,٣٢٨,٩٥٩	يضاف:
٣٢,١٠٧,٥٤١	٢٣,٢٦٧,٠٦٥	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	١,٢٩٢,٨١٣	إطفاء الفروغ
٩٢,٢٣٤,٠٨٦	٣٣,١٠٤,٣٥٠	مخصص الديون المنتجة
١٩,٥٣٠,٠٩٩	١٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
		ينزل:
(٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣)	(٦٨٣,٠٣٩,٩٢٩)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٤٣٤,٧٨٢)	(٧١٤,٧٧٧)	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>١٣٥,٤١٤,٣٧١</u>	<u>٩٦,٢٣٨,٤٨١</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
<u>٣٣,٨٥٣,٥٩٣</u>	<u>٢٤,٠٥٩,٦٢٠</u>	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
		(٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٢٠٤,٨٣٤,٠٣٨	٢١٥,٦٨١,٩٣٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤,١٤٧,٢٦٨	١,٥٨١,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٣,١٠١,٧٧٢	٢٣,٣٩٢,٥٢٧	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٢٠,١٩٣,٣٥٠	٢٣,٧٥١,١٧٩	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١٦٥,٢٠٢,٩٦٧	٩٨,٦٠٤,٧٩٨	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٤٦,٠٣٨,٨٣٧	٤٥,٩٣٣,٤٠٢	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة و غير مدفوعة
١,٨٢٩,٦١١	١,٢٧٠,٣٣١	أرباح موزعة مستحقة و غير مدفوعة
١٠,١٤٦,١٥٠	٤,٩٩٢,٢٨٩	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٣,٣٤٣,٩٣٥	٣,٣٣٦,٦٦٧	حساب زيادة رأس المال
٤,٢٧٣,٧٣٥	٥,٤٨٦,٥٢٢	ذمم دائنة أخرى
<u>٤٨٣,١١١,٦٦٣</u>	<u>٤٢٤,٠٣١,٠٢٥</u>	

١٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١,٢٠٣,٣٥٨	٢٥٠	الرصيد في أول الفترة/ السنة
(١,٢٠٣,١٠٨)	٤٠٥,١٠٢	أرباح/ (خسائر) غير محققة خلال السنة (إيضاح رقم ٩)
<u>٢٥٠</u>	<u>٤٠٥,٣٥٢</u>	

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٢١٣,٩٠٢,١٦١	٢٣٢,٦٢٦,٨٥٩
٧٢٣,٤١٤,١٣٣	٩٠٢,٦٥٧,٨٥٧
١٠٣,٨٠١,٦٣٧	٥٣,٢٤٨,٤٤٥
١,١١٨,٧٤٣	١,٣٠٣,٨٧٦
١,٠٤٢,٢٣٦,٦٧٤	١,١٨٩,٨٣٧,٠٣٧
٦٦,٠٩٨,٥٢٢	٢٠,٣٨٢,٣١٤
١,٥٣٩,٣٠٦	٢,٧٠٧,٢٧٦
١,٤٣٢,١١٠	١٤,٠٩٤,٧٢٥
١,١١١,٣٠٦,٦١٢	١,٢٢٧,٠٢١,٣٥٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات تجارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة و ايداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢١ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
١١,٥١٨,٤٣٥	٤٠,٩٥٧,١٩٥
٥٣٦,٧٢٠,٨٩٨	٦٥٧,٣٨٠,٢٨٩
٧,١٠٣	٢,٠٠١,٦٨١
٢١,٣٦٢,٩٧٨	٢٨,٤٤٥,٢٢٠
٥١٥,٣٥٠,٨١٧	٦٢٦,٩٣٣,٣٨٨
١٢,٨٩١,٨٦٤	٢٤,٥٣٨,٣٨٥
٥٦١,١٣١,١٩٧	٧٢٢,٨٧٥,٨٦٩

ودائع مصارف

ودائع عملاء

حسابات تجارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٢ - النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في ربح الفترة

يتضمن بند صافي ربح الفترة ما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩,٦٧٣,٣٣٠	١,٢٢٩,٤١٠	أرباح الفترة
٣٠,٤٦٧,٠١٤	٦٨٣,٠٣٩,٩٢٩	أرباح غير محققة
<u>٥٠,١٤٠,٣٤٤</u>	<u>٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩</u>	صافي ربح الفترة متضمن الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الاساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠,١٤٠,٣٤٤	٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩	صافي ربح الفترة
٨,٢٣٠,٠٠٠	١٠,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>٦,٠٩</u>	<u>٦٧,٧٥</u>	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١١			٢٠١٢		
المتوسط المرجح	عدد الأيام	عدد الأسهم	المتوسط المرجح	عدد الأيام	عدد الاسهم
لعدد الأسهم	لعدد الأسهم	لعدد الأسهم	لعدد الأسهم	لعدد الأسهم	لعدد الأسهم
سهم	يوم	سهم	يوم	سهم	سهم
٦,٦٣٠,٠٠٠	١٨٠	٦,٣٦٠,٠٠٠	١٨٠	٦,٣٦٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١١
١,٨٧٠,٠٠٠	٩٠	٣,٧٤٠,٠٠٠	١٨٠	٣,٧٤٠,٠٠٠	١ نيسان ٢٠١١
<u>٨,٢٣٠,٠٠٠</u>		<u>١٠,١٠٠,٠٠٠</u>			

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفّض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٣ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٧٤٤,٢٥٧,٤٤٠	٨,٣٤٧,٧٦٦,٨٠٣
٤,٤٩٤,٤٢٥,٩٤٧	٢,٩٩٣,٩٣٠,٥٢٣
(١,٤٥٦,٦٥٢,٣٣٢)	(٨٠,١٦٣,٨٨٩)
<u>٦,٧٨٢,٠٣١,٠٥٥</u>	<u>١١,٢٦١,٥٣٣,٤٣٧</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة و مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد و العملات التجارية و فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
	الجموع ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					<u>الأرصدة المدينة</u>
٣١١,٢٩١,٠٩٠	٣٣٥,٢٧٧,٥١١	-	٧,٤٦٦,٢٠٦	٣٢٧,٨١١,٣٠٥	ودائع تحت الطلب
					ودائع استحقاقها الأصلي
٢,٧٤٨,٣٣٤,٢٥٠	٢,٠٦٤,٠٣٣,٠٠٠	-	-	٢,٠٦٤,٠٣٣,٠٠٠	خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٢,٣٨٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٣٨٩,٨٠٠,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
٢,٨١٦,١٤٦	٥,٥٣٢,٣٩٨	٥,٥٣٢,٣٩٨	-	-	ودائع تحت الطلب
٤٣,٩٦٥	-	-	-	-	ودائع توفير
٨٤,٢٧٦,٤٥٩	٣٨,٧٧٩,٩٧٩	٣٨,٧٧٩,٩٧٩	-	-	ودائع لأجل
					<u>ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:</u>
٣,٩٩٥,٠٠٩,٤٧٥	٤,٠٥١,٠٣١,٨٦٥	-	٧٣,٩٥١,٧٣٣	٣,٩٧٧,٠٨٠,١٣٢	تعهدات بكفالات وتكفلات
-	١٤,٠٩٢,٦٥٠	-	١٤,٠٩٢,٦٥٠	-	التزامات ناجمة عن فتح اعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ليرة سورية	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)			الشركة الأم ليرة سورية	فوائد و عمولات دائنة
	المجموع ليرة سورية	مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء ليرة سورية		
١,٩٤٩,٣٣٩	١٧,٢٥٦,٣٠٥	-	-	١٧,٢٥٦,٣٠٥	فوائد و عمولات مدينة
١,٩٠٥,٢٥٦	٥٢٥,٨١٧	٥٢٥,٨١٧	-	-	تعويزات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٥,٩٢٠,١٦١	٧,٥٤٨,٤٥٣	٧,٥٤٨,٤٥٣	-	-	خسائر مشتقات مالية
-	٢,٨٧٢,٠٨٣	-	-	٢,٨٧٢,٠٨٣	اتفاقية التعاون الفني والإداري
٥,٢٩٠,٠٠٠	٧,٢٦٠,٠٠٠	-	-	٧,٢٦٠,٠٠٠	

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الحد الأدنى	الحد الأعلى	العملة	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
%	%		
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
١١	٧	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٢,٢	٠,٢	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
١,٣٣	٠,٣٣	يورو أوروبي	

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٢	٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٧,٣٦٢,٨٣٣	١٧,٤٣٤,٨٢٩

رواتب ومكافآت

٢٥ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٢٧٩,١٠٢,٦١٤	-	١,٤٦٤,٨٠٤	٣٢,٦٠٠,٣٦٧	-	٢٤٥,٠٣٧,٤٤٣	عادية (مقبولة المخاطر)
١٠,٩٨٦,٢٣٧,٨٠٩	-	٢٦٥,٥٠١,٠١١	١٠,٢٨٦,٠٤٦,٣٥٢	-	٤٣٤,٦٩٠,٤٤٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥,٧٨١,٤٥٤,٥٣٢	-	٤٨,٥٤٨,٣٥٤	٥,٦٧٢,٠٥٣,٢٥٠	-	٦٠,٨٥٢,٩٢٨	منها مستحقة:
٥,٤٥١,١٦٣,٧٣٤	-	٤١,٤٣٧,٦٦٩	٥,٣٥١,١٢٠,٩٢٨	-	٥٨,٦٠٥,١٣٧	لغاية ٣٠ يوم
٥٨,٥١٧,٣٥٠	-	١,٣٣٥,٢٥٧	٥٥,٩٧٤,٩٩٥	-	١,٢٠٧,٠٩٨	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٧١,٧٧٣,٤٤٨	-	٥,٧٧٥,٤٢٨	٢٦٤,٩٥٧,٣٢٧	-	١,٠٤٠,٦٩٣	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣,٨٧٧,٧١٠,٧٥٩	-	٨٢,١٦٥,٨٦٣	٣,٧١٤,٧٢٢,٧٠٢	-	٨٠,٨٢٢,١٩٤	غير عاملة
٧٢٢,٣٥٢,٥٣٠	-	٣٠,٧٨٩,٦٨٤	٦٦٩,٢٠٦,٢٥١	-	٢٢,٣٥٦,٥٩٥	منها:
٨٩٤,٥٦٩,٨٣٥	-	٢,٤٦٩,٦٨٥	٨٦٧,٥٧١,٢٧٩	-	٢٤,٥٢٨,٨٧١	دون المستوى
٢,٢٦٠,٧٨٨,٣٩٤	-	٤٨,٩٠٦,٤٩٤	٢,١٧٧,٩٤٥,١٧٢	-	٣٣,٩٣٦,٧٢٨	مشكوك فيها
٢٠,٩٢٤,٥٠٥,٧١٤	-	٣٩٧,٦٨٠,٠٣٢	١٩,٧٠٥,٤٢٢,٦٧١	-	٨٢١,٤٠٣,٠١١	هالكة (ردیئة)
(٣٨٤,٥٧٤,٦٣٣)	-	(٩,٩٤٤,٤٢٦)	(٣٦٩,٦٣٨,٦٩٠)	-	(٤,٩٩١,٥١٧)	المجموع
(١,١٨٦,٧٥٢,٠٠٣)	-	(١٠,٢٣٦,٨٠٩)	(١,١٤٠,٤٣١,٣٤٩)	-	(٣٦,٠٨٣,٨٤٥)	يطرح: فوائد معلقة
١٩,٣٥٣,١٧٩,٠٧٨	-	٣٧٧,٤٩٨,٧٩٧	١٨,١٩٥,٣٥٢,٦٣٢	-	٧٨٠,٣٢٧,٦٤٩	يطرح: مخصص التدني
						تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

الجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٢٤٣,٩٩٦,٨٣٢	-	٥,٢٢٧,٧٩٣	-	-	٢٣٨,٧٦٩,٠٣٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٠,٢٢٩,٨٩٦,٧٩٦	-	٣٦٩,٣٣١,٢٢٦	١٩,٣٣٥,٤٨١,٧٢٦	-	٥٢٥,٠٨٣,٨٤٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥٥٩,٢٨٧,٢٦٠	-	٢٠,٢١٠,٨٧٦	٤٧٤,٩٦٩,٠٧٦	-	٦٤,١٠٧,٣٠٨	منها مستحقة:
١٩٧,٢٥١,٢٠٧	-	٦,٧٢٨,٠٠٥	١٧٦,٧٣٤,٠٦٣	-	١٣,٧٨٩,١٣٩	لغاية ٣٠ يوم
١٤٣,٤٦٥,١٢٧	-	٣,١٢٣,٧١٤	١٠٢,٢٨٤,١٤٣	-	٣٨,٠٥٧,٢٧٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢١٨,٥٧٠,٩٢٦	-	١٠,٣٥٩,١٥٧	١٩٥,٩٥٠,٨٧٠	-	١٢,٢٦٠,٨٩٩	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢,٥٥٣,٨٧٤,٤٥٣	-	٥٤,٥٧٨,٤٧٨	٢,٤٢٦,١٧٤,٣٨٨	-	٧٣,١٢١,٥٨٧	غير عاملة منها:
٤٩٥,٠٠٧,٠٦٩	-	٥,٨٠٢,٧٤٥	٤٦٩,٤٣٥,٧٩٤	-	١٩,٧٦٨,٥٣٠	دون المستوى
٤٧١,٦٢٣,٩٠٥	-	-	٤٤٠,٦٥١,٧٨٢	-	٣٠,٩٧٢,١٢٣	مشكوك فيها
١,٥٨٧,٢٤٣,٤٧٩	-	٤٨,٧٧٥,٧٣٣	١,٥١٦,٠٨٦,٨١٢	-	٢٢,٣٨٠,٩٣٤	هالكة (ردئية)
٢٣,٥٨٧,٠٥٥,٣٤١	-	٤٤٩,٣٤٨,٣٧٣	٢٢,٢٣٦,٦٢٥,١٩٠	-	٩٠١,٠٨١,٧٧٨	المجموع
(١٨١,٩١٩,٤٠٥)	-	(٦,٦١٣,٦٨٥)	(١٧٢,٦٣٠,٧٨٦)	-	(٢,٦٧٤,٩٣٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦)	-	(٨,٦٨٥,٣١٧)	(٩٣٠,٩٣١,٧٠٣)	-	(٣٥,٧٢٠,٨١٦)	يطرح: مخصص التدني
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	-	٤٣٤,٠٤٩,٣٧١	٢١,١٣٣,٠٦٢,٧٠١	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	ليرة سورية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
٣٧٤,٢٠٩,٩٨٠	-	١٦,٠٣٩,٠١٧	٣٥٧,٩٢٥,٩٦٣	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر	
٨٩٣,٣٥٩,٣٤٠	-	١٠٢,٦٠٩,٨٧٧	٧٩٠,٦٧٢,٦٦٣	-	٧٦,٨٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)	
١٥٧,٤٩١,٤٤١	-	-	١٥٧,٤٩١,٤٤١	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:	
١٥٧,٤٩١,٤٤١	-	-	١٥٧,٤٩١,٤٤١	-	-	لغاية ٣٠ يوم	
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم	
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم	
٢,٠٦٥,٤٤٦	-	-	٢,٠٦٥,٤٤٦	-	-	غير عاملة منها:	
-	-	-	-	-	-	دون المستوى	
٢,٠٦٥,٤٤٦	-	-	٢,٠٦٥,٤٤٦	-	-	مشكوك فيها	
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)	
١,٤٢٧,١٢٦,٢٠٧	-	١١٨,٦٤٨,٨٩٤	١,٣٠٨,١٥٥,٥١٣	-	٣٢١,٨٠٠	المجموع	
(١,١٥٤,٤٥٧)	-	-	(١,١٥٤,٤٥٧)	-	-	يطرح مخصص التدني	
١,٤٢٥,٩٧١,٧٥٠	-	١١٨,٦٤٨,٨٩٤	١,٣٠٧,٠٠١,٠٥٦	-	٣٢١,٨٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)	

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٣٨١,٨٣٣,١٦٣	-	١٣,٨١٠,٨٠٣	٣٦٧,٧٤٨,٣٦٠	-	٢٧٤,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٦٧٣,٩١٢,٠٨٩	-	١٠٤,٩٣٦,٨٢٤	١,٥٦٨,٧٩٨,٤٦٥	-	١٧٦,٨٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)
٢,٠٥٩,٢٤٥,٢٥٢	-	١١٨,٧٤٧,٦٢٧	١,٩٤٠,٠٤٦,٨٢٥	-	٤٥٠,٨٠٠	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح مخصص التدني
٢,٠٥٩,٢٤٥,٢٥٢	-	١١٨,٧٤٧,٦٢٧	١,٩٤٠,٠٤٦,٨٢٥	-	٤٥٠,٨٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق مايلي:

- ١ - ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٢ - ٥,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- ٣ - ٥,٥ % إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار رقم ٦٥٠/م ن/ ب ٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ١,١٨٦,٧٥٢,٠٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وهي تمثل كامل المخصص المطلوب تشكيله، بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ١٦٣,٧٤١,٦٨٨ ليرة سورية مقابل ٢٧١,٢٤١,٣٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت حصة الفترة الحالية من الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات مبلغ (٩٣,٨٨٥,٦٣٤) ليرة سورية.

٢٦ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٠٤٠,٥٧١,١٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٤٠,٥٧١,١٨٦
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف	٢,٩٩٣,٩٣٠,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٩٣,٩٣٠,٥٢٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٧,٢٥٩,٨١٠,٨٦٩	٨,٠٤١,٨٢٣,١٩١	١,٧٧٢,٥٢٥,٥٨٤	١٨٤,٠٠٧,٢٠٥	-	٧٥٩,٤٥٤,٧٣٦	-	١,٣٣٥,٥٥٧,٤٩٣	١٩,٣٥٣,١٧٩,٠٧٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٤١,٩٤٦,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٩٤٦,٢٤٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٥٨,٥٠٢,٨٠٦	٣٤٠,٥٨٥,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٩,٠٨٨,٢٧١
موجودات أخرى	٤٢,٣٣٨,٩٦٥	٤٥,٢٨٦,٢٣٤	٦٥,٢١٣,٩٩٤	١٣,٩٧٥,٠٤١	٦٢٠,٢٧٤	-	٥,٢٣٦,٥٤١	-	٩٦,٧٤٥,٨٠١	٢٦٩,٤١٦,٨٥٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٣٥,٠٥٥,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٥,٠٥٥,٢٨٨
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدقق)	١٤,٨٠٢,١٤٥,٠٠٨	٧,٦٤٥,٦٨٢,٥٦٨	٨,١٠٧,٠٣٧,١٨٥	١,٧٨٦,٥٠٠,٦٢٥	١٨٤,٦٢٧,٤٧٩	-	٧٦٤,٦٩١,٢٧٧	-	١,٤٣٢,٣٠٣,٢٩٤	٣٤,٧٢٢,٩٨٧,٤٣٦
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدقق)	١١,٢٢٧,٧٣١,٨٧١	٨,٨٥٥,١١٢,٨٨٥	٩,٧٢٨,٣٣٥,٠٥٨	١,٧٦١,٣٠١,٤٤٦	١٧٧,٠١٠,٨١١	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	-	١,٥١٢,٩٦٧,٧٣٥	٣٤,١٢٥,١٤٥,٨٣٤

٢٧ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٢٪:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٨٠,٧٣١,٤٤٤)	(١٠٧,٦٤١,٩٢٦)	(٥,٣٨٢,٠٩٦,٢٨٧)	ليرة سورية
(٥,٣٠٢,٩٠٠)	(٧,٠٧٠,٥٣٤)	(٣٥٣,٥٢٦,٦٧٧)	دولار أمريكي
(٣,٦٣٧,٩٥٤)	(٤,٨٥٠,٦٠٦)	(٢٤٢,٥٣٠,٢٧٥)	يورو
٩٨,٩٥٥	١٣١,٩٣٩	٦,٥٩٦,٩٧٣	جنيه استرليني
٩٠٣,٢٧٧	١,٢٠٤,٣٦٩	٦٠,٢١٨,٤٦٣	ين ياباني
٦,١٨٩,١٢٩	٨,٢٥٢,١٧٢	٤١٢,٦٠٨,٥٨٢	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٠,٧٣١,٤٤٤	١٠٧,٦٤١,٩٢٦	(٥,٣٨٢,٠٩٦,٢٨٧)	ليرة سورية
٥,٣٠٢,٩٠٠	٧,٠٧٠,٥٣٤	(٣٥٣,٥٢٦,٦٧٧)	دولار أمريكي
٣,٦٣٧,٩٥٤	٤,٨٥٠,٦٠٦	(٢٤٢,٥٣٠,٢٧٥)	يورو
(٩٨,٩٥٥)	(١٣١,٩٣٩)	٦,٥٩٦,٩٧٣	جنيه استرليني
(٩٠٣,٢٧٧)	(١,٢٠٤,٣٦٩)	٦٠,٢١٨,٤٦٣	ين ياباني
(٦,١٨٩,١٢٩)	(٨,٢٥٢,١٧٢)	٤١٢,٦٠٨,٥٨٢	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٣٤,٩١٧,٩٠٧)	(١٠١,١٨٨,٤٣٠)	ليرة سورية
٣٣٧,٣٩٣	٢٥٣,٠٤٥	دولار أمريكي
(٤,٥٣٧,٢٥١)	(٣,٤٠٢,٩٣٨)	يورو
٣٥,٨٩٢	٢٦,٩١٩	جنيه استرليني
٦,٨٠١,١٥٣	٥,١٠٠,٨٦٥	ين ياباني
٨,٩١٤,٧٠٠	٦,٦٨٦,٠٢٥	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٣٤,٩١٧,٩٠٧)	١٠١,١٨٨,٤٣٠	ليرة سورية
٣٣٧,٣٩٣	(٢٥٣,٠٤٥)	دولار أمريكي
(٤,٥٣٧,٢٥١)	٣,٤٠٢,٩٣٨	يورو
٣٥,٨٩٢	(٢٦,٩١٩)	جنيه استرليني
٦,٨٠١,١٥٣	(٥,١٠٠,٨٦٥)	ين ياباني
٨,٩١٤,٧٠٠	(٦,٦٨٦,٠٢٥)	عملات أخرى

٢٨ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ٢٪:

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الأثر على	الأثر على حقوق الملكية	العملة
الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٨,٢٧٦,٧٧٤)	(٦,٢٠٧,٥٨١)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٧٤,٢٦٤,٢٧٨	٧٤,٢٦٤,٢٧٨	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
١٨٨,٣٥٥	١٤١,٢٦٦	يورو
٧٢,٠٣٣	٥٤,٠٢٥	جنيه استرليني
١٣٩,٥٣٢	١٠٤,٦٤٩	ين ياباني
٧,٧٨١,٨٩٤	٥,٨٣٦,٤٢١	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٤١٣,٨٣٨,٧٠٩)	٨,٢٧٦,٧٧٤	٦,٢٠٧,٥٨١
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٣,٧١٣,٢١٣,٨٨٥	(٧٤,٢٦٤,٢٧٨)	(٧٤,٢٦٤,٢٧٨)
يورو	٩,٤١٧,٧٤٠	(١٨٨,٣٥٥)	(١٤١,٢٦٦)
جنيه استرليني	٣,٦٠١,٦٥٦	(٧٢,٠٣٣)	(٥٤,٠٢٥)
ين ياباني	٦,٩٧٦,٦٠٣	(١٣٩,٥٣٢)	(١٠٤,٦٤٩)
عملات أخرى	٣٨٩,٠٩٤,٧٢٤	(٧,٧٨١,٨٩٤)	(٥,٨٣٦,٤٢١)

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٢٠٥,٥٦٩,٨٦٧)	(٤,١١١,٣٩٧)	(٣,٠٨٣,٥٤٨)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥	٦٠,٦٠٣,٤٧٩	٦٠,٦٠٣,٤٧٩
يورو	(٧,٣٢٩,٥٨٢)	(١٤٦,٥٩٢)	(١٠٩,٩٤٤)
جنيه استرليني	(٢,٢٢٩,٢٩٥)	(٤٤,٥٨٦)	(٣٣,٤٣٩)
ين ياباني	٣,٦٠٢,٢٤٦	٧٢,٠٤٥	٥٤,٠٣٤
عملات أخرى	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠	٤,٢٦١,٠٦٦	٣,١٩٥,٧٩٩

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٢٠٥,٥٦٩,٨٦٧)	٤,١١١,٣٩٧	٣,٠٨٣,٥٤٨
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥	(٦٠,٦٠٣,٤٧٩)	(٦٠,٦٠٣,٤٧٩)
يورو	(٧,٣٢٩,٥٨٢)	١٤٦,٥٩٢	١٠٩,٩٤٤
جنيه استرليني	(٢,٢٢٩,٢٩٥)	٤٤,٥٨٦	٣٣,٤٣٩
ين ياباني	٣,٦٠٢,٢٤٦	(٧٢,٠٤٥)	(٥٤,٠٣٤)
عملات أخرى	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠	(٤,٢٦١,٠٦٦)	(٣,١٩٥,٧٩٩)

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٧٨,٧٢٦,١٤٣	(٣٩٤,٥٩٧,٣٢٠)	٩٥٧,٦٣٠,٨٥٣	٧٣٧,٣٢٦,٦٠٠	٧,٦٤٣,٨٣٣	١,٣٠٨,٠٠٣,٩٦٦
(٣٢٩,٣٢٥,٤١٤)	(٣٦٣,٠٢٩)	(٢١٢,٥٢٦,٩٩٥)	-	-	(٢١٢,٨٩٠,٠٢٤)
٤٤٩,٤٠٠,٧٢٩	(٣٩٤,٩٦٠,٣٤٩)	٧٤٥,١٠٣,٨٥٨	٧٣٧,٣٢٦,٦٠٠	٧,٦٤٣,٨٣٣	١,٠٩٥,١١٣,٩٤٢
(٣٨٦,٤١٧,٣٦٢)	(١٧٤,٠٥٣,٢٤٢)	(٧٧,٣٥٦,٩٩٧)	(٩,٦٦٩,٦٢٥)	(١٢٥,٧٠٥,١١٩)	(٣٨٦,٧٨٤,٩٨٣)
٦٢,٩٨٣,٣٦٧	(٥٦٩,٠١٣,٥٩١)	٦٦٧,٧٤٦,٨٦١	٧٢٧,٦٥٦,٩٧٥	(١١٨,٠٦١,٢٨٦)	٧٠٨,٣٢٨,٩٥٩
(١٢,٨٤٣,٠٢٣)	-	(١١,٥٦٥,٥١٤)	(١٢,٤٩٤,١٠٦)	-	(٢٤,٠٥٩,٦٢٠)
٥٠,١٤٠,٣٤٤	(٥٦٩,٠١٣,٥٩١)	٦٥٦,١٨١,٣٤٧	٧١٥,١٦٢,٨٦٩	(١١٨,٠٦١,٢٨٦)	٦٨٤,٢٦٩,٣٣٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٥,٣٢٠,٧٥٩,٠٨٤	٧٥٩,٤٥٤,٧٣٦	١٨,٥٩٣,٧٢٤,٣٤٢	١٦,٧٨٨,٥٧٩,٢٧٩	-	٣٦,١٤١,٧٥٨,٣٥٧
١,٩٩٩,٦٣١,٩٣٧	-	-	-	٢,٠٨٢,٧٧٧,٦٧٢	٢,٠٨٢,٧٧٧,٦٧٢
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٧٥٩,٤٥٤,٧٣٦	١٨,٥٩٣,٧٢٤,٣٤٢	١٦,٧٨٨,٥٧٩,٢٧٩	٢,٠٨٢,٧٧٧,٦٧٢	٣٨,٢٢٤,٥٣٦,٠٢٩
٣٠,٨٣٨,٨٧٠,٣٢٩	١٨,٥٩٣,٨٠٧,٠٣٣	١٢,٤٠٤,٩٥١,٣١٢	٨٠,١٦٣,٨٨٩	-	٣١,٠٧٨,٩٢٢,٢٣٤
٥٣٨,٥٢٥,٨٤١	-	-	-	٥١٧,٩٤٤,٥٠٣	٥١٧,٩٤٤,٥٠٣
٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠	١٨,٥٩٣,٨٠٧,٠٣٣	١٢,٤٠٤,٩٥١,٣١٢	٨٠,١٦٣,٨٨٩	٥١٧,٩٤٤,٥٠٣	٣١,٥٩٦,٨٦٦,٧٣٧
٤٣٧,٦٢٢,٣٢٥	-	-	-	٤٨٣,٣٦٣,٣٥٢	٤٨٣,٣٦٣,٣٥٢
٣٧٦,٧٨٠,٦٨٩	-	-	-	٣٠١,٧٠٩,١٨٧	٣٠١,٧٠٩,١٨٧

اجمالي الايرادات

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

المنوحة للعملاء

نتائج أعمال القطاع

مصاريف موزعة على القطاعات

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل

صافي (حسارة)/ ربح الفترة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

الاستهلاكات والاطفاءات

المصاريف الرأسمالية

٣٠ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدن نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨٠% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة راس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
٧٦,٢٦١,٣٢٠	٥٨,٩٦٣,٨٢٠	الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
(٩٥,٩٣٣,٣٠٤)	(٩٣,٣٣٣,٣٩٦)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٥,٢٩٦,٤٢٧,٢٥٢	٥,٢٩٩,٠٢٧,١٦٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية
١٢٥	٢٠٢,٦٧٦	بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	أرباح مدورة غير محققة
٥,٨٤٧,٠٦١,٤٢٢	٥,٨٤٩,٨٦٣,٨٨١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٨,٧٦٣,٧٠٨,١٠٠	١٩,٠٢٤,٦٥٢,١٣٢	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٠٠٤,٠٩٩,٢٨٢	٢,٨٧٥,١١٣,٤١٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٣٠,٧٦٠,٨٤٥	٤٣٣,٠٦٦,٣٦٦	مخاطر السوق
١,١٦٤,٥٤١,٠٠٠	١,١٦٤,٥٤١,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
٢٣,١٦٣,١٠٩,٢٢٧	٢٣,٤٩٧,٣٧٢,٩٠٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٥,٢٤	%٢٤,٩٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٨٧	%٢٢,٥٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٩,١٢	%٧٩,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

٣١- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٤٠,٢٨٦,٩٩٩	٢٤,٥٧٥,٤٠٦	اعتمادات استيراد
٢٤١,٣٣٥,٦٨٦	-	قبولات
		كفالات
١٤٧,٠٦٨,٤٤٣	١٠٩,٧٢٧,٥٩١	كفالات الدفع
١٤٦,٤٧٤,٣٨٠	٧٧,١٠٣,٧٠٩	كفالات أولية
٦,١٢٧,٨٨٤,٨٦٤	٦,٢٥٩,٥٦٢,٨٦٤	كفالات حسن التنفيذ
٦,٤٢١,٤٢٧,٦٨٧	٦,٤٤٦,٣٩٤,١٦٤	
٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	١,٦٩١,٨٤٢,٥٦٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩,٨٢٨,٩٥٣,٤٥٤	٨,١٦٢,٨١٢,١٣٣	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨,٧٩٤,٥٧٧	٣٣,٣٦٩,٥١٩	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٢٥,١٣٠,٥٠٠	٢٠,٥٩٩,٤٦٠	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٤٣,٩٢٥,٠٧٧	٥٣,٩٦٨,٩٧٩	