



## استمارة الإفصاح رقم (2)

### استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 31 آذار 2012

#### أولاً : معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة : البنك العربي- سورية شركة مساهمة سورية

النشاط الرئيسي للشركة : قبول الودائع و توظيفها و القيام بجميع العمليات المالية و المصرفية و فق 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	1,036 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور خالد واصف علي الوزني	رئيس مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	51.286%
2	السيد سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	5%
3	السيد نديم فؤاد غنطوس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	51.286%
4	السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	51.286%
5	السيد محمد موسى داوود	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	51.286%
6	السيد محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	0.15%
7	السيد احمد رهيف الاتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	1.999%
8	السيد محمد عارف حسن مهاني	عضو مجلس الإدارة	-----	0.15%

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

قيّم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
500 ل.س	670.27 ل.س	525 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 31 آذار 2012	النتائج الاولية المقارنة		
3.6%	37,320,391,021	38,648,029,547	مجموع الموجودات		
13.9%	5,942,994,851	6,769,205,131	حقوق المساهمين		
التغير %	بيانات الفترة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	
262.4%	336,607,680	336,607,680	1,220,142,165	1,220,142,165	صافي الإيرادات
23592%	3,587,702	3,587,702	850,014,419	850,014,419	صافي الربح قبل الضريبة
1150%	1,984,971	1,984,971	24,829,332	24,829,332	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
14707%	5,572,673	5,572,673	825,185,087	825,185,087	صافي الدخل
9184%	0.88	0.88	81.70	81.70	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة :

- ارتفع حجم موجودات البنك العربي سورية ليصل إلى 38.6 مليار ليرة سورية و بمعدل زيادة 3.6% عن نهاية العام 2011.
- انخفض صافي محفظة التسهيلات الانتمانية المباشرة بنسبة 6.7% مقارنة مع نهاية العام 2011 لتصل إلى 20.9 مليار ليرة سورية بنهاية 31 آذار 2011.
- انخفضت محفظة ودائع العملاء بنسبة 0.7% مقارنة مع نهاية العام 2011 لتصل إلى 29.1 مليار ليرة سورية بنهاية 31 آذار 2011.
- بلغت الأرباح الصافية للبنك العربي - سورية 825.1 مليون ليرة سورية متضمنة الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي.

توقيع المدير العام  
السيد محمد صادق الحسن

تاريخ: 2012/05/22

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة

معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	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
٧ - ٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٩ - ٨	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 ٣١ آذار ٢٠١٢ للبنك العربي - سورية 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 والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 و التسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

١٠ أيار ٢٠١٢



رقم الترخيص / ١١/٤ /

اسم الزميل مصطفى عوني زكية

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

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٨,١٨٠,٩١٤,٤٧٥	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	٥,٢٨٨,٨١٢,٧٠٠	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	٢٠,٩٢٩,٤١١,٠٠٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٤٣٥,٥٤٦,٧٢٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٢٧,٤٠٤,٦٧٤	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٧٤٢,٣٥٤,٧٧٠		موجودات ثابتة مادية
٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩٤,٥٥٨,٣٧٦		موجودات غير ملموسة
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	٢٤٢,٢١٤,٤٦١	١١	موجودات أخرى
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٦٥٢,٤١٢,٣٧١	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١</u>	<u>٣٨,٦٤٨,٠٢٩,٥٤٧</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	٢,٢١٦,١٤٦,٩٨٣	١٣	ودائع المصارف
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	٢٧,٦١٧,٧٧٨,١٨٤	١٤	ودائع الزبائن
١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	١,٥٦٠,٠٢٢,٠٥٨	١٥	تأمينات نقدية
٢١,٥٦٠,٥٨٥	٢٣,٢٣١,٧٤٨	١٦	مخصصات متنوعة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	٥٨,٦٨٢,٩٢٥	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٣,١١١,٦٦٣	٤٠٢,٩٦٢,٥١٨	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠</u>	<u>٣١,٨٧٨,٨٢٤,٤١٦</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
( ١٧,٢٩٧,٥٠٠ )	-		مصاريف 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	١,٠٢٥,٤٤٣	١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٨٢٥,١٨٥,٠٨٧		صافي ربح الفترة
٧٦,٢٦١,٣٢٠	٥٨,٩٦٣,٨٢٠		أرباح مدورة محققة
٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٣٨٨,٣٠٥,١١٦		أرباح متراكمة غير محققة
<u>٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١</u>	<u>٦,٧٦٩,٢٠٥,١٣١</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١</u>	<u>٣٨,٦٤٨,٠٢٩,٥٤٧</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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.عامه سورية

بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٣٠,٨٥٩,٩٦٩	٦٥٩,٦٧٣,٣٥٧	٢٠
( ٢٩٦,٥٠٠,٥٣٣ )	( ٣٤٥,٥٧٨,٥٨٠ )	٢١
٢٣٤,٣٥٩,٤٣٦	٣١٤,٠٩٤,٧٧٧	
٦٧,٨٩٥,٦٩١	٣٣,٤٩٩,٧٤٣	
( ٥,٠٩٥,٧٠٤ )	( ١,١١٨,٤٢٧ )	
٦٢,٧٩٩,٩٨٧	٣٢,٣٨١,٣١٦	
٢٩٧,١٥٩,٤٢٣	٣٤٦,٤٧٦,٠٩٣	
١٧,٩٩٩,١٥٥	٤٤,٥٢٥,٨٩٧	
١٩,٣٢١,٠١٥	٨٢٤,٤٣٣,٥٤٦	
-	٤,٧٢٥,٠٠٠	
-	( ١,٣٥٣,٥٦٨ )	
٢,١٢٨,٠٨٧	١,٣٣٥,١٩٧	
٣٣٦,٦٠٧,٦٨٠	١,٢٢٠,١٤٢,١٦٥	
( ٨٧,٦٤٩,١١٨ )	( ٨٨,٦٦٧,٨٢٠ )	
( ٢٤,٨٩٥,٣٦١ )	( ٣٠,٥١٧,٠٦٤ )	
( ١,٣٥٥,١٤٣ )	( ١,٥٨٧,٤٤٧ )	
( ١٥٦,٥٩٧,١١١ )	( ١٧٢,٩٨٦,٠٥٨ )	
١٣٣,٦٢٩	( ١,٣٩٩,١١٣ )	
( ٦٢,٦٥٦,٨٧٤ )	( ٧٤,٩٧٠,٢٤٤ )	
( ٣٣٣,٠١٩,٩٧٨ )	( ٣٧٠,١٢٧,٧٤٦ )	
٣,٥٨٧,٧٠٢	٨٥٠,٠١٤,٤١٩	
١,٩٨٤,٩٧١	( ٢٤,٨٢٩,٣٣٢ )	١٧
٥,٥٧٢,٦٧٣	٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	
٠,٨٨	٨١,٧	٢٢
٠,٨٨	٨١,٧	٢٢

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥,٥٧٢,٦٧٣	٨٢٥,١٨٥,٠٨٧
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل الأخرى:
٣٦٤,٠٩٠	١,٠٢٥,١٩٣
	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥,٩٣٦,٧٦٣	٨٢٦,٢١٠,٢٨٠
	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	أرباح / (خسائر) متراكمة		صافي أرباح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	غير محققة	أرباح مدورة محققة		للمتوفرة للبيع	للمخاطر التمويلية						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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	٢٠١٢ الثاني	الرصيد في
-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٧,٥٠٠	-	١ كانون الثاني	إقفال مصاريف رأس المال
٨٢٦,٢١٠,٢٨٠	-	-	٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	١,٠٢٥,١٩٣	-	-	-	-	-	٣١ آذار ٢٠١٢	الدخل الشامل للفترة
٦,٧٦٩,٢٠٥,١٣١	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٥٨,٩٦٣,٨٢٠	٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	١,٠٢٥,٤٤٣	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدقق)	الرصيد في
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	٢٠١١ الثاني	الرصيد في
٥,٩٣٦,٧٦٣	-	-	٥,٥٧٢,٦٧٣	٣٦٤,٠٩٠	-	-	-	-	-	٣١ آذار ٢٠١١	الدخل الشامل للفترة
٣,٦٤٠,٤٩٠,١٣١	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	١٥١,٢٩٧,٤٥٠	٥,٥٧٢,٦٧٣	١,٥٦٧,٤٤٨	١١٥,٧٢٤,٤٩١	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدقق)	الرصيد في

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٥٨٧,٧٠٢	٨٥٠,٠١٤,٤١٩	التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من / (المستخدم في)
		عمليات التشغيل:
٢٦,٢٥٠,٥٠٤	٣٢,١٠٤,٥١١	الاستهلاكات والاطفاءات
١٥٦,٥٩٧,١١١	١٧٢,٩٨٦,٠٥٨	أعباء مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
( ١٣٣,٦٢٩ )	١,٣٩٩,١١٣	أعباء / (استرداد) مخصصات متنوعة
-	١,٩٠٠,٠١٠	صافي إطفاءات الخصم والعاولة للموجودات المالية
-	٣,١٤٥,٩٠٥	خسائر استبعاد موجودات ثابتة مادية
١٨٦,٣٠١,٦٨٨	١,٠٦١,٥٥٠,٠١٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي
( ٢٦١,٢٠٩,١١٣ )	( ١٠٧,٢٥٩,٣٨٩ )	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		النقص / (الزيادة) في الايداعات لدى مصارف
( ٤٧١,١٩٥,٠٠٠ )	١,٠٨١,٤٠٠,٠٠٠	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
( ٤٢٣,٦٠٨,٥٣٨ )	١,٣٢٧,٦٧٣,٠٩٣	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٤٢,٨١٩,٢٨٢ )	( ٢٨,٦٤٣,٦٧٩ )	الزيادة في الموجودات الأخرى
( ١٨,٠٠٠,٠٠٠ )	-	الزيادة في الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	( ١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠ )	نقص ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
( ٣,٣٥٥,٣٠١,٦٧٨ )	٢٠٨,٦٢٦,٠٩٩	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
١٢٨,٢٨٩,١١٣	( ٤١٦,٨٨٨,٥٣٣ )	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
( ٢٧,٨٦٣,٥٧٨ )	( ٨٠,١٤٧,٦٤٥ )	النقص في المطلوبات الأخرى
( ٤,٢٨٥,٤٠٦,٣٨٨ )	١,٩٨٤,٨٦٩,٩٦٢	صافي التدفق النقدي الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
( ١٨,١٧٦,٧٤٢ )	( ٨٥,٨٨٩,٨٨٨ )	شراء موجودات ثابتة مادية
-	( ٢١٢,٥٢٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
( ١٨,١٧٦,٧٤٢ )	( ٨٦,١٠٢,٤٠٨ )	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	<u>إيضاح</u>
		التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
		الزيادة في رأس المال
١,٩٤٥,٤٠٤,٤٣٥	-	أنصبة أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
( ٢٣٠,٨٥١ )	( ١,٥٠٠ )	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ الناتج عن النشاطات التمويلية
١,٩٤٥,١٧٣,٥٨٤	( ١,٥٠٠ )	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٢,٣٠٥,٥٣٣ )	( ١٠١,٢٠٥,١٤٦ )	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
( ٢,٥٨٢,٣٣٥ )	( ٢٣١,٨٤٠,٩٨٦ )	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يوازي النقد
( ٢,٣٦٣,٢٩٧,٤١٤ )	١,٥٦٥,٧١٩,٩٢٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣١	٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
٦,٠١٨,٩٨٦,١١٧	٩,٩٧٠,٠٢٢,٨٧٣	٢٣
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
٤٧٠,٣٢٩,٢٣٥	٦٠٥,٥٣١,٤٧٠	
٣٠٤,٦١٩,٨٧٩	٣٧٧,٦٥١,٨٥٢	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٢١٠٣.

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 ٥٢٥ ل.س. بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٢ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية في شهر آذار).  
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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ أيار 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 للفتترات 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 ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
١,٦٤٤,٣٧٨,٩٧١	١,٣٢٩,٣٨٤,٠٣٢
٥,٢٥٢,٩٧٨,١٨٥	٣,٦٤١,٧٠٨,٢٧٦
١,٢٨٣,٥٥٧,٣١٩	١,١٧٦,٢٩٧,٩٣٠
٨,١٨٠,٩١٤,٤٧٥	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
احتياطي نقدي الزامي \*

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/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 تحفض نسبة الاحتياطي النقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي من ١٠% الى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي الزامي 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	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣١ آذار 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	١,٠٢٠,٣٤١,٢٠٠	٦٦٩,٩٣٥,٤٧٣	٨١٥,٤٤٣,٠٣٩	١٢٦,٠٨٦,٣٢٣	٢٠٤,٨٩٨,١٦١
٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	٤,٢٦٨,٤٧١,٥٠٠	٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	٤,٢٦٨,٤٧١,٥٠٠	-	-
<u>٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦</u>	<u>٥,٢٨٨,٨١٢,٧٠٠</u>	<u>٣,٦٩٨,٤٩١,٩٧٣</u>	<u>٥,٠٨٣,٩١٤,٥٣٩</u>	<u>١٢٦,٠٨٦,٣٢٣</u>	<u>٢٠٤,٨٩٨,١٦١</u>

حسابات جاروية 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	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٣١ آذار 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	٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠</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 آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
١,٥٦٢,٤٦٤,٨٨١	١,٦٩٦,٦٣٩,٨٦٢	سندات محسومة (تجارية)*
٣,٥٧١,٦٩٩,٥٦٤	٤,٠٩٧,٧٣٩,٩٢٠	حسابات جارية مدينة
١٧,١٨٥,٦٨١,٩٨٤	١٧,٧٧٦,٨١٠,٥٩٦	قروض و سلف**
١٥,٦١٧,٠٩٠	١٥,٨٦٤,٩٦٣	بطاقات الائتمان
<u>٢٢,٣٣٥,٤٦٣,٥١٩</u>	<u>٢٣,٥٨٧,٠٥٥,٣٤١</u>	
( ٢٥٨,٠٠٠,٦٧٦ )	( ١٨١,٩١٩,٤٠٥ )	ينزل:
( ١,١٤٨,٠٥١,٨٤٣ )	( ٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦ )	فوائد معلقة
<u>٢٠,٩٢٩,٤١١,٠٠٠</u>	<u>٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠</u>	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٠٨,٩٨٣,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٣٩,٢٦٩,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٤٧,٨٧٣,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٣,٥٢٧,٤٦٥,٢٦٩ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٢,٥٥٣,٨٧٤,٤٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، أي ما نسبته ١٥,٧٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار 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 ٣,٢٦٩,٤٦٤,٥٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٢,٣٧١,٩٥٥,٠٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، أي مانسبته ١٤,٦٤ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٠,٠٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٣,٦٤١,٥٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مصنفة على أنها ديون مشكوك بتحصيلها حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢٧٢,٠٥٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح رقم ١٨، 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:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	المؤسسات			الشركات ل.س.	
	الأفراد ل.س.	الصغيرة والمتوسطة ل.س.			
٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٨,٦٨٥,٣١٧	٩٣٠,٩٣١,٧٠٣		الرصيد في أول الفترة
١٧٢,٧١٤,٠٠٧	٦,١٩١,٩٣٠	١,١٨٠,١٠٧	١٦٥,٣٤١,٩٧٠		التغير خلال الفترة
<u>١,١٤٨,٠٥١,٨٤٣</u>	<u>٤١,٩١٢,٧٤٦</u>	<u>٩,٨٦٥,٤٢٤</u>	<u>١,٠٩٦,٢٧٣,٦٧٣</u>		الرصيد في نهاية الفترة
					<u>الرصيد في أول الفترة</u>
					محخص انخفاض القيمة
٨٨٠,٢٥١,٣٢٤	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٧,٥١٠,٩٧٦	٨٤٢,٨٤٧,١٣٥		للدیون غير المنتجة
٩٥,٠٨٦,٥١٣	٥,٨٢٧,٦٠٤	١,١٧٤,٣٤١	٨٨,٠٨٤,٥٦٨		محخص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦</u>	<u>٣٥,٧٢٠,٨١٦</u>	<u>٨,٦٨٥,٣١٧</u>	<u>٩٣٠,٩٣١,٧٠٣</u>		
					<u>التغير خلال الفترة</u>
					إضافات:
					محخص انخفاض القيمة
١٢٠,٦٧٣,٦٩٥	٨,٩١٢,٤٥٣	٢,٣٠١,٣٤١	١٠٩,٤٥٩,٩٠١		للدیون غير المنتجة
٦٢,٩٩٦,٠٢٢	١,١٣٠,١٣٢	٣٦,٨١٠	٦١,٨٢٩,٠٨٠		محخص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
					استردادات:
					محخص انخفاض القيمة
( ٧,٢٦١,٢٢١ )	( ٢,٧٤٣,٦٢٨ )	( ١,٠٥٨,٤٣٩ )	( ٣,٤٥٩,١٥٤ )		للدیون غير المنتجة
( ٣,٦٩٤,٤٨٩ )	( ١,١٠٧,٠٢٧ )	( ٩٩,٦٠٥ )	( ٢,٤٨٧,٨٥٧ )		محخص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>١٧٢,٧١٤,٠٠٧</u>	<u>٦,١٩١,٩٣٠</u>	<u>١,١٨٠,١٠٧</u>	<u>١٦٥,٣٤١,٩٧٠</u>		
					<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
					محخص انخفاض القيمة
٩٩٣,٦٦٣,٧٩٧	٣٦,٠٦٢,٠٣٧	٨,٧٥٣,٨٧٨	٩٤٨,٨٤٧,٨٨٢		للدیون غير المنتجة
١٥٤,٣٨٨,٠٤٦	٥,٨٥٠,٧٠٩	١,١١١,٥٤٦	١٤٧,٤٢٥,٧٩١		محخص انخفاض القيمة للدیون المنتجة
<u>١,١٤٨,٠٥١,٨٤٣</u>	<u>٤١,٩١٢,٧٤٦</u>	<u>٩,٨٦٥,٤٢٤</u>	<u>١,٠٩٦,٢٧٣,٦٧٣</u>		

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

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

## الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٦,٤٤٢,٩٩٢	١٨١,٩١٩,٤٠٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٢٠٢,٣٧٢,٩٧٣	٧٦,٤٣٨,٥٨٩	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
( ٧٦,٨٩٦,٥٦٠ )	( ٣٥٧,٣١٨ )	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>١٨١,٩١٩,٤٠٥</u>	<u>٢٥٨,٠٠٠,٦٧٦</u>	

## ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفرة لها أسعار سوقية)
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	٣٥٥,٧٤٦,٧٢٠	موجودات مالية (أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
<u>٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠</u>	<u>٤٣٥,٥٤٦,٧٢٠</u>	
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	٣٥٥,٧٤٦,٧٢٠	تحليل السندات والأذونات:
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	٣٥٥,٧٤٦,٧٢٠	ذات عائد متغير

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 ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٣٨٩,٧٩٠	٣٢١,٢٧٧	التغيير في القيمة العادلة
٢٥٠	١,٠٢٥,٤٤٣	
<u>٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠</u>	<u>٣٥٥,٧٤٦,٧٢٠</u>	

تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأنها 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 أصبح 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 ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٢٧,٤٠٤,٦٧٤
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٢٧,٤٠٤,٦٧٤
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٢٧,٤٠٤,٦٧٤
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٢٧,٤٠٤,٦٧٤

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)

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 ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٧٠٨,٨٠٠,٠٠٠
( ٧٥٥,٥٢٣ )	( ٩٠٢,٥٨٤ )
١٦,٧٥٠,٧٠٨	١٩,٥٠٧,٢٥٨
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٢٧,٤٠٤,٦٧٤

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد و إيرادات برسم القبض
١٠٩,٣٠١,٩٧٥	١٢٥,٣٦٦,٣٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦١,٣٣٥,٧١٩	٦٧,٥٦٤,٧٩٤	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٢٧٣,٦٣٧	٢١٣,٠١٤	غرفة التقاص
٤,٢١٩,١٨٩	٢٢,٠٣٠,٥١٧	حسابات مدينة أخرى
٣٨,٤٤٠,٢٦٢	٢٧,٠٣٩,٨١٦	
<u>٢١٣,٥٧٠,٧٨٢</u>	<u>٢٤٢,٢١٤,٤٦١</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة المقدماً مبلغ ٤٩,١ 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 ١٢/١ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
٣٧١,٩٧٥,٦٤١	٤٧٣,١٨٠,٧٨٧	
<u>٥٥١,٢٠٧,٢٢٥</u>	<u>٦٥٢,٤١٢,٣٧١</u>	

### ١٣ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣١٦,١٤٦,٩٨٣	-	٣١٦,١٤٦,٩٨٣
١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢١٦,١٤٦,٩٨٣	-	٢,٢١٦,١٤٦,٩٨٣

حسابات جارية

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

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 ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٨٢٤,٤٥٠,٤٣٧	٦,٥٢٤,٩١٠,١٤١
١,٢٣٧,٩٨٠,٦٩٦	١,١٢٥,٤٦٢,١٦٦
١٩,٣٤٦,٧٢٠,٩٥٢	١٩,٩٦٧,٤٠٥,٨٧٧
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	٢٧,٦١٧,٧٧٨,١٨٤

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ٦٧٠,٤٧٠,٠٧٣ ليرة سورية مقابل ٤٩٢,٨٤٣,٧٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٢,٨٣٨,٦٤٤,٩٩١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٠,٢٦% 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 آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
١,٢٩٨,٤٦٤,٧١٤	١,٣٢١,٠١١,٦٥٦	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٤١,٦٦٥,٢٩٠	٣٣٢,٣٧٣,٩٦٠	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
٢١٩,٨٩٢,٠٥٤	٣٢٣,٥٢٤,٩٧٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٥٦٠,٠٢٢,٠٥٨</u>	<u>١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١</u>	

## ١٦ - محصنات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
٢٧٢,٠٥٠	٢٧٢,٠٥٠	-	٢٧٢,٠٥٠	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة):
٢,٠٣٠,٤٨٦	٤١,٢١١	( ٦٤٢,٠٩٨)	١,٤٢٩,٥٩٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٩,٥٣٠,٠٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٥٣٠,٠٩٩	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	<u>٢,٣١٣,٢٦١</u>	<u>( ٦٤٢,٠٩٨)</u>	<u>٢٣,٢٣١,٧٤٨</u>	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
٢١,٥٧٤	١٩,٧٣٢	( ٤١,٣٠٦)	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة):
٢,٤٦٥,٢٦٨	١٠,٠٥٤,٠٤٢	( ١٠,٤٨٨,٨٢٤)	٢,٠٣٠,٤٨٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	١٩,٥٣٠,٠٩٩	-	١٩,٥٣٠,٠٩٩	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٢,٤٨٦,٨٤٢</u>	<u>٢٩,٦٠٣,٨٧٣</u>	<u>( ١٠,٥٣٠,١٣٠)</u>	<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</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/١ 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 الثلاثة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣١ آذار	
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	٢٤,٨٢٩,٣٣٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٣٣,٨٥٣,٥٩٣</u>	<u>٥٨,٦٨٢,٩٢٥</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 (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/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 الثلاثة أشهر	
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح الفترة/ السنة قبل الضريبة
٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	٨٥٠,٠١٤,٤١٩	يضاف:
٣٢,١٠٧,٥٤١	١٢,٣٨٩,٤٠٣	استهلاك المباني
٢,٥٨٥,٦٢٥	٦٤٦,٤٠٦	إطفاء الفروع
٩٢,٢٣٤,٠٨٦	٥٩,٣٠١,٥٣٣	مخصص الديون المنتجة
١٩,٥٣٠,٠٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
		ينزل:
( ٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣ )	( ٨٢٤,٤٣٣,٥٤٦ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٤٣٤,٧٨٢ )	( ٦٠٠,٨٨٧ )	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>١٣٥,٤١٤,٣٧١</u>	<u>٩٩,٣١٧,٣٢٨</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
<u>٣٣,٨٥٣,٥٩٣</u>	<u>٢٤,٨٢٩,٣٣٢</u>	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
		(٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)

## ١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
١٧١,٨٨٠,٩٦٠	٢٠٤,٨٣٤,٠٣٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,٦٤٤,٤٠٥	٤,١٤٧,٢٦٨	ذمم دائنة ( موردو الأصول الثابتة )
٢٢,٧٩٢,٥٦٩	٢٣,١٠١,٧٧٢	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٢٠,٤٣١,٤٨٣	٢٠,١٩٣,٣٥٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١١٤,٧٧٤,٤٦٤	١٦٥,٢٠٢,٩٦٧	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٤٦,٥٨٧,٣٨٥	٤٦,٠٣٨,٨٣٧	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة و غير مدفوعة
١,٨٢٨,١١١	١,٨٢٩,٦١١	أرباح موزعة مستحقة و غير مدفوعة
٥,١٨٥,٤٧٤	١٠,١٤٦,١٥٠	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٣,٣٤٢,٦٣٩	٣,٣٤٣,٩٣٥	حساب زيادة رأس المال
١٢,٤٩٥,٠٢٨	٤,٢٧٣,٧٣٥	ذمم دائنة أخرى
<u>٤٠٢,٩٦٢,٥١٨</u>	<u>٤٨٣,١١١,٦٦٣</u>	

## ١٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
٢٥٠	١,٢٠٣,٣٥٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة
١,٠٢٥,١٩٣	( ١,٢٠٣,١٠٨ )	أرباح/ (خسائر) غير محققة خلال السنة (إيضاح رقم ٩)
<u>١,٠٢٥,٤٤٣</u>	<u>٢٥٠</u>	

٢٠ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٠٤,٢٦٨,٩١٧	١٢٤,٩٣٣,٨٤٥
٣٠٨,٧٦٤,٩١٣	٤٨٥,٧١٨,٤٨٨
٨١,٠٠٦,٦١٠	٢٨,٩٦٨,٩٥٧
٤٠١,٨٨٨	٢٩٠,٥٠٥
٤٩٤,٤٤٢,٣٢٨	٦٣٩,٩١١,٧٩٥
٣٤,٩٤٤,٧٤١	١١,٢١٥,١٨٦
٧٦٢,٧٦٣	١,٤١١,٤٤٣
٧١٠,١٣٧	٧,١٣٤,٩٣٣
٥٣٠,٨٥٩,٩٦٩	٦٥٩,٦٧٣,٣٥٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

كمبيالات (أسناد) محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة و ايداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢١ - الفوائد المدبنة

يتضمن هذا البند مايلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٤,٩٥٠	٢٥,٤٤٩,٦٦٤
٢٩٠,١٥٠,٦٢٠	٣٠٨,٧١٥,٧٥٧
٢,٧٧٥	١,٩١٦,٤٦٢
٩,٣٠٣,٤٨٠	١٣,٨٧٠,٣٣٤
٢٨٠,٨٤٤,٣٦٥	٢٩٢,٩٢٨,٩٦١
٦,٣١٤,٩٦٣	١١,٤١٣,١٥٩
٢٩٦,٥٠٠,٥٣٣	٣٤٥,٥٧٨,٥٨٠

ودائع مصارف

ودائع زبائن

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

## ٢٢ - النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في ربح الفترة

يتضمن بند صافي ربح الفترة ما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
٧٥١,٥٤١	١٣,٧٤٨,٣٤٢	أرباح / (خسائر) الفترة
٨٢٤,٤٣٣,٥٤٦	١٩,٣٢١,٠١٥	أرباح غير محققة
٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	٥,٥٧٢,٦٧٣	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	٥,٥٧٢,٦٧٣	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
١٠,١٠٠,٠٠٠	٦,٣٦٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨١,٧	٠,٨٨	النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في ربح الفترة

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:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
٦,٨٩٧,٣٥٧,١٥٦	٢,٣٦١,٩٤٤,١٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥,٢٨٨,٨١٢,٧٠٠	٣,٧٦٥,٧٠٧,٨٤٢	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
( ٢,٢١٦,١٤٦,٩٨٣ )	( ١٠٨,٦٦٥,٨٣٤ )	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩,٩٧٠,٠٢٢,٨٧٣	٦,٠١٨,٩٨٦,١١٧	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 ٣١ آذار 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	٤١٨,٢٧٧,٥٤٩	-	١٢,٥٥٦,٤٠٤	٤٠٥,٧٢١,١٤٥	ودائع تحت الطلب
٢,٧٤٨,٣٣٤,٢٥٠	٤,١٨٨,٠٧٨,٥٠٠	-	-	٤,١٨٨,٠٧٨,٥٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥٤,٤٠٠,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
٢,٨١٦,١٤٦	٤,٤٥٤,٢١٩	٤,٤٥٤,٢١٩	-	-	ودائع تحت الطلب
٤٣,٩٦٥	٤٣,٩٦٥	٤٣,٩٦٥	-	-	ودائع توفير
٨٤,٢٧٦,٤٥٩	١٨,٢٨٥,٨٥١	١٨,٢٨٥,٨٥١	-	-	ودائع لأجل

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

٣,٩٩٥,٠٠٩,٤٧٥	٤,٤٦٢,٢٥٠,٨٢١	-	٨٠,٤٨٦,٧١٩	٤,٣٨١,٧٦٤,١٠٢	تعهدات بكفالات وتكفلات
-	١٥,٦٠٦,٧٠٠	-	١٥,٦٠٦,٧٠٠	-	التزامات ناتجة عن فتح اعتمادات مستندية
-	٧٥٧,٦٤٠	-	-	٧٥٧,٦٤٠	التزامات ناتجة عن سحوبات مقبولة و مكفولة

ج- بنود بيان الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)				
	المجموع	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			
		الشركة الأم	الشركات الحليفة	مجلس الإدارة والإدارة العليا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٧,٤٨٢,٦٠٥	٨,١٢٢,٠٣٠	-	-	٨,١٢٢,٠٣٠	فوائد و عمولات دائنة
٦,٧٥٩,٦٠١	٤,٦٠٣,٩٠٣	-	٤,٦٠٣,٩٠٣	-	فوائد و عمولات مدينة
١١,٨٦٦,٤٩٦	٤,١٤,٦٩١	-	٤,١٤٩,٦٩١	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
-	١,٣٥٣,٥٦٨	-	-	١,٣٥٣,٥٦٨	خسائر مشتقات مالية
٢,٥٢٠,٠٠٠	٣,٦٣٠,٠٠٠	-	-	٣,٦٣٠,٠٠٠	اتفاقية التعاون الفني والإداري

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

الحد الأدنى	الحد الأعلى	العملة	
%	%		
٢,٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
٩	٤	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٣,٢	٠,٢	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٣,٦٥	٠,٣٦	يورو أوروبي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٤,١٢٠,٤٢٣	٩,٠٠٨,٤٤٨

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 ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٣٢١,٦٥٨,٨٠٤	-	١٢,٩٢٩,٥٩٧	٦٠,٢٣٤,٦٧٤	-	٢٤٨,٤٩٤,٥٣٣	عادية (مقبولة المخاطر)
١٥,١٠٧,٤٩٨,٢٥٧	-	٣٢٣,٦٨١,٩٢٨	١٤,٢٨٥,٤١٠,٥٣٨	-	٤٩٨,٤٠٥,٧٩١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٣٧٨,٨٤١,١٩٠	-	٣٦,١٣٨,٣٨٩	٣,٢٦٥,٠٤٧,٧٤٣	-	٧٧,٦٥٥,٠٥٨	منها مستحقة:
٣,٣٥٠,٢٥٥,١٦٥	-	٣٥,٦٨٧,٤٦١	٣,٢٣٩,٨٦٤,٩٨٣	-	٧٤,٧٠٢,٧٢١	لغاية ٣٠ يوم
٢,٧٨٨,١٦٧	-	٤٥٠,٩٢٨	-	-	٢,٣٣٧,٢٣٩	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٥,٧٩٧,٨٥٨	-	-	٢٥,١٨٢,٧٦٠	-	٦١٥,٠٩٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣,٥٢٧,٤٦٥,٢٦٨	-	٦٨,٩٩٣,١٨٥	٣,٣٧٧,٤٦٧,٩٧٣	-	٨١,٠٠٤,١١٠	غير عاملة منها:
١,٠٦٤,٥٣٢,٧٩٧	-	١٩,٤٥٨,٤٤٦	١,٠١٧,٧٤٢,٤٩٢	-	٢٧,٣٣١,٨٥٩	دون المستوى
٧٤١,٨٧٨,٨٣٩	-	٩٢٤,٥٨٧	٧١٤,٦٦٨,٣١٩	-	٢٦,٢٨٥,٩٣٣	مشكوك فيها
١,٧٢١,٠٥٣,٦٣٢	-	٤٨,٦١٠,١٥٢	١,٦٤٥,٠٥٧,١٦٢	-	٢٧,٣٨٦,٣١٨	هالكة (رديئة)
٢٢,٣٣٥,٤٦٣,٥١٩	-	٤٤١,٧٤٣,٠٩٩	٢٠,٩٨٨,١٦٠,٩٢٨	-	٩٠٥,٥٥٩,٤٩٢	المجموع
( ٢٥٨,٠٠٠,٦٧٦)	-	( ٨,٢٦٣,٦٢١)	( ٢٤٥,٨٤٢,٢٧٠)	-	( ٣,٨٩٤,٧٨٥)	يطرح: فوائد معلقة
( ١,١٤٨,٠٥١,٨٤٣)	-	( ٩,٨٦٥,٤٢٤)	( ١,٠٩٦,٢٧٣,٦٧٣)	-	( ٤١,٩١٢,٧٤٦)	يطرح: مخصص التدني
٢٠,٩٢٩,٤١١,٠٠٠	-	٤٢٣,٦١٤,٠٥٤	١٩,٦٤٦,٠٤٤,٩٨٥	-	٨٥٩,٧٥١,٩٦١	تسهيلات ائتمانية 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
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 ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	ليرة سورية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٣٧٢,٩١٤,٨٣٤	-	١٨,٨٠١,٧٥٤	٣٥٣,٧٦٣,٠٨٠	-	٣٥٠,٠٠٠	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٣٧٨,٠٩٦,٢٦٠	-	١٢٠,١٤٢,٩٨٨	١,٢٥٧,٨٧٦,٤٧٢	-	٧٦,٨٠٠	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩٧,٩٧٣,٠٥٨	-	-	٩٧,٩٧٣,٠٥٨	-	-	-	منها مستحقة:
٩٧,٩٧٣,٠٥٨	-	-	٩٧,٩٧٣,٠٥٨	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٣,٦٤١,٥٨٦	-	-	٣,٦٤١,٥٨٦	-	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٣,٦٤١,٥٨٦	-	-	٣,٦٤١,٥٨٦	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<u>١,٨٥٢,٦٢٥,٧٣٨</u>	-	<u>١٣٨,٩٤٤,٧٤٢</u>	<u>١,٧١٣,٢٥٤,١٩٦</u>	-	<u>٤٢٦,٨٠٠</u>	-	المجموع
<u>( ٢٧٢,٠٥٠ )</u>	-	<u>-</u>	<u>( ٢٧٢,٠٥٠ )</u>	-	<u>-</u>	-	يطرح مخصص التدني
<u>١,٨٥٢,٣٥٣,٦٨٨</u>	-	<u>١٣٨,٩٤٤,٧٤٢</u>	<u>١,٧١٢,٩٨٢,١٤٦</u>	-	<u>٤٢٦,٨٠٠</u>	-	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 - ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- ٣ - ٠,٥ % 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 ١,١٤٨,٣٢٣,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٢ مبلغ ٢١٤,٧٣٥,٥٤٠ ليرة سورية مقابل ٢٧١,٢٤١,٣٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. بلغت حصة الفترة الحالية من الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات مبلغ (٤٢,٨٩١,٧٨١) 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		المجموع
								وقطاع عام	أخرى	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٥٣٦,٥٣٥,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٣٦,٥٣٥,٥٠٤
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف	٥,٢٨٨,٨١٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٨٨,٨١٢,٧٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٨,٠٦٨,٤٠٠,٨٨٩	٨,٦٨٦,٣٣٢,٨٢٨	١,٧٤٦,٩٧٩,١٢٣	١٨٠,٢٩٨,٢٨٨	-	٨٦٨,٨٣٧,٤٢٨	-	١,٣٧٨,٥٦٢,٤٤٤	٢٠,٩٢٩,٤١١,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٥٥,٧٤٦,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٥,٧٤٦,٧٢٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٧٣,٩٠٧,٢٥٨	٣٥٣,٤٩٧,٤١٦	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٧,٤٠٤,٦٧٤
موجودات أخرى	٣٤,٦١٠,٤٢٠	٤١,٩٠٨,٧٠٠	٤٥,٠٧٣,٣٠٤	٩,٠٦٥,٠٥٩	٩٣٥,٥٦٦	-	٤,٧٢١,٤٠٣	-	١٠٥,٩٠٠,٠٠٩	٢٤٢,٢١٤,٤٦١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٦٥٢,٤١٢,٣٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٢,٤١٢,٣٧١
الاجمالي كما في آذار ٢٠١٢ (غير مدقق)	١٣,٥٩٦,٤٢٤,٩٧٣	٨,٤٦٣,٨٠٧,٠٠٥	٨,٧٣١,٤٠٦,١٣٢	١,٧٥٦,٠٤٤,١٨٢	١٨١,٢٣٣,٨٥٤	-	٨٧٣,٥٥٨,٨٣١	-	١,٤٨٤,٤٦٢,٤٥٣	٣٥,٠٨٦,٩٣٧,٤٣٠
الاجمالي كما في 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 ٣١ آذار ٢٠١٢ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ١٠١,١٨٨,٤٣٠ )	( ١٣٤,٩١٧,٩٠٧ )	( ٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧ )	ليرة سورية
٢٥٣,٠٤٥	٣٣٧,٣٩٣	١٦,٨٦٩,٦٦٦	دولار أمريكي
( ٣,٤٠٢,٩٣٨ )	( ٤,٥٣٧,٢٥١ )	( ٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤ )	يورو
٢٦,٩١٩	٣٥,٨٩٢	١,٧٩٤,٦٠٤	جنيه استرليني
٥,١٠٠,٨٦٥	٦,٨٠١,١٥٣	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	ين ياباني
٦,٦٨٦,٠٢٥	٨,٩١٤,٧٠٠	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠١,١٨٨,٤٣٠	١٣٤,٩١٧,٩٠٧	( ٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧ )	ليرة سورية
( ٢٥٣,٠٤٥ )	( ٣٣٧,٣٩٣ )	١٦,٨٦٩,٦٦٦	دولار أمريكي
٣,٤٠٢,٩٣٨	٤,٥٣٧,٢٥١	( ٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤ )	يورو
( ٢٦,٩١٩ )	( ٣٥,٨٩٢ )	١,٧٩٤,٦٠٤	جنيه استرليني
( ٥,١٠٠,٨٦٥ )	( ٦,٨٠١,١٥٣ )	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	ين ياباني
( ٦,٦٨٦,٠٢٥ )	( ٨,٩١٤,٧٠٠ )	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	( ٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧)	( ١٣٤,٩١٧,٩٠٧)	( ١٠١,١٨٨,٤٣٠)
دولار أمريكي	١٦,٨٦٩,٦٦٦	٣٣٧,٣٩٣	٢٥٣,٠٤٥
يورو	( ٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤)	( ٤,٥٣٧,٢٥١)	( ٣,٤٠٢,٩٣٨)
جنيه استرليني	١,٧٩٤,٦٠٤	٣٥,٨٩٢	٢٦,٩١٩
ين ياباني	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	٦,٨٠١,١٥٣	٥,١٠٠,٨٦٥
عملات أخرى	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	٨,٩١٤,٧٠٠	٦,٦٨٦,٠٢٥

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	( ٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧)	١٣٤,٩١٧,٩٠٧	١٠١,١٨٨,٤٣٠
دولار أمريكي	١٦,٨٦٩,٦٦٦	٣٣٧,٣٩٣	( ٢٥٣,٠٤٥)
يورو	( ٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤)	( ٤,٥٣٧,٢٥١)	٣,٤٠٢,٩٣٨
جنيه استرليني	١,٧٩٤,٦٠٤	( ٣٥,٨٩٢)	( ٢٦,٩١٩)
ين ياباني	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	( ٦,٨٠١,١٥٣)	( ٥,١٠٠,٨٦٥)
عملات أخرى	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	( ٨,٩١٤,٧٠٠)	( ٦,٦٨٦,٠٢٥)

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	( ١١٨,٣٠٧,٠٥٤)	( ٢,٣٦٦,١٤١)	( ١,٧٧٤,٦٠٦)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٣,٨٥٤,٦٠٧,٥٠١	٧٧,٠٩٢,١٥٠	٧٧,٠٩٢,١٥٠
يورو	( ١,٧١٦,٥٤٥)	( ٣٤,٣٣١)	( ٢٥,٧٤٨)
جنيه استرليني	( ٢,٥٩٨,٦٠٧)	( ٥١,٩٧٢)	( ٣٨,٩٧٩)
ين ياباني	١٠,٨٤٨,٢٦٣	٢١٦,٩٦٥	١٦٢,٧٢٤
عملات أخرى	١٤٧,٦٨٠,٨٣٢	٢,٩٥٣,٦١٧	٢,٢١٥,٢١٢

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	( ١١٨,٣٠٧,٠٥٤ )	٢,٣٦٦,١٤١	١,٧٧٤,٦٠٦
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٣,٨٥٤,٦٠٧,٥٠١	( ٧٧,٠٩٢,١٥٠ )	( ٧٧,٠٩٢,١٥٠ )
يورو	( ١,٧١٦,٥٤٥ )	٣٤,٣٣١	٢٥,٧٤٨
جنيه استرليني	( ٢,٥٩٨,٦٠٧ )	٥١,٩٧٢	٣٨,٩٧٩
ين ياباني	١٠,٨٤٨,٢٦٣	( ٢١٦,٩٦٥ )	( ١٦٢,٧٢٤ )
عملات أخرى	١٤٧,٦٨٠,٨٣٢	( ٢,٩٥٣,٦١٧ )	( ٢,٢١٥,٢١٢ )

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	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 والخسائر	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)					
المتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٣٦,٦٠٧,٦٨٠	( ١٨٢,٢٨٦,٥١٢ )	٥٣٢,٠٤٩,٨٠١	٨٦٦,٤٣٠,٢٧٧	٣,٩٤٨,٥٩٩	١,٢٢٠,١٤٢,١٦٥	٣٣٦,٦٠٧,٦٨٠
	اجمالي الايرادات					
	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
( ١٥٦,٥٩٧,١١١ )	( ٦,١٩١,٩٣٠ )	( ١٦٦,٧٩٤,١٢٨ )	-	-	( ١٧٢,٩٨٦,٠٥٨ )	( ١٥٦,٥٩٧,١١١ )
	المنوحة للعملاء					
١٨٠,٠١٠,٥٦٩	( ١٨٨,٤٧٨,٤٤٢ )	٣٦٥,٢٥٥,٦٧٣	٨٦٦,٤٣٠,٢٧٧	٣,٩٤٨,٥٩٩	١,٠٤٧,١٥٦,١٠٧	١٨٠,٠١٠,٥٦٩
	نتائج أعمال القطاع					
( ١٧٦,٤٢٢,٨٦٧ )	( ٨٨,٧١٣,٧٦٠ )	( ٣٩,٤٢٨,٣٣٧ )	( ٤,٩٢٨,٥٤٢ )	( ٦٤,٠٧١,٠٤٩ )	( ١٩٧,١٤١,٦٨٨ )	( ١٧٦,٤٢٢,٨٦٧ )
	مصاريف موزعة على القطاعات					
٣,٥٨٧,٧٠٢	( ٢٧٧,١٩٢,٢٠٢ )	٣٢٥,٨٢٧,٣٣٦	٨٦١,٥٠١,٧٣٥	( ٦٠,١٢٢,٤٥٠ )	٨٥٠,٠١٤,٤١٩	٣,٥٨٧,٧٠٢
	الربح قبل الضرائب					
١,٩٨٤,٩٧١	-	( ٦,٨١٣,٦٧٦ )	( ١٨,٠١٥,٦٥٦ )	-	( ٢٤,٨٢٩,٣٣٢ )	١,٩٨٤,٩٧١
	ضريبة الدخل					
٥,٥٧٢,٦٧٣	( ٢٧٧,١٩٢,٢٠٢ )	٣١٩,٠١٣,٦٦٠	٨٤٣,٤٨٦,٠٧٩	( ٦٠,١٢٢,٤٥٠ )	٨٢٥,١٨٥,٠٨٧	٥,٥٧٢,٦٧٣
	صافي (حسارة)/ ربح الفترة					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)					
ليرة سورية	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٥,٣٢٠,٧٥٩,٠٨٤	٨٦٨,٨٣٧,٤٢٨	٢٠,٠٦٠,٥٧٣,٥٧٢	١٥,٦٣٩,٤٩٠,٩٤٠	-	٣٦,٥٦٨,٩٠١,٩٤٠	٣٥,٣٢٠,٧٥٩,٠٨٤
	موجودات القطاع					
١,٩٩٩,٦٣١,٩٣٧	-	-	-	٢,٠٧٩,١٢٧,٦٠٧	٢,٠٧٩,١٢٧,٦٠٧	١,٩٩٩,٦٣١,٩٣٧
	موجودات غير موزعة على القطاعات					
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٨٦٨,٨٣٧,٤٢٨	٢٠,٠٦٠,٥٧٣,٥٧٢	١٥,٦٣٩,٤٩٠,٩٤٠	٢,٠٧٩,١٢٧,٦٠٧	٣٨,٦٤٨,٠٢٩,٥٤٧	٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١
	مجموع الموجودات					
٣٠,٨٣٨,٨٧٠,٣٢٩	١٩,٤١٦,٧٥٩,٥٣٩	٩,٧٦١,٠٤٠,٧٠٣	٢,٢١٦,١٤٦,٩٨٣	-	٣١,٣٩٣,٩٤٧,٢٢٥	٣٠,٨٣٨,٨٧٠,٣٢٩
	مطلوبات القطاع					
٥٣٨,٥٢٥,٨٤١	-	-	-	٤٨٤,٨٧٧,١٩١	٤٨٤,٨٧٧,١٩١	٥٣٨,٥٢٥,٨٤١
	مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠	١٩,٤١٦,٧٥٩,٥٣٩	٩,٧٦١,٠٤٠,٧٠٣	٢,٢١٦,١٤٦,٩٨٣	٤٨٤,٨٧٧,١٩١	٣١,٨٧٨,٨٢٤,٤١٦	٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠
	مجموع المطلوبات					
٣٧٦,٧٨٠,٦٨٩					٢٨٣,٣٤٢,٩٤٤	٣٧٦,٧٨٠,٦٨٩
	الاستهلاكات والاطفاءات					
٤٣٧,٦٢٢,٣٢٥					٤٥٧,٢٧٠,٥٨٨	٤٣٧,٦٢٢,٣٢٥
	المصاريف الرأسمالية					

### ٣٠ - كفاية 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 رأس 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 آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (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 )	( ٩٤,٥٥٨,٣٧٦ )	صافي الموجودات غير الملموسة
٥,٢٩٦,٤٢٧,٢٥٢	٥,٢٩٧,٨٠٢,١٨٠	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية
١٢٥	٥١٢,٧٢٢	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	٥,٨٤٨,٩٤٨,٩٤٧	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٨,٧٦٣,٧٠٨,١٠٠	٢٠,٤٦٨,٤٦٤,٥٢٩	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٠٠٤,٠٩٩,٢٨٢	٣,٣٢٥,٠٩٢,٢٤٥	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٣٠,٧٦٠,٨٤٥	١٨٦,٣٤٤,٩٨٦	مخاطر السوق
١,١٦٤,٥٤١,٠٠٠	١,١٦٤,٥٤١,٠٠١	المخاطر التشغيلية
٢٣,١٦٣,١٠٩,٢٢٧	٢٥,١٤٤,٤٤٢,٧٦١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٥,٢٤	%٢٣,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢,٨٧	%٢١,٠٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٩,١٢	%٧٨,٢٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

٣١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
٣٤١,٠٦٧,٣٥٧	٣٤٠,٢٨٦,٩٩٩	اعتمادات استيراد
٥٨,٣٥٧,٨٨٧	٢٤١,٣٣٥,٦٨٦	قبولات
		كفالات
١٤٥,٤٨٧,٦٢٤	١٤٧,٠٦٨,٤٤٣	كفالات الدفع
٨٠,٩٩٧,٦٠٩	١٤٦,٤٧٤,٣٨٠	كفالات أولية
٦,٨١٣,٦١٣,٧٨٧	٦,١٢٧,٨٨٤,٨٦٤	كفالات حسن التنفيذ
٧,٠٤٠,٠٩٩,٠٢٠	٦,٤٢١,٤٢٧,٦٨٧	
٢,١٧٠,١٧٧,٤٨٣	٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩,٦٠٩,٧٠١,٧٤٧	٩,٨٢٨,٩٥٣,٤٥٤	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	
٣٠,٦١٤,٤٩٦	١٨,٧٩٤,٥٧٧	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
١٨,٥٣١,٩٤٤	٢٥,١٣٠,٥٠٠	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٤٩,١٤٦,٤٤٠	٤٣,٩٢٥,٠٧٧	