



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2011

### 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 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	1,241 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	49.29%
2	السيد سامر صلاح دانيال	نائب رئيس مجلس الإدارة	-----	5%
3	السيد محمد موسى داوود	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	49.29%
4	السيد رياض برهان كمال	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	49.29%
5	السيد منتصر عزت أحمد أبو دواس	عضو مجلس الإدارة	البنك العربي ش.م.ع	49.29%
6	السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	-----	1.999%
7	السيدة بسمة طلال زين	عضو مجلس الإدارة	-----	4.85%
8	السيد محمد ياسين رشاد رباح	عضو مجلس الإدارة	-----	0.148%
9	السيد محمد كامل صباغ شرباتي	عضو مجلس الإدارة	-----	5%

المدير العام	السيد محمد صادق الحسن
مدقق الحسابات	السيد مصطفى عوني زكية
العنوان	دمشق - أبو مائة - 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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة**
500 ل.س	547.92 ل.س	555.27 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية :

النسبة المئوية للتغير %	بيانات نهاية السنة المالية السابقة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2011	النسبة المئوية للتغير %	الناتج الأولي المقارنة	
(6.1%)	41,177,999,711	38,655,814,837		مجموع الموجودات	
52.3%	3,634,553,368	5,533,973,584		حقوق المساهمين	
النسبة المئوية للتغير %	بيانات الفترة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة أشهر	
8.5%	718,018,021	399,081,964	778,726,143	442,118,463	صافي الإيرادات
(81.0%)	332,096,105	175,818,825	62,983,367	59,395,665	صافي الربح قبل الضريبة
(82.5%)	73,593,976	36,451,632	12,843,023	14,827,994	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(80.6%)	258,502,129	139,367,193	50,140,344	44,567,671	صافي الدخل
(85.0%)	40.64	21.91	6.09	5.21	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة :

- انخفض حجم موجودات البنك العربي سورية ليصل إلى 38.6 مليار ليرة سورية و بمعدل انخفاض 6.1% عن العام 2010
- لم تحقق صافي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة أي نمو يذكر بل انخفضت بنسبة 1.6% مقارنة مع العام 2010 و بحجم انخفاض بلغ 379 مليون ليرة سورية لتصل إلى 22.7 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2011
- كان لانخفاض ودائع الزبائن الدور الكبير في انخفاض حجم ميزانية البنك حيث انخفضت هذه الودائع بنسبة 16.0% مقارنة مع العام 2010 و بحجم انخفاض بلغ 5.9 مليار ليرة سورية لتصل إلى 30.9 مليار ليرة سورية بنهاية 30 حزيران 2011
- بلغت الأرباح الصافية للبنك العربي سورية 50.1 مليون ليرة سورية محققة نسبة انخفاض 80.6% عن نفس الفترة من العام السابق

توقيع رئيس مجلس الإدارة  
الدكتور خالد واصف الوزني



تاريخ: 2011/08/1

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٩-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



## شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الادارة 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. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" والتي تتطلب ان تمثل لمطلوبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة.

وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية



١٤ تموز ٢٠١١

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

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	٥,١٩٢,٦٧٨,١٧١		أرصدة لدى مصارف
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٤,٤٩٤,٤٢٥,٩٤٧	٥	إيداعات لدى مصارف
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	٣,٢٠٥,١٨٨,٠٠٠	٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	٢٢,٧٤٣,٢٣٣,٦٨٦	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣١٦,٠٣١,٠٤٠	٣١٨,٤٢١,٨٤٥	٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٧٠٢,٣٠٢	٩	موجودات ثابتة مادية
١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	١,٥٣٣,٧٤٧,٤٧٩		موجودات غير ملموسة
١٠٠,٤٨٣,٢١٥	٩٨,٣٦١,٣٨٠		موجودات أخرى
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	٥٦٣,٢١٣,٧٠٣	١٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	٣٠٦,٨٤٢,٣٢٤	١١	مجموع الموجودات
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٣٨,٦٥٥,٨١٤,٨٣٧		
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	١,٤٥٦,٦٥٢,٣٢٢	١٢	ودائع المصارف
٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥	٢٩,١٩٩,٢٩١,٢٦٦	١٣	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧	١,٦٦٥,٣٠٥,٢٩١	١٤	تأمينات نقدية
٢,٤٨٦,٨٤٢	٣,٨٠٩,٠٥٠		مخصصات متنوعة
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٣٢,٣٧٣,١٢٢	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨	٧٦٤,٤١٠,١٩٢	١٦	مطلوبات أخرى
٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣	٣٣,١٢١,٨٤١,٢٥٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	( ١٧,٢٩٧,٥٠٠ )	١٧	مصاريف زيادة رأس المال
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي خاص
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١١٥,٧٢٤,٤٩١		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٢٠٣,٣٥٨	١,٢٨٠,٧٣٠	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٥٠,١٤٠,٣٤٤		صافي ربح الفترة
١٥١,٢٩٧,٤٥٠	١٤٧,٧٩٧,٤٥٠		أرباح مدورة محققة
( ٩٧,٠٦٨,٦٦٧ )	( ٩٧,٠٦٨,٦٦٧ )		حسابات متراكمة غير محققة
٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨	٥,٥٣٣,٩٧٣,٥٨٤		مجموع حقوق الملكية
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٣٨,٦٥٥,٨١٤,٨٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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			
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
٩٦٠,٤٢٤,٠٥٠	١,١١١,٣٠٦,٦١٢	١٨	الفوائد الدائنة
( ٤٦٤,١٨٣,٧٧٣ )	( ٥٦١,١٣١,١٩٧ )	١٩	الفوائد المدينة
٤٩٦,٢٤٠,٢٧٧	٥٥٠,١٧٥,٤١٥		صافي الدخل من الفوائد
١٣٤,٨٤٠,٢٩٢	١٦٠,٠٥٧,١٠٤		رسوم وعمولات دائنة
( ٤,٦٦٨,٨٢٩ )	( ٩,٧٦٢,١٨٥ )		رسوم وعمولات مدينة
١٣٠,١٧١,٤٦٣	١٥٠,٢٩٤,٩١٩		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٦٢٦,٤١١,٧٤٠	٧٠٠,٤٧٠,٣٣٤		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢٩,١٦٠,٥٧٤	٤٠,٣٧٠,٣٣٢		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٣,٣٥١,٩١٨	٣٠,٤٦٧,٠١٤		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٠٩٣,٧٨٩	٧,٤١٨,٤٦٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٧١٨,٠١٨,٠٢١	٧٧٨,٧٢٦,١٤٣		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٤٩,١٠٠,٤٧٤ )	( ١٧٤,٨٩١,٦١٠ )		نفقات الموظفين
( ٤٧,٠٤٧,٠٧٠ )	( ٤٧,٨٠٤,٢٩٨ )		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ٥,٢٨٦,١٩٧ )	( ٢,٦٥٧,٥١٤ )		إطفاءات الموجودات غير المادية
( ٤٧,٩٣٦,٣٣٣ )	( ٣٢٩,٣٢٥,٤١٤ )		مؤونة تدي التسهيلات الائتمانية
٨٠,١١١	( ١,٣٤٣,٧٨٢ )		(أعباء)/ استرداد مخصصات متنوعة
( ١٣٦,٦٣١,٩٥٣ )	( ١٥٩,٧٢٠,١٥٨ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ٣٨٥,٩٢١,٩١٦ )	( ٧١٥,٧٤٢,٧٧٦ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٣٢,٠٩٦,١٠٥	٦٢,٩٨٣,٣٦٧		الربح قبل الضريبة
( ٧٣,٥٩٣,٩٧٦ )	( ١٢,٨٤٣,٠٢٣ )	١٥	ضريبة الدخل
٢٥٨,٥٠٢,١٢٩	٥٠,١٤٠,٣٤٤		صافي ربح الفترة
٤٠,٦٤	٦,٠٩	٢٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
٥١٢,٨١٢,٢٨٦	٥٨٠,٤٤٦,٦٤٣	الفوائد الدائنة
( ٢٥٣,٠٥٠,٨٨٣ )	( ٢٦٤,٦٣٠,٦٦٤ )	الفوائد المدينة
٢٥٩,٧٦١,٤٠٣	٣١٥,٨١٥,٩٧٩	صافي الدخل من الفوائد
٨٤,٤٢٢,٠٥٠	٩٢,١٦١,٤١٣	رسوم وعمولات دائنة
( ٣,٥٢٩,٦٤٧ )	( ٤,٦٦٦,٤٨١ )	رسوم وعمولات مدينة
٨٠,٨٩٢,٤٠٣	٨٧,٤٩٤,٩٣٢	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣٤٠,٦٥٣,٨٠٦	٤٠٣,٣١٠,٩١١	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٨,٠٥٨,٨٦٨	٢٢,٣٧١,١٧٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٨,١٠٨,٥١٢	١١,١٤٥,٩٩٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٢٦٠,٧٧٨	٥,٢٩٠,٣٧٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٩٩,٠٨١,٩٦٤	٤٤٢,١١٨,٤٦٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٧٨,٢٩٨,٣١٠ )	( ٨٧,٢٤٢,٤٩٢ )	نفقات الموظفين
( ٢٤,٦٩٨,٣٥٥ )	( ٢٢,٩٠٨,٩٣٧ )	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
( ٢,٦٦٦,٣٤٩ )	( ١,٣٠٢,٣٧١ )	إطفاءات الموجودات غير المادية
( ٥٤,٢٩٠,٨٨٣ )	( ١٧٢,٧٢٨,٣٠٣ )	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
٨٠٩,٨٨٠	( ١,٤٧٧,٤١١ )	(أعباء) / استرداد مخصصات متنوعة
( ٦٤,١١٩,١٢٢ )	( ٩٧,٠٦٣,٢٨٤ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢٢٣,٢٦٣,١٣٩ )	( ٣٨٢,٧٢٢,٧٩٨ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٧٥,٨١٨,٨٢٥	٥٩,٣٩٥,٦٦٥	الربح قبل الضريبة
( ٣٦,٤٥١,٦٣٢ )	( ١٤,٨٢٧,٩٩٤ )	ضريبة الدخل
١٣٩,٣٦٧,١٩٣	٤٤,٥٦٧,٦٧١	صافي ربح الفترة
٢١,٩١	٥,٢١	حصة السهم الأساسية والمحفضة من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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		إيضاح	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		صافي ربح الفترة
٢٥٨,٥٠٢,١٢٩	٥٠,١٤٠,٣٤٤		
			مكونات الدخل الشامل:
( ٥٨٢,٥٣٦ )	٧٧,٣٧٢	٨	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢٥٧,٩١٩,٥٩٣</u>	<u>٥٠,٢١٧,٧١٦</u>		الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٣٩,٣٦٧,١٩٣	٤٤,٥٦٧,٦٧١
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
( ٩٩٥,٧٠١ )	( ٢٨٦,٧١٨ )
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣٨,٣٧١,٤٩٢	٤٤,٢٨٠,٩٥٣
	الدخل الشامل للفترة

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

**البنك العربي - سورية ش.م.م.عامه سورية**  
**بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز**

المجموع	حسابات متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة				مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال المكتسب به والمدفوع	
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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
<u>٥,٥٣٣,٩٧٣,٥٨٤</u>	<u>( ٩٧,٠٦٨,٦٦٧ )</u>	<u>١٤٧,٧٩٧,٤٥٠</u>	<u>٥٠,١٤٠,٣٤٤</u>	<u>١,٢٨٠,٧٣٠</u>	<u>١١٥,٧٢٤,٤٩١</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>( ١٧,٢٩٧,٥٠٠ )</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدقق)
٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	( ١٤٢,٧٢٢,٦٦٣ )	٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	-	٣٨٤,٣٦٨	-	٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢٥٧,٩١٩,٥٩٣	-	-	٢٥٨,٥٠٢,١٢٩	( ٥٨٢,٥٣٦ )	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
( ٩٩,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ٩٩,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
<u>٣,٤٨٩,٩٨٩,٩٤٦</u>	<u>( ١٤٢,٧٢٢,٦٦٣ )</u>	<u>١٩٣,٩٤٥,٦١٠</u>	<u>٢٥٨,٥٠٢,١٢٩</u>	<u>( ١٩٨,١٦٨ )</u>	<u>-</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>-</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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		إيضاح
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
٣٣٢,٠٩٦,١٠٥	٦٢,٩٨٣,٣٦٧	الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد (المستخدم في)/ الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٥٢,٣٣٣,٢٦٧	٥٠,٤٦١,٨١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
٤٧,٩٣٦,٣٣٣	٣٢٩,٣٢٥,٤١٤	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
( ٨٠,١١١ )	١,٣٤٣,٧٨٢	مخصصات متنوعة
٣٠٣,٦٠٤	( ٧٨,٨٧٩ )	إطفاء الخصم و العلاوة على الموجودات المالية
٤٣٢,٥٨٩,١٩٨	٤٤٤,٠٣٥,٤٩٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
( ٣٥٠,٧٧٤,٧٠٠ )	٢,١٦٣,٠٣٤,٣٠٩	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		(الزيادة)/ (النقص) في الإيداعات لدى مصارف
٧١٤,٢٦٥,٠٠٠	( ٥٠,٧٥٣,٠٠٠ )	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
( ٣,٩٣٩,٧٥٢,٦٩٤ )	٥٠,٠٨٣,٧٢٤	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٩٠,٢١٧,٤١٠ )	( ٢٧٩,٨٣٩,٤٢٣ )	الزيادة في الموجودات الأخرى
-	( ١٨,٠٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٠٦,١٢٣,٨٧٠	( ٦,١٠٣,٥٨٦,٨٠٩ )	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٦٠,٨٢٩,٢٦٠	٢٣٨,٢١١,٨٥٤	الزيادة في التأمينات النقدية
١٠٢,٦١٣,١١١	٢٨٧,٧٣٥,٩٥٠	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٧٣٥,٦٧٥,٦٣٥	( ٣,٢٦٩,٠٧٧,٨٩٩ )	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ الناتج عن العمليات التشغيلية قبل الضرائب
( ٧٨,٨٣٨,٣٠٦ )	( ١٣٩,١٢٨,٣٥٦ )	١٥
٦٥٦,٨٣٧,٣٢٩	( ٣,٤٠٨,٢٠٦,٢٥٥ )	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ الناتج عن العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية في قروض وسلف
( ١٤١,٣٨٦,٠٤٠ )	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٨,٢٥٣,١٥٩	( ٣٥,٤٨٤,٩٩٥ )	اقتناء موجودات ثابتة مادية
( ١,٣٩٥,٠٠٠ )	( ٥٣٥,٦٧٩ )	اقتناء موجودات غير ملموسة
٢٢٥,٤٧٢,١١٩	( ٣٦,٠٢٠,٦٧٤ )	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ الناتج عن العمليات الاستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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		إيضاح
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧
-	( ١٧,٢٩٧,٥٠٠ )	١٧
( ٩٥,٢٢٣,٤٠٥ )	( ٣,٨٨٠,٠٥٦ )	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
( ٩٥,٢٢٣,٤٠٥ )	١,٨٤٨,٨٢٢,٤٤٤	صافي التدفق النقدي الناتج عن/ (المستخدم في) عمليات التمويل
( ٦,٣٦٦,٣٦٦ )	( ٢,٣٠٥,٥٣٣ )	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٩,١٦٩,٤١٣ )	( ٢,٥٤٢,٤٥٩ )	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٧١,٥٥٠,٢٦٤	( ١,٦٠٠,٢٥٢,٤٧٧ )	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤,٨٦٦,٦٣٢,٤٠٣	٦,٧٨٢,٠٣١,٠٥٥	٢١ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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 ٢٠١١

**١ - موضوع و نشاط المصرف**

البنك العربي - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩,٢% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص 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. باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

عملاً بأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ والذي نص برفع رأسمال المصارف التقليدية إلى ١٠ مليار ليرة سورية، حيث يتوجب على المصارف زيادة رأسمالها إلى ٥ مليار على الأقل خلال ٢٠١٠، على ان يتم استكمال زيادة رأس المال خلال السنتين التاليتين. قام البنك بتوزيع أسهم مجانية خلال عام ٢٠١٠ بقيمة ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. في بداية عام ٢٠١١ تم طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم للاكتتاب بقيمة ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، ليبلغ رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. و بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١، بلغ سعر السهم السوقي ٥٥٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١١.

**٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. 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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

#### 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديدها 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 بالمحفظة. 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 المرحلي الموجز.



## ٥- 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 ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١١
(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٩٩,٩٩٥,٤٠٥	١,١٧٣,١٤١,١٠١	٤٠٥,٢١٤,٨٥٠	١,١٠٦,٠٩١,٨٤٦	٩٤,٧٨٠,٥٥٥	٦٧,٠٤٩,٢٥٥
١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	٣,٣٢١,٢٨٤,٨٤٦	١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	٣,٣٢١,٢٨٤,٨٤٦	-	-
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٤,٤٩٤,٤٢٥,٩٤٧	١,٨٦٧,٧٨٧,٧٣٠	٤,٤٢٧,٣٧٦,٦٩٢	٩٤,٧٨٠,٥٥٥	٦٧,٠٤٩,٢٥٥

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

## ٦ - 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 ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١١
(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	٣,٢٠٥,١٨٨,٠٠٠	٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠	٧٧٨,٩٩٣,٠٠٠	٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠	٢,٤٢٦,١٩٥,٠٠٠
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	٣,٢٠٥,١٨٨,٠٠٠	٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠	٧٧٨,٩٩٣,٠٠٠	٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠	٢,٤٢٦,١٩٥,٠٠٠

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٣١٦,٥٨٧,١٢٥	٢,٠٢٠,٤٧٨,٢٠١	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٥١٧,٣٣٧,٤٧٦	٤,٣٧٥,٦٩٣,٩٥٤	حسابات جارية مدينة
١٦,٥٦٢,٧٣٤,٢٢٣	١٦,٩٨٥,١٧٣,٢٩٢	قروض و سلف**
١٤,٧٨١,٣٤٦	١٨,٥٥٧,٠٢٣	بطاقات الائتمان
٢٣,٤١١,٤٤٠,١٧٠	٢٣,٣٩٩,٩٠٢,٤٧٠	
		ينزل:
( ٥٦,٤٤٢,٩٩٢ )	( ٩٤,٩٨٩,٠١٦ )	فوائد معلقة
( ٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩ )	( ٥٦١,٦٧٩,٧٦٨ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	٢٢,٧٤٣,٢٣٣,٦٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٩٨,٥٥٠,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١، مقابل ٢٤٨,٥١١,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

\*\* سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٦٥,٩٢٠,٤١١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٨٠,٠٨٨,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ( غير المنتجة ) المباشرة ١,٨٧٣,١٥٢,٣١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١,٥٠٥,٧٦٣,٥١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، أي مانسته ٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٦,٤٣ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ( غير المنتجة ) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٧٧٨,١٦٣,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١,٤٤٩,٣٢٠,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، أي مانسته ٧,٦٣ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٦,١٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ( غير المنتجة ) غير المباشرة ٦٦٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مصنفة على أنها ديون تتطلب اهتماماً خاصاً، مقابل ١٤,٠٢٠,٩١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ منها ١٣,٦٢٠,٩١٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول و ٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون رديئة.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية ١,٣٣٩,٤١٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠١ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١. مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

## مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٤٧,٩٥٧,٢٧١	٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	الفائض المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات عن التسهيلات المباشرة
٢٥٩,٦١٢,٣٨٧	٣٥١,٨٢٢,٣١٠	الاستردادات خلال الفترة/ السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة (شركات)
( ١٥٩,٢٠٩,٥١٣ )	( ١٠,٤٤٠,٥٨٠ )	الاستردادات خلال الفترة/ السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة
( ٤,٠١٢,٥٨٣ )	( ١٤٥ )	(المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
( ١٢,٠١٤,٧٨٣ )	( ١٢,٠٣٤,٥٩٦ )	الاستردادات خلال الفترة/ السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة (الأفراد)
-	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة (الديون المشطوبة)
٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	٥٦١,٦٧٩,٧٦٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣٩,٢٢٧,٦٣٦	٥٦,٤٤٢,٩٩٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٩١,٠١٩,٣٣٨	١٠٩,٦١٣,١٥٤	ينزّل
( ٧٣,٨٠٣,٩٨٢ )	( ٧١,٠٦٧,١٣٠ )	الفوائد المحولة للإيرادات
٥٦,٤٤٢,٩٩٢	٩٤,٩٨٩,٠١٦	رصيد الفوائد المعلقة نهاية الفترة/ السنة

## ٨ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفر لها أسعار سوقية)
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٣٨,٦٢١,٨٤٥	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
<u>٣١٦,٠٣١,٠٤٠</u>	<u>٣١٨,٤٢١,٨٤٥</u>	
-	-	تحليل السندات والأذونات:
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٣٨,٦٢١,٨٤٥	ذات عائد ثابت
<u>٢٣٦,٢٣١,٠٤٠</u>	<u>٢٣٨,٦٢١,٨٤٥</u>	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 ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
٢٣٤,٢٤٠,٠٠٠	٢٣٦,٧٧٥,٠٠٠	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٧٨٧,٦٨٢	٥٦٦,١١٥	التغير في القيمة العادلة
١,٢٠٣,٣٥٨	١,٢٨٠,٧٣٠	
<u>٢٣٦,٢٣١,٠٤٠</u>	<u>٢٣٨,٦٢١,٨٤٥</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١			
الموجودات المالية المتوفرة للبيع			الموجودات المالية المتوفرة للبيع			
المجموع	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	-	١,٢٠٣,٣٥٨	١,٢٠٣,٣٥٨	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
٢,٦٥٢,٨٧٧	٢,٦٥٢,٨٧٧	-	٧٧,٣٧٢	٧٧,٣٧٢	-	المالية المتوفرة للبيع
( ١,٨٣٣,٨٨٧ )	( ١,٨٣٣,٨٨٧ )	-	-	-	-	صافي الدخل المتحقق و المحول
<u>١,٢٠٣,٣٥٨</u>	<u>١,٢٠٣,٣٥٨</u>	-	<u>١,٢٨٠,٧٣٠</u>	<u>١,٢٨٠,٧٣٠</u>	-	إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع
						الموجودات المالية المتوفرة للبيع
						الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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 المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأنها ذات عائد ثابت فقد تم شراؤها بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٠ وتمثل هذه الموجودات استثمار البنك (في الأسواق الخارجية) بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي ضمن البنك التجاري القطري الذي يحمل درجة تصنيف A- حسب S&P. وقد تم بيع هذه الاستثمارات بالكامل بتاريخ ٣ آب ٢٠١٠ محققين ربحاً إجمالياً قدره ١,٨٣٣,٨٨٧ ليرة سورية.

أما الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية فهي تمثل استثمار البنك (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 (وبالقيمة الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية 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 رأسمال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد) وذلك حسب محضر اجتماع الهيئة العمومية غير العادية لشركة التأمين العربية - السورية المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٠.

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.

#### ٩- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٧٠٢,٣٠٢
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٧٠٢,٣٠٢
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٧٠٢,٣٠٢
-	-
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٧٠٢,٣٠٢
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٧٠٢,٣٠٢

موجودات متوفرة لها أسعار سوقية

موجودات غير متوفرة لها أسعار سوقية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	القيمة الاسمية
ليرة سورية ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
( ٦٠٥,٦٠٣ )	( ٢٩٧,٦٩٨ )	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
<u>١٩٩,٣٩٤,٣٩٧</u>	<u>١٩٩,٧٠٢,٣٠٢</u>	

تم اقتناء الموجودات الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠١٠ وهي تمثل شراء البنك لسندات خزينة من مصرف سورية المركزي ولمدة سنة واحدة حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: مصرف سورية المركزي

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

سعر الخصم: ٦٢٠,٩١٣ ليرة سورية

معدل الفائدة: ١,٤٤%

معدل العائد: ١,٧٥%

تاريخ الاستحقاق: ٢٣ كانون الأول ٢٠١١

#### ١٠ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية ١٣٨,٢٧٧,٣٨٥	ليرة سورية ١٢٠,٨١٠,١٠٧	فوائد و إيرادات برسم القبض
٥٣,٥٦٤,٦٧٠	٦٥,٩٠٥,٥٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٦٤٨,٧٦٤	٢,٦٤٧,٩٠٦	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٦٦,٢١٤,٨٥٥	٢٥١,٧٩١,٨٨٧	غرفة التقاص
٢٢,٦٦٨,٦٠٦	١٢٢,٠٥٨,٢١٥	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠</u>	<u>٥٦٣,٢١٣,٧٠٣</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة المقدماً مبلغ ٥٠ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع القصاع، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، فرع المنشية و شهباء مول في حلب.

## ١١ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتفظ ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

یتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٩١,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٣,٠٣٦,٧٩١	٢١٥,٣٤٢,٣٢٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٦,٥٣٦,٧٩١</u>	<u>٣٠٦,٨٤٢,٣٢٤</u>	

سيتم في شهر تموز ٢٠١١ احتجاز ١٠% من زيادة رأس المال بالاكتتاب على الاسهم، أي ما يعادل ٨٧,٧٣١,٥٨٤ ليرة سورية و ٢,١٢٨,٣٩٧ دولار أمريكي.

## ١٢ - ودائع المصارف

یتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)			
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع	
٨١,٦٥٢,٣٣٢	-	٨١,٦٥٢,٣٣٢	حسابات جارية
١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
<u>١,٤٥٦,٦٥٢,٣٣٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٥٦,٦٥٢,٣٣٢</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)			
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع	
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل
<u>١٧٥,٢٧٥,٢٣٦</u>	<u>-</u>	<u>١٧٥,٢٧٥,٢٣٦</u>	

### ١٣ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
٨,٢٨٦,٠٨٥,٤١١	١٠,٦١٥,٣٩٦,٤٩٦	حسابات جارية
١,٣٣٣,٦٥٩,٣٢٨	١,٥٧٥,٥٤٤,٤٧٣	ودائع التوفير
١٩,٥٧٩,٥٤٦,٥٢٧	٢٣,١١١,٩٣٧,١٠٦	ودائع لأجل و خاضعة لاشعار
<u>٢٩,١٩٩,٢٩١,٢٦٦</u>	<u>٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥</u>	

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٣٦٨,١١٨,١٠٥ ليرة سورية مقابل ٤٢٢,٩٤٧,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٣,٧٥٦,٣١٧,١٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ أي مانسبته ١٢,٨٦ % من إجمالي الودائع (مقابل ٥,١٧٦,٠٤٩,٥٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١٤,٦٦ % من إجمالي الودائع).

### ١٤ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
٩٩٢,٦٢٨,١١٩	١,٠٦٢,٠٦٥,٦٥٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٦٧٢,٦٧٧,١٧٢	٣٦٥,٠٢٧,٧٨٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٦٦٥,٣٠٥,٢٩١</u>	<u>١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧</u>	



## ١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥
( ٧٨,٨٣٨,٣٠٦ )	( ١٣٩,١٢٨,٣٥٦ )
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	١٢,٨٤٣,٠٢٣
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٣٢,٣٧٣,١٢٢

أ- مخصص ضريبة الدخل  
الرصيد في بداية الفترة/ السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
ضريبة الدخل المستحقة  
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	٦٢,٩٨٣,٣٦٧
( ٤٥,٦٥٣,٩٩٦ )	( ٣٠,٤٦٧,٠١٤ )
١١٩,٩٦٥,٣٣٦	١٨,٨٥٥,٧٣٨
٦٣٤,٦٣٣,٨٢٠	٥١,٣٧٢,٠٩١
%٢٥	%٢٥
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	١٢,٨٤٣,٠٢٣

الربح قبل الضريبة  
(ينزل)/ يضاف:  
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي  
صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً  
الربح الخاضع للضريبة  
نسبة ضريبة الدخل  
مؤونة ضريبة الدخل

## ١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
١٨٦,٣٢١,٧٠٤	٢١٤,٨٠٣,٣٣٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٢٩٩,٨١٨	٩,١٠٩,٥٢٧	ذمم دائنة ( موردو الأصول الثابتة )
٢٢,٣١٥,٨٨٣	١٩,٢٨٦,٣٢١	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٥٨,٠٠٢	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١٦٦,٧٥٣,٠٧٤	٤١٢,٧٤٨,٩٤٣	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٤٥,٤٦٦,٥٦٨	٤١,٨٩١,٥٤٨	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٢,٢٨١,٥٠٧	١,٩٠١,٤٥١	أرباح موزعة مستحقة
٩,٩١٣,٩٥٦	١٠,٣٣٧,٠١٣	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
-	٣,٥٤٧,٣٨٥	حساب زيادة رأس المال
٤,٢٠١,٧٨٨	٥٠,١٢٦,٦٦٤	ذمم دائنة أخرى
<u>٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨</u>	<u>٧٦٤,٤١٠,١٩٢</u>	

## ١٧ - رأس المال

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ والذي نص بزيادة رأسمال المصارف التقليدية إلى ١٠ مليار ليرة سورية. توجب على المصارف زيادة رأسمالها إلى ٥ مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، على ان تستكمل زيادة رأس المال خلال السنتين التاليتين.

تم الانتهاء من المرحلة الاولى من زيادة رأس المال بتاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٠ وذلك بتوزيع أسهم مجانية للمساهمين بقيمة ١٨٠ مليون ليرة سورية (عبارة عن ٣٦٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد). تمت الموافقة على هذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠.

بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١١ أصدرت هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية موافقتها للبنك العربي سورية باستكمال الزيادة الاولى لرأس المال وذلك عن طريق طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تم طرح هذه الأسهم للاكتتاب على المساهمين الحاليين المسجلين في سجل المساهمين بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١١ وتم الانتهاء من الاكتتاب بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١١ ووافقت هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية على التخصيص بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١ ليبلغ رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

## مصاريف زيادة رأس المال

بلغت مصاريف زيادة رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل مبلغ ١٧,٢٩٧,٥٠٠ ليرة سورية تفصيلها كما يلي:

ليرة سورية	
٩,٨١٧,٥٠٠	رسم طابع وإدارة محلية
٦,٣٥٨,٠٠٠	بدل تسجيل لدى هيئة الاوراق المالية وسوق دمشق للاوراق المالية
١,١٢٢,٠٠٠	بدل إدراج لدى هيئة الاوراق المالية وسوق دمشق للأوراق المالية
<u>١٧,٢٩٧,٥٠٠</u>	

## ١٨ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٧٠,٢١٥,٦٥٤	١,٠٤٢,٢٣٦,٦٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١٤,٢٧١,٣٤٨	٢١٣,٩٠٢,١٦١	حسابات جارية مدينة
٥١٩,٢١٤,٧٩٢	٧٢٣,٤١٤,١٣٣	قروض وسلف
١٣٦,٢٣٧,٨٢٧	١٠٣,٨٠١,٦٣٧	كمبيالات (أسناد) محسومة
٤٩١,٦٨٧	١,١١٨,٧٤٣	بطاقات الائتمان
٤,٩١٩,١٧٨	-	قروض و سلف لمصارف
٨٢,٦٣٠,٢١٤	٦٦,٠٩٨,٥٢٢	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
٢,٦٥٩,٠٠٤	١,٥٣٩,٣٠٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٤٣٢,١١٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
<u>٩٦٠,٤٢٤,٠٥٠</u>	<u>١,١١١,٣٠٦,٦١٢</u>	

١٩ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٠٥٣,٨٥١	١١,٥١٨,٤٣٥	ودائع مصارف
٤٥٠,٥٩٦,٦٦١	٥٣٦,٧٢٠,٨٩٨	ودائع عملاء
١٦,٢٥١	٧,١٠٣	حسابات جارية
١٥,٦١٣,٩٦٧	٢١,٣٦٢,٩٧٨	ودائع توفير
٤٣٤,٩٦٦,٤٤٣	٥١٥,٣٥٠,٨١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٥٣٣,٢٦١	١٢,٨٩١,٨٦٤	تأمينات نقدية
<u>٤٦٤,١٨٣,٧٧٣</u>	<u>٥٦١,١٣١,١٩٧</u>	

٢٠ - النصيب الاساسي والمخفّض للسهم في ربح الفترة

يتضمن بند صافي ربح الفترة مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٠٥,١٥٠,٢١١	١٩,٦٧٣,٣٣٠	أرباح الفترة
٥٣,٣٥١,٩١٨	٣٠,٤٦٧,٠١٤	أرباح غير محققة
<u>٢٥٨,٥٠٢,١٢٩</u>	<u>٥٠,١٤٠,٣٤٤</u>	صافي ربح الفترة متضمن الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الاساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥٨,٥٠٢,١٢٩	٥٠,١٤٠,٣٤٤	صافي ربح الفترة
٦,٣٦٠,٠٠٠	٨,٢٣٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>٤٠,٦٤</u>	<u>٦,٠٩</u>	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ كما يلي:

الفترة	عدد الاسهم	عدد الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١ كانون الثاني ٢٠١١	٦,٣٦٠,٠٠٠	٩٠	٣,١٨٠,٠٠٠
١ نيسان ٢٠١١	١٠,١٠٠,٠٠٠	٩٠	٥,٠٥٠,٠٠٠
٣٠ حزيران ٢٠١١	١٠,١٠٠,٠٠٠	١٨٠	٨,٢٣٠,٠٠٠

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بعدد الاسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الاسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة. وذلك إذا ارتفع عدد الاسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الاسهم.

#### ٢١- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٣٧٢,٥٦٦,٤٢٠	٣,٧٤٤,٢٥٧,٤٤٠
١,٩٢٢,٧١٨,٧١٨	٤,٤٩٤,٤٢٥,٩٤٧
( ٤٢٨,٦٥٢,٧٣٥ )	( ١,٤٥٦,٦٥٢,٣٣٢ )
<u>٤,٨٦٦,٦٣٢,٤٠٣</u>	<u>٦,٧٨٢,٠٣١,٠٥٥</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

## ٢٢ - 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 و باستخدام أسعار الفوائد و العملات التجارية و فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

### أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)				
	المجموع ليرة سورية	مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					<u>الأرصدة المدينة</u>
٨٤,٣٨٤,٧٨١	١١٦,٠٥٩,٢٢٨	-	١٣,٩٤٥,٨٨٦	١٠٢,١١٣,٣٤٢	ودائع تحت الطلب
٧٦,٦١٤,٩١٨	٤٢١,٢٣٨,٣٤٦	-	-	٤٢١,٢٣٨,٣٤٦	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٦٨,٤٨٠,٠٠٠	٧١٠,٣٢٥,٠٠٠	-	-	٧١٠,٣٢٥,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
٥٤,٣٨٨,٨٥٥	٧,٨٧٨,١٥٦	٧,٨٧٨,١٥٦	-	-	ودائع تحت الطلب
٢٧,٨٥٢	٤٣,٥٧٦	٤٣,٥٧٦	-	-	ودائع توفير
٢٠١,٦٣١,٩٧٨	٧١,٢٢٣,٨٦٢	٧١,٢٢٣,٨٦٢	-	-	ودائع لأجل
					<u>ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:</u>
٣,٠٥٢,٤٠٤,٤١٣	٢,٢٦٦,٧٦٨,٤٤٥	-	٩٠,٠٧٢,٠٠٩	٢,١٧٦,٦٩٦,٤٣٦	تعهدات بكفالات وتكفلات
٩,٤٨١,٠٧٧	١,٥٦٦,٧٩٨	-	-	١,٥٦٦,٧٩٨	التزامات ناتجة عن فتح اعتمادات مستندية
١٩٣,٠٠١,١١١	٥,٩٠٦,٤٠٠	-	-	٥,٩٠٦,٤٠٠	التزامات ناتجة عن سحوبات مقبولة و مكفولة

ج- بنود بيان الدخل الشامل المرحلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	مجلس الإدارة والإدارة العليا	كبار المساهمين وأعضاء
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٣٢٣,٤٧٩	١,٩٤٩,٣٣٩	-	-	١,٩٤٩,٣٣٩
٢٢٣,٩٢١	١,٩٠٥,٢٥٦	١,٩٠٥,٢٥٦	-	-
٣,٣٩١,٥٧٩	٥,٩٢٠,١٦١	٥,٩٢٠,١٦١	-	-

فوائد و عمولات دائنة

فوائد و عمولات مدينة

تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

تتراوح معدلات الفائدة الدائنة على ودائع الشركات الأم و الحليفة بين ٠,٥ % و ٢,٥ % سنوياً.  
تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالليرة السورية) بين ٦ % و ٨ % سنوياً.  
تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالدولار الأمريكي) بين ٢,٢ % و ٣,٢ % سنوياً.  
تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (باليورو) بين ١,٦٥ % و ٣,٦٥ % سنوياً.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٧,٤٣٤,٨٢٩	١٧,٧٦٢,٧٦٣

رواتب و مكافآت

بلغت تعويضات أعضاء مجلس الإدارة من أرباح عام ٢٠١٠ مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢٣ - 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 ٢٠١١ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
١٠٣,١٩١,٥٨٢	١,٣٣٩,٤١٠	٥,٣٣٢,٦٩١	-	-	٩٦,٥١٩,٤٨١	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,١٧٧,٨٤٦,٦٤٧	-	٤١٦,٥١٦,٦٨٥	٢٠,٠٩٣,٧٠٠,٣٩٦	-	٦٦٧,٦٢٩,٥٦٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣٣١,٠٣٤,٨٥٩	-	٣,٠٤١,٨٢٢	٢٧٧,٥٦٤,٥٠٢	-	٥٠,٤٢٨,٥٣٥	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٣١,٢٣١,٥١٠	-	-	-	-	٣١,٢٣١,٥١٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٩٩,٨٠٣,٣٤٩	-	٣,٠٤١,٨٢٢	٢٧٧,٥٦٤,٥٠٢	-	١٩,١٩٧,٠٢٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,٨٧٣,١٥٢,٣١٩	-	٤٩,٢٣٠,٤٣٥	١,٧٦١,٦٩٢,١٨٣	-	٦٢,٢٢٩,٧٠١	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
٣٠٦,٠٧٦,٧٤٧	-	-	٢٧٤,٠٠٦,٣٨٣	-	٣٢,٠٧٠,٣٦٤	دون المستوى
٦٣١,٦٦٣,٤٢١	-	١٦,٧٢٤,٥٢٦	٦٠٠,٣١٨,٧٧٨	-	١٤,٦٢٠,١١٧	مشكوك فيها
٩٣٥,٤١٢,١٥١	-	٣٢,٥٠٥,٩٠٩	٨٨٧,٣٦٧,٠٢٢	-	١٥,٥٣٩,٢٢٠	هالكة (رديئة)
<u>٢٣,٤٨٥,٢٢٥,٤٠٧</u>	<u>١,٣٣٩,٤١٠</u>	<u>٤٧٤,١٢١,٦٣٣</u>	<u>٢٢,١٣٢,٩٥٧,٠٨١</u>	<u>-</u>	<u>٨٧٦,٨٠٧,٢٨٣</u>	المجموع
( ٩٤,٩٨٩,٠١٦)	-	( ٦,٧٩١,٣٢٤)	( ٨٧,٦٤٧,٩٢٦)	-	( ٥٤٩,٧٦٥)	يطرح فوائد معلقة
( ٥٦١,٦٧٩,٧٦٨)	-	( ٧,٢٤٨,٩٧١)	( ٥٣٤,٢٨٩,٨٣٦)	-	( ٢٠,١٤٠,٩٦٢)	يطرح مخصص التدني
<u>٢٢,٨٢٨,٥٥٦,٦٢٣</u>	<u>١,٣٣٩,٤١٠</u>	<u>٤٦٠,٠٨١,٣٣٨</u>	<u>٢١,٥١١,٠١٩,٣١٩</u>	<u>-</u>	<u>٨٥٦,١١٦,٥٥٦</u>	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)



المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
١,٠٢٨,٧٣٠,١٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٢٥,٢٣٧	٥,٥٦٣,٦٩٥	-	١٨,١٤١,١٧٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٠,٥٨٧,٥٠٨,١١٤	-	٣٨٢,٧٣٦,٣٩٩	١٩,٧١٣,٧٨٨,٠٢٥	-	٤٩٠,٩٨٣,٦٩٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣٩٢,٥٩٧,٧٧٩	-	١٣,٨٢٠,٨٩١	٣٢٠,٣٣٦,٤١٢	-	٥٨,٤٤٠,٤٧٦	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٣٠,٦٥٧,٠١٠	-	-	-	-	٣٠,٦٥٧,٠١٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٦١,٩٤٠,٧٦٩	-	١٣,٨٢٠,٨٩١	٣٢٠,٣٣٦,٤١٢	-	٢٧,٧٨٣,٤٦٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,٥٠٥,٧٦٣,٥١٩	-	١٧,٢١٥,٠٣٢	١,٤٥٦,٠٥٢,٥٩١	-	٣٢,٤٩٥,٨٩٦	غير عاملة
٩٦٤,٣٦٣,٧٥٤	-	٤٠٠,٩١٣	٩٥١,٠٣٩,٧١٨	-	١٢,٩٢٣,١٢٣	منها:
٢٩٣,٥٣٥,٠٤٣	-	٣,٣٠١,٨٥٣	٢٨١,٧٦٠,٠٩٥	-	٨,٤٧٣,٠٩٥	دون المستوى
٢٤٧,٨٦٤,٧٢٢	-	١٣,٥١٢,٢٦٦	٢٢٣,٢٥٢,٧٧٨	-	١١,٠٩٩,٦٧٨	مشكوك فيها
٢٣,٥١٤,٥٩٩,٥١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٧٩٧,٥٥٩	٢١,٤٩٥,٧٤٠,٧٢٣	-	٦٠٠,٠٦١,٢٣٤	هالكة (ردئية)
( ٥٦,٤٤٢,٩٩٢ )	-	( ٥,٣٩٥,٦٨٢ )	( ٥٠,٩٩٧,٥٤٩ )	-	( ٤٩,٧٦١ )	المجموع
( ٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩ )	-	( ١,٤٦٣,١٢٧ )	( ٢١٥,٥٢٨,١٨٦ )	-	( ١٥,٣٤١,٤٦٦ )	يطرح: فوائد معلقة
٢٣,٢٢٥,٨٢٣,٧٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١١,٩٣٨,٧٥٠	٢١,٢٢٩,٢١٤,٩٨٨	-	٥٨٤,٦٧٠,٠٠٧	يطرح: مخصص التدني
						تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٥,٣٨٦,٨٣٠	-	٩,٨٣٥,٤٣٠	٢٥,٥٥١,٤٠٠	-	٥٥١,٤٠٠	متدنية المخاطر
٣,٨٩٩,٦٢١,٩٤٨	-	١٣٤,٩٢٧,٤٩٢	٣,٧٦٤,٦٩٤,٤٥٦	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٦٠,٠٠٠	-	-	٦٦٠,٠٠٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٦٦٠,٠٠٠	-	-	٦٦٠,٠٠٠	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
٣,٩٣٥,٦٦٨,٧٧٨	-	١٤٤,٧٦٢,٩٢٢	٣,٧٩٠,٣٥٤,٤٥٦	-	٥٥١,٤٠٠	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح مخصص التدني
٣,٩٣٥,٦٦٨,٧٧٨	-	١٤٤,٧٦٢,٩٢٢	٣,٧٩٠,٣٥٤,٤٥٦	-	٥٥١,٤٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

الجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٣٨,٦٣٠,٦٠٥	-	١٣,٥٢٤,٢٠٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٦,٤٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٣٣٢,٠٧٠,٣٢١	-	٩٨,٣٢٤,٢٩٣	٣,٢٢٤,٣٩٩,٧٢٩	-	٩,٣٤٦,٢٩٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
١٤,٠٢٠,٩١٠	-	-	١٤,٠٢٠,٩١٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
١٣,٦٢٠,٩١٠	-	-	١٣,٦٢٠,٩١٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة (ردیئة)
<u>٣,٣٨٦,٧٢١,٨٣٦</u>	-	<u>١١١,٨٤٨,٤٩٨</u>	<u>٣,٢٦٥,٤٢٠,٦٣٩</u>	-	<u>٩,٤٥٢,٦٩٩</u>	الجموع
( ٢١,٥٧٤ )	-	-	( ٢١,٥٧٤ )	-	-	يطرح مخصص التدني
<u>٣,٣٨٦,٧٠٠,٢٦٢</u>	-	<u>١١١,٨٤٨,٤٩٨</u>	<u>٣,٢٦٥,٣٩٩,٠٦٥</u>	-	<u>٩,٤٥٢,٦٩٩</u>	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

تم ادراج مبلغ الديون المنتجة متضمنة مبلغ الدين مضافاً إليه العمولات والفوائد المحققة وبعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً حسب تعليمات مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف في تعميمها رقم ٣٨٨٠ تاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٠.

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 ٥٦١,٦٧٩,٧٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وهي تمثل كامل المخصص المطلوب تشكيهه، بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٢٩٢,٧٢٢,٠٧٧ ليرة سورية مقابل ٢٧٩,٠٩٣,١٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. بلغت حصة الفترة الحالية من الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات مبلغ ٢٧,٢٤٢,٩٦٩ ليرة سورية.

## ٢٤ - 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
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,١٩٢,٦٧٨,١٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٩٢,٦٧٨,١٧١
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤,٤٩٤,٤٢٥,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٤,٤٢٥,٩٤٧
(بالصافي)	-	٨,٣١٨,٢٥٨,٥٥٨	٩,٧٤٢,٦٩٧,٠٢٤	١,٨٨٣,٢٦٦,٣٨٢	١٦٥,٧٧٥,٩٥٣	-	٨٩٢,٠١٩,٢١٢	١,٣٣٩,٤١٠	١,٧٣٩,٨٧٧,١٤٧	٢٢,٧٤٣,٢٣٣,٦٨٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣١٨,٤٢١,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٨,٤٢١,٨٤٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٩٩,٧٠٢,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٧٠٢,٣٠٢
موجودات أخرى	٢٨٧,٢٧٩,٠٥٧	٣١,٢٠٦,٥٦٧	٣٦,٥٥٠,٤٥٤	٧,٠٦٥,٢١٤	٦٢١,٩٢١	-	٣,٣٤٦,٤٧٧	٤,٨٢٩	١٩٧,١٣٩,١٨٤	٥٦٣,٢١٣,٧٠٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٠٦,٨٤٢,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٨٤٢,٣٢٤
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدقق)	١٤,٠٠٤,٥٣٧,٦٤٦	٨,٣٤٩,٤٦٥,١٢٥	٩,٧٧٩,٢٤٧,٤٧٨	١,٨٩٠,٣٣١,٥٩٦	١٦٦,٣٩٧,٨٧٤	-	٨٩٥,٣٦٥,٦٨٩	١,٣٤٤,٢٣٩	١,٩٣٧,٠١٦,٣٣١	٣٧,٠٢٣,٧٠٥,٩٧٨
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	١٦,١٦٠,٥٢٩,٠٧٤	٧,١٩٣,١٥٨,٨٥٤	١١,٣٥١,١١٦,٤١٨	٩٩٩,١٥٩,٥٤٧	١١٦,٠٤٢,١٣٤	-	٥٨٥,٣٨٠,٧٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٦,٠٦٢,٩٥٠	٣٩,٥٣١,٤٤٩,٧١٤

٢٥ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٢%

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ١٠٩,٨٤٤,٣٢٧ )	( ١٤٦,٤٥٩,١٠٣ )	( ٧,٣٢٢,٩٥٥,١٥٩ )	ليرة سورية
( ٣,٢٤٦,٩٦٤ )	( ٤,٣٢٩,٢٨٦ )	( ٢١٦,٤٦٤,٢٨٥ )	دولار أمريكي
( ٨,٠٨٨,٢٩١ )	( ١٠,٧٨٤,٣٨٩ )	( ٥٣٩,٢١٩,٤٢٧ )	يورو
١٤٨,٨٠٠	١٩٨,٤٠٠	٩,٩١٩,٩٧٨	جنيه استرليني
٤,٠٥١,٥٧٧	٥,٤٠٢,١٠٣	٢٧٠,١٠٥,١٣٧	ين ياباني
٥,٧٢٢,١٤٦	٧,٦٢٩,٥٢٨	٣٨١,٤٧٦,٤٠٢	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٩,٨٤٤,٣٢٧	١٤٦,٤٥٩,١٠٣	( ٧,٣٢٢,٩٥٥,١٥٩ )	ليرة سورية
٣,٢٤٦,٩٦٤	٤,٣٢٩,٢٨٦	( ٢١٦,٤٦٤,٢٨٥ )	دولار أمريكي
٨,٠٨٨,٢٩١	١٠,٧٨٤,٣٨٩	( ٥٣٩,٢١٩,٤٢٧ )	يورو
( ١٤٨,٨٠٠ )	( ١٩٨,٤٠٠ )	٩,٩١٩,٩٧٨	جنيه استرليني
( ٤,٠٥١,٥٧٧ )	( ٥,٤٠٢,١٠٣ )	٢٧٠,١٠٥,١٣٧	ين ياباني
( ٥,٧٢٢,١٤٦ )	( ٧,٦٢٩,٥٢٨ )	٣٨١,٤٧٦,٤٠٢	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	( ٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨ )	( ١٧٦,٩٨٩,٨٨٢ )	( ١٣٢,٧٤٢,٤١١ )
دولار أمريكي	( ٣٥٦,١٦٣,٤٦٢ )	( ٧,١٢٣,٢٦٩ )	( ٥,٣٤٢,٤٥٢ )
يورو	( ٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢ )	( ١٠,١٩٩,٥٤٧ )	( ٧,٦٤٩,٦٦٠ )
جنيه استرليني	١٦,٠٦٦,٧٠١	٣٢١,٣٣٤	٢٤١,٠٠١
ين ياباني	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	٩٧٣,٣٣٤	٧٣٠,٠٠١
عملات أخرى	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	٧٢٤,١٣٤	٥٤٣,١٠٠

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	( ٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨ )	١٧٦,٩٨٩,٨٨٢	١٣٢,٧٤٢,٤١١
دولار أمريكي	( ٣٥٦,١٦٣,٤٦٢ )	٧,١٢٣,٢٦٩	٥,٣٤٢,٤٥٢
يورو	( ٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢ )	١٠,١٩٩,٥٤٧	٧,٦٤٩,٦٦٠
جنيه استرليني	١٦,٠٦٦,٧٠١	( ٣٢١,٣٣٤ )	( ٢٤١,٠٠١ )
ين ياباني	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	( ٩٧٣,٣٣٤ )	( ٧٣٠,٠٠١ )
عملات أخرى	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	( ٧٢٤,١٣٤ )	( ٥٤٣,١٠٠ )

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	( ١٩٠,٤٣٥,٩٥٩ )	( ٣,٨٠٨,٧١٩ )	( ٢,٨٥٦,٥٣٩ )
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢,٥٧٥,٢٦٧,١٨٧	٥١,٥٠٥,٣٤٤	٥١,٥٠٥,٣٤٤
يورو	( ٢,٩٥٤,٤٣٧ )	( ٥٩,٠٨٩ )	( ٤٤,٣١٧ )
جنيه استرليني	( ١٣٢,٧٨٤ )	( ٢,٦٥٦ )	( ١,٩٩٢ )
ين ياباني	٥٦٢,٦٦٦	١١,٢٥٣	٨,٤٤٠
عملات أخرى	٦١,٢٩٠,٧٧٠	١,٢٢٥,٨١٥	٩١٩,٣٦٢

## أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غيرمدققة)

العملة	الأثر على	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	( ١٩٠,٤٣٥,٩٥٩ )	٣,٨٠٨,٧١٩	٢,٨٥٦,٥٣٩
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢,٥٧٥,٢٦٧,١٨٧	( ٥١,٥٠٥,٣٤٤ )	( ٥١,٥٠٥,٣٤٤ )
يورو	( ٢,٩٥٤,٤٣٧ )	٥٩,٠٨٩	٤٤,٣١٧
جنيه استرليني	( ١٣٢,٧٨٤ )	٢,٦٥٦	١,٩٩٢
ين ياباني	٥٦٢,٦٦٦	( ١١,٢٥٣ )	( ٨,٤٤٠ )
عملات أخرى	٦١,٢٩٠,٧٧٠	( ١,٢٢٥,٨١٥ )	( ٩١٩,٣٦٢ )

## أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الأثر على	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	٢٧,٥٨٠,٠٦٢	٥٥١,٦٠١	٤١٣,٧٠١
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣	٣٥,٧٠٦,١٥٠	٣٥,٧٠٦,١٥٠
يورو	١٦٣,٤٥٥	٣,٢٦٩	٢,٤٥٢
جنيه استرليني	١,٠٢٩,١٢٢	٢٠,٥٨٢	١٥,٤٣٧
ين ياباني	٢,١٨٦,٠٠١	٤٣,٧٢٠	٣٢,٧٩٠
عملات أخرى	٣١,٩٣٣,٥٢٩	٦٣٨,٦٧١	٤٧٩,٠٠٣

## أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	الأثر على	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	٢٧,٥٨٠,٠٦٢	( ٥٥١,٦٠١ )	( ٤١٣,٧٠١ )
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣	( ٣٥,٧٠٦,١٥٠ )	( ٣٥,٧٠٦,١٥٠ )
يورو	١٦٣,٤٥٥	( ٣,٢٦٩ )	( ٢,٤٥٢ )
جنيه استرليني	١,٠٢٩,١٢٢	( ٢٠,٥٨٢ )	( ١٥,٤٣٧ )
ين ياباني	٢,١٨٦,٠٠١	( ٤٣,٧٢٠ )	( ٣٢,٧٩٠ )
عملات أخرى	٣١,٩٣٣,٥٢٩	( ٦٣٨,٦٧١ )	( ٤٧٩,٠٠٣ )



٢٧ - التحليل القطاعي

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)					
٧١٨,٠١٨,٠٢١	٧٧٨,٧٢٦,١٤٣	٥,٢٦٠,٠٢٧	١٣١,١٦٣,١٥٨	١,٠٠٢,٦٢٧,٧١٩	( ٣٦٠,٣٢٤,٧٦١)	اجمالي الايرادات
( ٤٧,٩٣٦,٣٣٣)	( ٣٢٩,٣٢٥,٤١٤)	-	-	( ٣٢٤,٥٢٥,٩١٨)	( ٤,٧٩٩,٤٩٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٦٧٠,٠٨١,٦٨٨	٤٤٩,٤٠٠,٧٢٩	٥,٢٦٠,٠٢٧	١٣١,١٦٣,١٥٨	٦٧٨,١٠١,٨٠١	( ٣٦٥,١٢٤,٢٥٧)	المنوحة للعملاء
( ٣٣٧,٩٨٥,٥٨٣)	( ٣٨٦,٤١٧,٣٦٢)	( ١٢٥,٥٨٥,٦٤٣)	( ٩,٦٦٠,٤٣٤)	( ٧٧,٢٨٣,٤٧٢)	( ١٧٣,٨٨٧,٨١٣)	نتائج أعمال القطاع
٣٣٢,٠٩٦,١٠٥	٦٢,٩٨٣,٣٦٧	( ١٢٠,٣٢٥,٦١٦)	١٢١,٥٠٢,٧٢٤	٦٠٠,٨١٨,٣٢٩	( ٥٣٩,٠١٢,٠٧٠)	مصاريف موزعة على القطاعات
( ٧٣,٥٩٣,٩٧٦)	( ١٢,٨٤٣,٠٢٣)	-	( ٢,١٦٠,٣٤٤)	( ١٠,٦٨٢,٦٧٩)	-	الربح قبل الضرائب
٢٥٨,٥٠٢,١٢٩	٥٠,١٤٠,٣٤٤	( ١٢٠,٣٢٥,٦١٦)	١١٩,٣٤٢,٣٨٠	٥٩٠,١٣٥,٦٥٠	( ٥٣٩,٠١٢,٠٧٠)	ضريبة الدخل
						صافي (خسارة) ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣٠ حزيران				
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
٣٩,٢٤٨,٠٧٥,٤٣٤	٣٦,٤٦٠,٤٩٢,٢٧٥	٠	١٣,٧١٧,٢٥٨,٥٨٩	٢١,٨٥١,٢١٤,٤٧٤	٨٩٢,٠١٩,٢١٢	موجودات القطاع
١,٩٢٩,٩٢٤,٢٧٧	٢,١٩٥,٣٢٢,٥٦٢	٢,١٩٥,٣٢٢,٥٦٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٣٨,٦٥٥,٨١٤,٨٣٧	٢,١٩٥,٣٢٢,٥٦٢	١٣,٧١٧,٢٥٨,٥٨٩	٢١,٨٥١,٢١٤,٤٧٤	٨٩٢,٠١٩,٢١٢	مجموع الموجودات
٣٦,٩٠٥,٢٤٦,٧٤٨	٣٢,٣٢١,٢٤٨,٨٨٩	-	١,٤٥٦,٦٥٢,٣٣٢	٦,٧٩٠,٢١١,٢٤٣	٢٤,٠٧٤,٣٨٥,٣١٤	مطلوبات القطاع
٦٣٨,١٩٩,٥٩٥	٨٠٠,٥٩٢,٣٦٤	٨٠٠,٥٩٢,٣٦٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣	٣٣,١٢١,٨٤١,٢٥٣	٨٠٠,٥٩٢,٣٦٤	١,٤٥٦,٦٥٢,٣٣٢	٦,٧٩٠,٢١١,٢٤٣	٢٤,٠٧٤,٣٨٥,٣١٤	مجموع المطلوبات
٢٤٤,٦٣٩,٣٢٢	١٧٦,٣٩٢,٥٦٨					المصرفيات الرأسمالية
٣٥٠,٥٥٨,١٨٨	٤٠١,٠٢٠,٠٠٠					الاستهلاكات والاطفاءات

## ٢٨ - 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 ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	رأس المال المكتتب به
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
-	٥٤,٢٢٨,٧٨٣	الاحتياطي الخاص
٣٣,٤٣١,٢٨٣	-	صافي الأرباح المدورة
		صافي أرباح السنة المالية السابقة
		ينزل منها:
( ٩٨,٣٦١,٣٨٠ )	( ١٠٠,٤٨٣,٢١٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	-	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
-	-	المبالغ المنوطة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	-	من قبلهم أيهما أكبر
٥,٢٦٨,٤٦٦,٦٣٩	٣,٤١٧,١٤٢,٣٠٤	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد
٦٤٠,٣٦٥	٦٠١,٦٧٩	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١١٥,٧٢٤,٤٩١	بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
٥,٣٨٤,٨٣١,٤٩٥	٣,٥٣٣,٤٦٨,٤٧٤	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٨,٩٠٠,٦٢١,٦١٣	١٧,٣٨٥,٩٣٩,٦٥٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣,٠٢٥,٠١٧,٩٢٢	٣,٥١٧,٤٥٧,١٣٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى
٢٠٤,٩٤٦,٢٦١	٦٢,٨٩٢,١٧٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية
٩٥٩,١٣٠,٣٣٤	٩٥٩,١٢٩,٩٣٤	مخاطر السوق
٢٣,٠٨٩,٧١٦,١٣٠	٢١,٩٢٥,٤١٨,٨٨٤	المخاطر التشغيلية
%٢٣,٣٢	%١٦,١٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٨٢	%١٥,٥٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٧,٨٤	%٩٦,٧١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي من رأس المال التنظيمي (%)

٢٩ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٦٣١,٢٩٤,١٢٤	٢,١٠٥,١٥٥,٢٨٦	اعتمادات استيراد
٧٦٥,٧٢٠,٠٦٦	٦٢٥,٦٦١,٨٥٥	قبولات
٥٨٥,٩٧٦,٣١٣	٣٢٤,٤٢٩,٩٦٥	كفالات صادرة
١,٢٨١,٨٠٢,١٠٣	٥٩٠,٧٢٠,٢١٧	كفالات الدفع
٣,٤٤٠,٢٠٩,٨٥٠	٣,٨٥١,٣١٤,٢٣٥	كفالات تأمينات أولية
٥,٣٠٧,٩٨٨,٢٦٦	٤,٧٦٦,٤٦٤,٤١٧	كفالات حسن التنفيذ
٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣	٤,٠٢٣,٨٧٨,٣٢٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,٠٥٤,٦٨٥,٨٦٩	١١,٥٢١,١٥٩,٨٨٦	

ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥,٨٢٤,٩٤٠	١٩,٥٣٦,٦٧٩	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣٤,٢٨٨,٦٩١	٣٠,٤٧٩,٤٩٢	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٠,١١٣,٦٣١	٥٠,٠١٦,١٧١	