

البنك العربي - سورية ش.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

البنك العربي - سورية ش.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية 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 المساهمين المرحلي الموجز
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٧ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨-٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
البنك العربي - سورية ش.م.
دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية للبنك العربي - سورية ش.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات 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. 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 لمتطلبات 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 لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى لاتعطي صورة صحيحة وعادلة 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

محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٢٣ تشرين الأول ٢٠١٠

البنك العربي - سورية ش.م.
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	٩,١٣٥,٩٩٩,٠٥٩		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	٢,٥٦٣,٣٩٧,٥٥٨	٥	أرصدة لدى مصارف
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	١,٩٨٣,١١٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	٢٢,٠٧٥,٠٩٣,٢١٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨	موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٣١٣,٦٣٥,٧٥٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤	١,٤٢٧,٤٣٣,١٠٩		موجودات ثابتة مادية
١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	١٠٣,١٧٢,٨١٠		موجودات غير ملموسة
٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	٣٥٢,٠٩١,٤٤٨	١٠	موجودات أخرى
٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨</u>	<u>٣٨,٢٣٨,٢٠٥,١٣٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤	٣٣٨,٨٥٣,٩٤٧	١٢	ودائع مصارف
٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	٣٢,٥٤٠,٠١٨,٨٥١	١٣	ودائع الزبائن
١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	١,٣٠٤,٦٩١,٦٥٧	١٤	تأمينات نقدية
٢,٥٣٣,٢٤١	٢,٢٥٨,٨٤٨		مخصصات متنوعة
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	٩٧,٧٦٩,٠٤٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٢,٧١٩,٧٩٧	٤٢٧,٢١٥,٤٥٥	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٥</u>	<u>٣٤,٧١٠,٨٠٧,٧٩٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩		احتياطي قانوني
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩		احتياطي خاص
٣٨٤,٣٦٨	١,١٩١,٩٧٩		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢٩٤,٥١٩,٣٧٣		ربح الفترة
٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	١٩٣,٩٤٥,٦١٠		أرباح مدورة محققة
(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)		خسائر مدورة غير محققة
<u>٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣</u>	<u>٣,٥٢٧,٣٩٧,٣٣٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨</u>	<u>٣٨,٢٣٨,٢٠٥,١٣٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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.
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
١,١٤٣,٠١٣,٢٠٣	١,٤٧٤,٩٢٤,٧٨٢	١٧
(٦٧٩,٧٠٩,٠١٤)	(٧٢٢,٦٤٠,٧١١)	١٨
٤٦٣,٣٠٤,١٨٩	٧٥٢,٢٨٤,٠٧١	صافي الدخل من الفوائد
١٦٦,٦٤٣,٢٩٤	١٩٦,٢٥٤,٧٩٠	العمولات و الرسوم الدائنة
(٩,٦٣٦,٣٩٦)	(١٥,٦٠٦,٥٧٥)	العمولات و الرسوم المدينة
١٥٧,٠٠٦,٨٩٨	١٨٠,٦٤٨,٢١٥	صافي الدخل من الرسوم و الرسوم
٦٢٠,٣١١,٠٨٧	٩٣٢,٩٣٢,٢٨٦	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم و العمولات
٥٤,٧٠٢,١٤٣	٤٤,٤٥٠,٣٩٢	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٩,٠٥٤,٢٥٦)	٢٦,٦٧٥,٩٥٩	أرباح/ (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٠٨١,٦٢٤	١,٨٣٣,٨٨٧	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,١٩٠,٢٦٣	١١,٦٤٣,١٦٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٧٠,٢٣٠,٨٦١	١,٠١٧,٥٣٥,٦٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧٧,٠٣٢,٨٢٣)	(٢٤٢,٠٤٨,٠٤٣)	نفقات الموظفين
(٦٥,١٧٩,٠٢١)	(٧٣,٠١٨,٧٧٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧,٩٢٠,٢١٢)	(٧,٩٧٥,٧٩٥)	إطفاءات الموجودات الثابتة غير الملموسة
(٢٩,٠٠٨,١٢٩)	(١٠٣,٠٧٣,٠٥٢)	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٥٢٠,٠٠٠)	٢٧٤,٣٩٣	استرداد/ (مؤونة) مخصصات متنوعة
(١٤٤,٢٢٣,٨٣١)	(١٩٩,٤٠٥,٩٩٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٢٦,٨٨٤,٠١٦)	(٦٢٥,٢٤٧,٢٧٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٤٣,٣٤٦,٨٤٥	٣٩٢,٢٨٨,٤١٣	الربح قبل الضريبة
(٧١,٢٤٤,٩٣٧)	(٩٧,٧٦٩,٠٤٠)	١٥
١٧٢,١٠١,٩٠٨	٢٩٤,٥١٩,٣٧٣	ضريبة الدخل
٢٨,٦٨	٤٩,٠٩	صافي ربح الفترة
		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.
بيان الدخل المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨٩,٣٠٩,٧٦٧	٥١٤,٩٩٢,٤١٩	الفوائد الدائنة
(١٩٣,٦٢٤,٢١٠)	(٢٥٨,٤٥٦,٩٣٨)	الفوائد المدينة
١٩٥,٦٨٥,٥٥٧	٢٥٦,٥٣٥,٤٨١	صافي إيرادات الفوائد
٥٢,٣٩٩,٩٣١	٦٠,٩٢٢,٨١١	العمولات و الرسوم الدائنة
(٣,١٢١,٠٧١)	(١٠,٩٣٧,٧٤٦)	العمولات و الرسوم المدينة
٤٩,٢٧٨,٨٦٠	٤٩,٩٨٥,٠٦٥	صافي الدخل من العمولات و الرسوم
٢٤٤,٩٦٤,٤١٧	٣٠٦,٥٢٠,٥٤٦	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
١٤,٨٤٧,٧٩٤	١٥,٢٨٩,٨١٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤١,٩١٩,٣٦٢)	(٢٦,٦٧٥,٩٥٩)	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٠٨١,٦٢٤	١,٨٣٣,٨٨٧	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٤٠٤,٨١٧	٢,٥٤٩,٣٧٢	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢٨,٣٧٩,٢٩٠	٢٩٩,٥١٧,٦٦٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٣,٠٣٣,٩٥٤)	(٩٢,٩٤٧,٥٦٩)	نفقات الموظفين
(٢١,٩٧٥,٤٢٤)	(٢٥,٩٧١,٧٠٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٥٨٤,٥٥٧)	(٢,٦٨٩,٥٩٨)	إطفاءات الموجودات الثابتة غير الملموسة
-	(٥٥,٠٧٢,٦٤٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
(٢,٢٤٩,٠٠٠)	١٣٠,٢١٢	استرداد / (مؤونة) مخصصات متنوعة
(٥٥,٦١٩,١٢٩)	(٦٢,٧٧٤,٠٤٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٤٥,٤٦٢,٠٦٤)	(٢٣٩,٣٢٥,٣٥٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٢,٩١٧,٢٢٦	٦٠,١٩٢,٣٠٨	الربح قبل الضريبة
(٣٣,٣٦٦,٩٢٠)	(٢٤,١٧٥,٠٦٤)	ضريبة الدخل
٤٩,٥٥٠,٣٠٦	٣٦,٠١٧,٢٤٤	صافي ربح الفترة
٨,٢٥	٦,٠١	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.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٧٢,١٠١,٩٠٨	٢٩٤,٥١٩,٣٧٣
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل:	
٢١,٧٧٤,٦٤٤	٢,٦٤١,٤٩٨
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
صافي الدخل المتحقق و المحول الى بيان الدخل و الناتج عن بيع	
(٧,٠٨١,٦٢٤)	(١,٨٣٣,٨٨٧)
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	
١٨٦,٧٩٤,٩٢٨	٢٩٥,٣٢٦,٩٨٤
الدخل الشامل للفترة	

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

البنك العربي - سورية ش.م.
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٩,٥٥٠,٣٠٦	٣٦,٠١٧,٢٤٤
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل:	
٢٣,٣٥٦,٤٨٣	٣,٢٢٤,٠٣٤
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
صافي الدخل المتحقق و المحول الى بيان الدخل و الناتج عن بيع	
(٧,٠٨١,٦٢٤)	(١,٨٣٣,٨٨٧)
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٦٥,٨٢٥,١٦٥	٣٧,٤٠٧,٣٩١
الدخل الشامل للفترة	

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

البنك العربي - سورية ش.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	خسائر مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		رأس المال المكتتب به		
				المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	والمدفع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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
٢٩٥,٣٢٦,٩٨٤	-	-	٢٩٤,٥١٩,٣٧٣	٨٠٧,٦١١	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(٩٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
<u>٣,٥٢٧,٣٩٧,٣٣٧</u>	<u>(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)</u>	<u>١٩٣,٩٤٥,٦١٠</u>	<u>٢٩٤,٥١٩,٣٧٣</u>	<u>١,١٩١,٩٧٩</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق)
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٨٦,٧٩٤,٩٢٨	-	-	١٧٢,١٠١,٩٠٨	١٤,٦٩٣,٠٢٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(١٥٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(١٥٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
<u>٣,٣٣٤,٠٣٥,٤٩٠</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٧٢,١٠١,٩٠٨</u>	<u>١٤,٦٩٣,٠٢٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدقق)

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

البنك العربي - سورية ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
التدفق النقدي من العمليات التشغيلية	
٢٤٣,٣٤٦,٨٤٥	٣٩٢,٢٨٨,٤١٣
الربح قبل الضرائب	
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن/ (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:	
٧٣,٠٩٩,٢٣٣	٨٠,٩٩٤,٥٧٤
الاستهلاكات والإطفاءات	
٢٩,٠٠٨,١٢٩	١٠٣,٠٧٣,٠٥٢
استرداد مؤونة تدي تسهيلات ائتمانية مباشرة	
(٧,٠٨١,٦٢٤)	(١,٨٣٣,٨٨٧)
ربح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	
٣,٥٢٠,٠٠٠	(٢٧٤,٣٩٣)
٣٤١,٨٩٢,٥٨٣	٥٧٤,٢٤٧,٧٥٩
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
التغير في الموجودات والمطلوبات	
الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	
(٢٧٧,٣٦٧,٩٤٧)	(٤٥٨,٥٢٨,١٧٦)
(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)	
النقص/ (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف	
(٨٤٨,٤٠٧,٠٠٠)	١,٩٦٤,٨٣٥,٠٠٠
(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)	
(١,٦٩٠,٣٥٧,٢٢٤)	(٥,٠٥٦,٢٨٣,٩٦٧)
الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة	
٧١,٥١٤,١٧٨	١٧٢,٧٥٧,٩١٠
النقص في الموجودات الأخرى	
(١,٥٣٥,١٨٣,٥٦٩)	٦,٧٤٣,٥١٦,٤٣١
الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن	
٤,٥٤٠,٨٤١	١٢,٢٠٦,٤٠٠
الزيادة في التأمينات النقدية	
(١٨٩,٩٢٠,٠٨٢)	٦٧,٢٣٧,٤٦٣
الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى	
(٤,١٢٣,٢٨٨,٢٢٠)	٤,٠١٩,٩٨٨,٨٢٠
صافي التدفق النقدي الناتج عن/ (المستخدم في) العمليات التشغيلية قبل الضرائب	
(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)
الضرائب المدفوعة	
(٤,٢٢٦,٩١١,٣٣٣)	٣,٩٤١,١٥٠,٥١٤
صافي التدفق النقدي الناتج عن/ (المستخدم في) العمليات التشغيلية	
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية في قروض وسلف	
(٤٤٤,١٣٣,١٢٥)	(١٨١,٢٨٦,٠٤٠)
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع	
٢٢٨,٨٥٤,٣٩٨	١٤٤,١٣٥,٠٤٧
بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	
(١٥٥,٧٠٤,٢١٢)	(٩٩,٣٦١,٤٥٤)
اقتناء موجودات ثابتة مادية	
(٤,١١٩,٢٣٠)	(١,٣٩٥,٠٠٠)
اقتناء موجودات غير ملموسة	
(١٢٥,١٠٢,١٦٩)	١٦٢,٠٩٢,٥٥٣
صافي التدفق النقدي الناتج عن/ (المستخدم في) العمليات الاستثمارية	

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

البنك العربي - سورية ش.م.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٥٣,٠٨٩,٥٨٧)	(١٠١,٧٤١,٨٠٥)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٥٣,٠٨٩,٥٨٧)	(١٠١,٧٤١,٨٠٥)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٧٣,٧٠٢	(٣,١٨٣,١٨٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٢,٥٤٢,٠٨٧	(٤,٠٩٥,٥٠٩)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤,٥٠٠,٢٨٧,٣٠٠)	٣,٩٩٤,٢٢٢,٥٧٠	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٠٤٩,٧٢٦,٨٧٩	٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٥٤٩,٤٣٩,٥٧٩	٨,٠٨٩,٣٠٤,٧٠٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٥٤٩,٤٣٩,٥٧٩	٨,٠٨٩,٣٠٤,٧٠٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٩

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

البنك العربي - سورية ش.م.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

١ - موضوع و نشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% 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 وياشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليلبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ٢٠ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، إحدى عشرة فروع موزعة على باقي المحافظات.

إن أسهم البنك العربي - سورية ش.م. مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٠ ما يعادل ١,٦٦١ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٠.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول:

ساري المفعول للفترات

التي تبدأ في أو بعد تاريخ

١ تموز ٢٠١٠

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ "تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

للمرة الأولى" - معدل (كانون الثاني ٢٠١٠)

إعفاءات محدودة من عرض بيانات المقارنة للإيضاحات المطلوبة حسب المعيار

الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ بالنسبة للمنشأة التي تتبنى المعايير الدولية لإعداد

التقارير المالية للمرة الأولى.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ "تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ "اندماج الأعمال"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تعديلات لتحسين الإفصاحات حول تحويل الأدوات المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية"
التصنيف والقياس.
- معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض البيانات المالية"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة"
تعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة
- معيار المحاسبة الدولي ٢٧ "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٣ "برامج ولاء العملاء" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٤ "معياري المحاسبة الدولي ١٩ - القيود على أصول المنافع المحددة متطلبات الحد الأدنى للتمويل وتفاعلاتها" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمتعلقة بالمساهمات المدفوعة مقدماً بشكل اختياري.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٩ "إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية" ١ تموز ٢٠١٠

باعتقاد إدارة المصرف فإن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات (حيث ينطبق)، لن يكون له أثر هام على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ 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 ٢٠٠٩. 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ب- أسس الإعداد:

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 باليرة 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 حصرًا 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 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 مشاهمة 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 أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٠
(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٠٤,٩٦٩,٩١٨	٤٠٣,٠٩٨,٩٣٩	٢٨٧,٤٩٩,٣٤٦	٢٥٤,٥٣٣,٨٧٣	١١٧,٤٧٠,٥٧٢	١٤٨,٥٦٥,٠٦٦
٢,٦١٣,٨١٧,٠٧٩	٢,١٦٠,٢٩٨,٦١٩	١,١٥٢,٩٣٢,٥٠٠	٢,١٦٠,٢٩٨,٦١٩	١,٤٦٠,٨٨٤,٥٧٩	-
<u>٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧</u>	<u>٢,٥٦٣,٣٩٧,٥٥٨</u>	<u>١,٤٤٠,٤٣١,٨٤٦</u>	<u>٢,٤١٤,٨٣٢,٤٩٢</u>	<u>١,٥٧٨,٣٥٥,١٥١</u>	<u>١٤٨,٥٦٥,٠٦٦</u>

حسابات جاروية و تحت الطلب
ودائع لأجل (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 أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٠
(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	١,٩٨٣,١١٠,٠٠٠	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠	٤٢٠,٢٧٠,٠٠٠	٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠	١,٥٦٢,٨٤٠,٠٠٠
<u>٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠</u>	<u>١,٩٨٣,١١٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠</u>	<u>٤٢٠,٢٧٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠</u>	<u>١,٥٦٢,٨٤٠,٠٠٠</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٧ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٦٦٥,٥٩٣,٩٦٠	٢,٥٧٧,١٢٤,٦٥٥	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤٩,٦١٨,٩٤٩	٤,٠٧٨,١٥٠,٥٧٩	حسابات جارية مدينة
١٠,٣٨٢,٩٣٥,٢٧٥	١٥,٦٩٦,٤٥٦,٥٨٠	قروض و سلف**
١٠,٩١٩,٠٢٦	١٣,٩٩٤,٧١٦	بطاقات الائتمان
١٧,٣٠٩,٠٦٧,٢١٠	٢٢,٣٦٥,٧٢٦,٥٣٠	المجموع
		ينزل:
(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	(٣٩,٦٠٢,٩٨٩)	فوائد معلقة
(١٤٧,٩٥٧,٢٧١)	(٢٥١,٠٣٠,٣٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	٢٢,٠٧٥,٠٩٣,٢١٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٧٠,٨٠١,١٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠، مقابل ٣١٥,٦٨٢,٣٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٨٩,٧٤١,٠٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ١٠٢,١٣٣,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ١,٢٢٠,٦٤٣,٥٧٤ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ٧٥٨,٥٥١,٦١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩، أي مانسته ٥,٤٦ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ٤,٣٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,١٨١,٠٤٠,٥٨٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ٧١٩,٣٢٣,٩٨٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩، أي مانسته ٥,٢٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ٤,١٦ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ١,٠٦٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ منها ٦٦٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول و ٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون مشكوك بتحصيلها. مقابل ٦١٥,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٨٥,٧٩٢	١٤٧,٩٥٧,٢٧١
١٤٧,٥٧١,٤٧٩	٢٢٢,٢٦٧,١٤٠
-	(١١٩,١٩٤,٠٨٨)
<u>١٤٧,٩٥٧,٢٧١</u>	<u>٢٥١,٠٣٠,٣٢٣</u>

رصيد بداية الفترة
الفائض المقتطع خلال الفترة من الإيرادات عن التسهيلات المباشرة
المعاد خلال الفترة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة
رصيد مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٨٤٢,١٣٦	٣٩,٢٢٧,٦٣٦
٤٨,٢٢٧,٣٥٩	٥٣,٤٦٩,٥١٠
(١٦,٨٤١,٨٥٩)	(٥٣,٠٩٤,١٥٧)
<u>٣٩,٢٢٧,٦٣٦</u>	<u>٣٩,٦٠٢,٩٨٩</u>

رصيد بداية الفترة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
ينزّل
الفوائد المحولة للإيرادات
رصيد الفوائد المعلقة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

شهادات إيداع

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
العدد	القيمة الاسمية	القيمة الكلية	الفائدة الاسمية
		ليرة سورية	%
١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٩
١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية - سندات وأذونات متوفرة لها أسعار سوقية
٢٣٣,٨٣٥,٧٥٠	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	موجودات مالية - أسهم شركات غير متوفرة لها أسعار سوقية
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	
٣١٣,٦٣٥,٧٥٠	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	
		تحليل السندات و الأذونات:
		ذات عائد ثابت
		ذات عائد متغير
٢٣٣,٨٣٥,٧٥٠	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	
٢٣٣,٨٣٥,٧٥٠	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كان كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)		
أسهم	سندات	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨
-	٢,٦٤١,٤٩٨	٢,٦٤١,٤٩٨
-	(١,٨٣٣,٨٨٧)	(١,٨٣٣,٨٨٧)
-	١,١٩١,٩٧٩	١,١٩١,٩٧٩
		الرصيد في بداية الفترة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		صافي الدخل المتحقق والمحول إلى بيان الدخل والناتج عن مبيع
		الموجودات المالية المتوفرة للبيع
		الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

المجموع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	
٢٣,٩٩٠,٩٤٨	٢٣,٩٩٠,٩٤٨	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
			صافي الدخل المتحقق و المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن
(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	-	بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	-	الرصيد في نهاية الفترة

تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية التي تتميز بأنها ذات عائد متغير بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٠٩ و تمثل هذه الموجودات استثمار البنك في (الأسواق الخارجية) بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي ضمن Svenska Handelsbank FRN's و التي 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 وهي تمثل 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 متوفر لها أسعار سوقية فهي تمثل استثمار البنك في (الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية - سورية حيث تم اقتناء 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 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 مبلغ ٧٦٠ ل.س. للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد وعلاوة اصدار ٢٦٠ ل.س. للسهم الواحد) وذلك حسب محضر اجتماع الهيئة العمومية غير العادية لشركة التأمين العربية-سورية المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٠. مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك العربي ضمن شركة التأمين العربية-سورية قد أصبح ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩٧,٧٣١,٨٦٣	١١٣,٥٤٠,٣٤٤	فوائد و إيرادات برسم القبض
٩٦,٩٥١,٧٥٥	٦٣,٤٧٤,٢٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦١,٦٦٤,٣٩٤	١٣٩,٩٤٥,٤٣٣	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٦٨,٥٠١,٣٤٦	٣٥,١٣١,٤١٢	حسابات مدينة أخرى
<u>٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨</u>	<u>٣٥٢,٠٩١,٤٤٨</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة المقدماً مبلغ ٥٩,١ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، فرع المنشية و شهباء مول في حلب، مبنى لأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢٠٧,٥٨٩,٠٠٠	٢١٠,٧٧٢,١٨٣	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨١,٠٨٩,٠٠٠</u>	<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	

١٢ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣٣٨,٨٥٣,٩٤٧	-	٣٣٨,٨٥٣,٩٤٧
-	-	-
<u>٣٣٨,٨٥٣,٩٤٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٨,٨٥٣,٩٤٧</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,١٣١,٩٦٥,٩٨٢	-	١,١٣١,٩٦٥,٩٨٢
٢,٢٩٠,٤٥٦,٦٩٢	٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠	٢,٠٣٣,٧٥٨,٦٩٢
<u>٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤</u>	<u>٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠</u>	<u>٣,١٦٥,٧٢٤,٦٧٤</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٣١٧,٠٦٧,٢٠٥	٩,٨٢٣,٧٣٨,٩٥٩
١,٤١٣,٩٦٤,٥٤١	١,٥٢٩,٩٤٦,١٠١
<u>١٦,٠٦٥,٤٧٠,٦٧٤</u>	<u>٢١,١٨٦,٣٣٣,٧٩١</u>
<u>٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠</u>	<u>٣٢,٥٤٠,٠١٨,٨٥١</u>

حسابات جارية
ودائع التوفير
ودائع لأجل و حاضرة لاشعار

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مبلغ ٣٩٣,٧٩٨,٢٤٩ ليرة سورية مقابل ١٨٠,٨٦٢,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٤,٩٢٨,٨٨٢,٨٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ أي مانسته ١٥,١٥ % من إجمالي الودائع مقابل ٣,٢١٣,٥٤٢,٣١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ١٢,٤٦ % من إجمالي الودائع.

١٤ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨٣١,٨٦٤,٢٨٥	٥٤٥,٧١١,٧٥٤
٤٦٠,٦٢٠,٩٧٢	٧٥٨,٩٧٩,٩٠٣
١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	١,٣٠٤,٦٩١,٦٥٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧٨,٨٣٨,٣٠٦
(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	٩٧,٧٦٩,٠٤٠
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	٩٧,٧٦٩,٠٤٠

أ- مخصص ضريبة الدخل

رصيد بداية الفترة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	٣٩٢,٢٨٨,٤١٣
٢٦,٦٧٥,٩٥٨	(٢٦,٦٧٥,٩٥٩)
٢٢,٩٨١,٧٤٠	٢٣,٧٣٤,٨١٠
٢,٥٨٥,٦٢٥	١,٩٣٩,٢١٩
٨٢٦,١٧١	(٢١٠,٣٢٣)
٣١٥,٣٥٣,٢٢٣	٣٩١,٠٧٦,١٦٠
%٢٥	%٢٥
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	٩٧,٧٦٩,٠٤٠

الربح قبل الضريبة
يضاف/ (ينزل):
(أرباح)/ خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
استهلاك المباني
إطفاء الفروغ
تغير أسعار الصرف (فروق القطع)
الربح الخاضع للضريبة
نسبة ضريبة الدخل
ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٢,٢٥٨,٦٥١	١٦٥,٦٨٤,٥٧٣	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
١١,١٠٧,٨٣٨	٧,٤٢٣,٦٩٣	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢١,٦١٢,٤٤١	١٨,٩٤٤,٧٧٩	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
١٧,٨٦٥,٦٥٤	١٢,٩٩٩,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١٥٧,٩٣٥,٤٠٥	١٧٠,٦٨٦,٤١٩	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٢٤,٨٠١,٣٦٢	٢٨,١٩٧,٠٩٢	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٥,٩٥٧,٨٥٠	٣,٢١٦,٠٤٥	أرباح موزعة مستحقة
٨,٠٧٨,٩٦٤	١١,٦٨١,٧٦٤	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٣,١٠١,٦٣٢	٨,٣٨٢,٠٩٠	أخرى
<u>٣٦٢,٧١٩,٧٩٧</u>	<u>٤٢٧,٢١٥,٤٥٥</u>	

١٧ - إيرادات الفوائد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣١١,٢٥٤,١٨٢	٣١٨,٩٢٧,٨٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٤٢٢,٩٢٥,٧٢٠	٧٦٢,١٢٢,٩٦٠	حسابات جارئة مدينة
٢٤٥,٤٨٢,٥٢١	٢٧٥,٠٠٢,٦٨٢	قروض وسلف
-	١,١٦٨,٦٤٨	كمبيالات (أسناد) محسومة
٢٧,٦٥٠,٦٨٥	٤,٩١٩,١٧٨	بطاقات ائتمانية
١٣٠,٥٠٥,٨٦٨	١٠٨,٥٤٥,٣٦٦	قروض و سلف لمصارف
٥,١٩٤,٢٢٧	٤,٢٣٨,٠٦٥	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
<u>١,١٤٣,٠١٣,٢٠٣</u>	<u>١,٤٧٤,٩٢٤,٧٨٢</u>	موجودات مالية متوفرة للبيع

١٨ - أعباء الفوائد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٥٤٧,٣٢٧	٨,٠٦٧,٨٣٥	ودائع مصارف
		ودائع عملاء:
٣٣٥,٥٦١	٢٠,٩٥٨	حسابات جارئة
٢٣,٤٦٤,٧٠٥	٢٣,٨٦٠,٧٤٩	ودائع توفير
٦٤٢,٣٤٧,٦٥٦	٦٨١,٧٩٢,٤٥١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠,٠١٣,٧٦٥	٨,٨٩٨,٧١٨	تأمينات نقدية
<u>٦٧٩,٧٠٩,٠١٤</u>	<u>٧٢٢,٦٤٠,٧١١</u>	

١٩ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٩٨٦,٠٢٦,٦٤٠	٥,٨٦٤,٧٦١,٠٩٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥,٣٨١,٥٠٥,٢٢٨	٢,٥٦٣,٣٩٧,٥٥٨	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢,٨١٨,٠٩٢,٢٨٩)	(٣٣٨,٨٥٣,٩٤٧)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٥,٥٤٩,٤٣٩,٥٧٩</u>	<u>٨,٠٨٩,٣٠٤,٧٠٩</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٠ - 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 ٢٠٠٩ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	الاجموع ليرة سورية	مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
٩٣,٥٥٢,٥١٥	١٠٢,٧٢٦,٢٢٣	-	٩,٦٤٨,٣٠٤	٩٣,٠٧٧,٩١٩	ودائع تحت الطلب
٢٥٣,٣٨٥,٠٠٠	٣٢١,٣٦٣,٤٥٥	-	-	٣٢١,٣٦٣,٤٥٥	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
-	٢٣١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٢٣١,٧٥٠,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٦,٦٥٧,٠٨٣	٩,٢٨٨,٦٠٠	٩,٢٨٨,٦٠٠	-	-	الأرصدة الدائنة
٥٦,٥٣٩	٤,٢٤٩	٤,٢٤٩	-	-	ودائع تحت الطلب
٢٦٣,٢١٤,٠١٠	٢٠٨,٢٥١,٥١١	٢٠٨,٢٥١,٥١١	-	-	ودائع توفير
					ودائع لأجل
١,٤٨٠,٧٥١,٣٥٨	١,٩٤٠,٩٢١,٨٦٣	-	٣١,٨٨٥,٤٥٤	١,٩٠٩,٠٣٦,٤٠٩	تعهدات بكفالات وتكفلات
١٦,٩٧٣,٨٧٦	٤١,٨٧٥,٥٤٩	-	٤١,٨٧٥,٥٤٩	-	التزامات ناتجة عن فتح اعتمادات مستندية

ب- بنود خارج الميزانية:

ج- بنود بيان الدخل المحلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)				فوائد و عمولات دائنة
	الشركة الأم	الشركات الخليفة	مجلس الإدارة والإدارة العليا	كبار المساهمين وأعضاء	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٧١٧,١٦٣	٣,١٢٥	-	٦,٧٢٠,٢٨٨	١٧,٤٥٨,٤٣٢	
٢١٣,٦٨٧	-	٥,٤٦٩,٧٩٠	٥,٦٨٣,٤٧٧	١,١٤١,٥٦٦	
-	-	٨,٥٩٨,٣٦٤	٨,٥٩٨,٣٦٤	٦,٥٩٢,٦١١	

قام المصرف في عام ٢٠٠٩ بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤,٥٧٨,٥٦٠ ليرة سورية متمثلة ببطاقات ائتمان . تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات علماً أنها تم تصفيتها خلال شهر أيار ٢٠١٠ تماشياً مع القرار رقم ٥٠٠ الصادر عن مجلس النقد والتسليف. تتراوح معدلات الفائدة على هذه التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً. تتراوح معدلات الفائدة الدائنة على ودائع المؤسسات الأم و الخليفة بين ٠,٦٩ % و ١,٨١ % سنوياً. تتراوح معدلات الفائدة المدينة على ودائع المؤسسات الأم و الخليفة بين ٠,٣ % و ٠,٢ % سنوياً (الوديعة هي من البنك العربي الأوربي بعملة الين الياباني). تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالليرة السورية) بين ٤,٥ % و ٧,٥ % سنوياً. تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالدولار الأمريكي) بين ٠,٢ % و ٠,٨٢ % سنوياً. تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (باليورو) بين ٠,٣٦ % و ١,٠٢ % سنوياً.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٨,٢٠٥,٥٤٨	٢١,٣٧٣,٧٢٣

رواتب ومكافآت

٢١- توزيع التعرضات الائتمانية (المباشرة و غير المباشرة) حسب درجة المخاطر

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

المجموع	المصارف الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٠٠٦,٩٢٩,٥٣٤	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٢٧,٦٩٢	٣,٠٠١,٨٤٢	-	-	متدنية المخاطر
١٩,٥٣٠,٠٨٥,٨٧١	-	-	٣٩٦,٨٣٦,٢٣١	١٨,٦٢٥,٤٦٨,٧٦٧	-	٥٠٧,٧٨٠,٨٧٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٧٠٤,٧٣٠,٥٢٩	-	-	١٢,٢٩٩,٨٥٤	٦٢٨,٦١٣,٥٢٨	-	٦٣,٨١٧,١٤٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٠٨,٠٢٥,٥٢٠	-	-	١١,٤٠١,١٢٠	٥٣,٤٦٥,٩٢٩	-	٤٣,١٥٨,٤٧١	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٥٩٦,٧٠٥,٠٠٩	-	-	٨٩٨,٧٣٤	٥٧٥,١٤٧,٥٩٩	-	٢٠,٦٥٨,٦٧٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,٢٢٠,٦٤٣,٥٧٤	-	-	٢١,٦٩٣,٢٣٦	١,١٥٦,٨٧٦,٠٤٤	-	٤٢,٠٧٤,٢٩٤	غير عاملة منها:
٨١٦,٠٣٥,٤١٧	-	-	٦,٦٣٦,٠٨٥	٧٨٨,٨٤٦,٨٣٥	-	٢٠,٥٥٢,٤٩٧	دون المستوى
٢٢٣,٣٤٦,٧٦١	-	-	١,٢٨١,٢٨٦	٢٠٩,١٨١,٧٣٢	-	١٢,٨٨٣,٧٤٣	مشكوك فيها
١٨١,٢٦١,٣٩٦	-	-	١٣,٧٧٥,٨٦٥	١٥٨,٨٤٧,٤٧٧	-	٨,٦٣٨,٠٥٤	هالكة (ردئية)
٢٢,٤٦٢,٣٨٩,٥٠٨	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٤,٧٥٧,٠١٣	٢٠,٤١٣,٩٦٠,١٨١	-	٦١٣,٦٧٢,٣١٤	المجموع
٣٩,٦٠٢,٩٨٩)	-	-	(٤,٩٣٨,١٧٠)	(٣٤,٦٠٦,٠٦٤)	-	(٥٨,٧٥٥)	يطرح فوائد معلقة (
(٢٥١,٠٣٠,٣٢٣)	-	-	(٧٠١,٦٧٤)	(٢٣٥,٩٢٩,٦٦٣)	-	(١٤,٣٩٨,٩٨٦)	يطرح مخصص التدني
٢٢,١٧١,٧٥٦,١٩٦	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٩,١١٧,١٦٩	٢٠,١٤٣,٤٢٤,٤٥٤	-	٥٩٩,٢١٤,٥٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

المصارف الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,١٦٨,٥٨٠	-	-	-	-	٦٩٨,٤٦٤	متدنية المخاطر
١٥,٩٩٨,٩٩٩,٠٥٣	-	-	-	-	٤١٣,٠٦٢,٢٧٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٩١,٨٠٨,١٣٨	-	-	-	-	٧١,٠٥٨,٢٧٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
						منها مستحقة:
٢٢٧,٩٦٢,٨٦٠	-	-	-	-	٨,٥٩٠,٥٠١	لغاية ٣٠ يوم
٢٥٨,٩٦٣,٣٨٢	-	-	-	-	٥٤,٩٦٧,١٠٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٠٤,٨٨١,٨٩٦	-	-	-	-	٧,٥٠٠,٦٧٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٧٥٨,٥٥١,٦١٩	-	-	-	-	٣٢,٣٦٦,٥٤٨	غير عاملة
						منها:
٥٨,٤٨٨,٥٢٦	-	-	-	-	٢٢,٦٢٦,٠٤٩	دون المستوى
٥٥٥,٥١١,٩٧٩	-	-	-	-	٧,٥٣٣,٢١٧	مشكوك فيها
١٤٤,٥٥١,١١٤	-	-	-	-	٢,٢٠٧,٢٨٢	هالكة (رديئة)
١٧,٣٥٥,٥٢٧,٣٩٠	-	-	-	-	٥١٧,١٨٥,٥٦٧	المجموع
(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	-	-	-	-	-	يطرح فوائد معلقة
(١٤٧,٩٥٧,٢٧١)	-	-	-	-	(٤,٠٢٨,٦٧٧)	يطرح مخصص التدني
١٧,١٦٨,٣٤٢,٤٨٣	-	-	-	-	٥١٣,١٥٦,٨٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

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

المجموع	المصارف الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	ليرة سورية		
٤١,٣٢٨,٩٧٤	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر	
٣,١٤٢,٣٢١,٩١٠	-	-	٦,٥٨٧,٥٧٤	٣٤,٦٢٥,٠٠٠	-	١١٦,٤٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)	
-	-	-	٩٥,٦٧٨,٠٦٥	٣,٠٤٦,٥٩٨,٨٤٥	-	٤٥,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
١,٠٦٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٦٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة	
٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	٦٦٠,٠٠٠	-	-	منها:	
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	دون المستوى	
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها	
-	-	-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)	
٣,١٨٤,٧١٠,٨٨٤	-	-	١٠٢,٢٦٥,٦٣٩	٣,٠٨٢,٢٨٣,٨٤٥	-	١٦١,٤٠٠	المجموع	
-	-	-	-	-	-	-	يطرح فوائد معلقة	
-	-	-	-	-	-	-	يطرح مخصص التدني	
٣,١٨٤,٧١٠,٨٨٤	-	-	١٠٢,٢٦٥,٦٣٩	٣,٠٨٢,٢٨٣,٨٤٥	-	١٦١,٤٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)	

المصارف الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٩
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٢٥٧,٨٧٨٤	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٢,٦٩١,٤١٦,٢٣٨	-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	منها مستحقة لعاية ٣٠ يوم
٦١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	غير عاملة
٦١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)
٢,٧٠٠,٧٨٩,١١٦	-	-	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٦٤,٠٧٠)	-	-	-	-	-	يطرح مخصص التدني
٢,٧٠٠,٧٢٥,٠٤٦	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق ما يلي:

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 الى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص والاحتياطي 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 والاحتياطي المشار اليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاص كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٢٥١,٠٣٠,٣٢٣ ليرة سورية. بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب مبلغ ٢٧١,٠٢٢,٣٨١ ليرة سورية؛ بلغت حصة فترة التسعة أشهر مبلغ ٤٩,٨٠٦,٢٠٤ ليرة سورية (بلغت حصة الثلاثة أشهر مبلغ ١٦,٩٣٨,٨٩٩ ليرة سورية).

٢٢ - 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	٩,١٣٥,٩٩٩,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٣٥,٩٩٩,٠٥٩
أرصدة لدى مصارف ابداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,٥٦٣,٣٩٧,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٦٣,٣٩٧,٥٥٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٩٨٣,١١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٣,١١٠,٠٠٠
موجودات أخرى	-	٧,٤٢٢,٥٣٧,٧٤٤	١٠,١٩٤,٢٣٨,٦٤٨	١,٠٢٢,٢٣٩,٨٠٠	١٣٤,٥٣٧,٣٩٤	-	٥٩٦,٠٨٨,٤٨٣	٩٧١,٣٤٧,٠٤٣	١,٧٣٤,١٠٤,١٠٨	٢٢,٠٧٥,٠٩٣,٢١٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣١٣,٦٣٥,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٣,٦٣٥,٧٥٠
الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق)	١٦,٨٧٧,٣٦٦	٣٢,٥٠١,٩٩٧	٤٤,٦٣٨,٧٩١	٤,٤٧٦,٢١٠	٥٨٩,١١٦	-	٢,٦١٠,١٦٧	٤,٢٥٣,٣٥٩	٢٤٦,١٤٤,٤٤٣	٣٥٢,٠٩١,٤٤٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٤,٢٧٢,١٨٣
الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق)	١٤,٢٩٧,٢٩١,٩١٦	٧,٤٥٥,٠٣٩,٧٤٠	١٠,٢٣٨,٨٧٧,٤٣٩	١,٠٢٦,٧١٦,٠٠٩	١٣٥,١٢٦,٥٠٩	-	٥٩٨,٦٩٨,٦٥٠	٩٧٥,٦٠٠,٤٠٢	١,٩٨٠,٢٤٨,٥٥١	٣٦,٧٠٧,٥٩٩,٢١٦
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدقق)	١٥,٢٨٠,٢٦٨,٠٣٢	٦,٠١٠,٥٦١,٠٣٤	٨,٤٢٤,٧٢٢,٢٧٨	٩١١,٤٠٧,١٧٢	٤٢٥,٣٥٤,١٥٦	-	٥١٣,٣٤٢,٨٤٤	-	١,٢١٠,٠٧٢,٤٩٣	٣٢,٧٧٥,٧٢٨,٠٠٩

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٣٢,٢٠٨,٣٦٩)	(١٧٦,٢٧٧,٨٢٦)	(٨,٨١٣,٨٩١,٢٩٢)	ليرة سورية
(١٠,٩٨١,٦٩٧)	(١٤,٦٤٢,٢٦٣)	(٧٣٢,١١٣,١٤٤)	دولار أمريكي
(٨,٥٥٦,٠١١)	(١١,٤٠٨,٠١٥)	(٥٧٠,٤٠٠,٧٢٥)	يورو
(٤٧,٩٢٥)	(٦٣,٩٠٠)	(٣,١٩٥,٠١٠)	جنيه استرليني
٢,٤٧٢,٦٧٩	٣,٢٩٦,٩٠٦	١٦٤,٨٤٥,٢٧٥	ين ياباني
٥,٣٣١,١٧٣	٧,١٠٨,٢٣١	٣٥٥,٤١١,٥٣٩	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٢,٢٠٨,٣٦٩	١٧٦,٢٧٧,٨٢٦	(٨,٨١٣,٨٩١,٢٩٢)	ليرة سورية
١٠,٩٨١,٦٩٧	١٤,٦٤٢,٢٦٣	(٧٣٢,١١٣,١٤٤)	دولار أمريكي
٨,٥٥٦,٠١١	١١,٤٠٨,٠١٥	(٥٧٠,٤٠٠,٧٢٥)	يورو
٤٧,٩٢٥	٦٣,٩٠٠	(٣,١٩٥,٠١٠)	جنيه استرليني
(٢,٤٧٢,٦٧٩)	(٣,٢٩٦,٩٠٦)	١٦٤,٨٤٥,٢٧٥	ين ياباني
(٥,٣٣١,١٧٣)	(٧,١٠٨,٢٣١)	٣٥٥,٤١١,٥٣٩	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٧,٨٤٧,٨٨٦,٣٥٧)	(١٥٦,٩٥٧,٧٢٧)	(١١٧,٧١٨,٢٩٥)
دولار أمريكي	(٤٤٩,٨٧٦,٤٩٣)	(٨,٩٩٧,٥٣٠)	(٦,٧٤٨,١٤٧)
يورو	(٤٤٩,٢١٤,٣٣٤)	(٨,٩٨٤,٢٨٧)	(٦,٧٣٨,٢١٥)
جنيه استرليني	٨,٩٨٣,٧٥٩	١٧٩,٦٧٥	١٣٤,٧٥٦
ين ياباني	٨٠,٩٥٦,٠١٠	١,٦١٩,١٢٠	١,٢١٤,٣٤٠
عملات أخرى	(٢,٨٢٧,٢٢٣,٨٢٣)	(٥٦,٥٤٤,٤٧٦)	(٤٢,٤٠٨,٣٥٧)

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٧,٨٤٧,٨٨٦,٣٥٧)	١٥٦,٩٥٧,٧٢٧	١١٧,٧١٨,٢٩٥
دولار أمريكي	(٤٤٩,٨٧٦,٤٩٣)	٨,٩٩٧,٥٣٠	٦,٧٤٨,١٤٧
يورو	(٤٤٩,٢١٤,٣٣٤)	٨,٩٨٤,٢٨٧	٦,٧٣٨,٢١٥
جنيه استرليني	٨,٩٨٣,٧٥٩	(١٧٩,٦٧٥)	(١٣٤,٧٥٦)
ين ياباني	٨٠,٩٥٦,٠١٠	(١,٦١٩,١٢٠)	(١,٢١٤,٣٤٠)
عملات أخرى	(٢,٨٢٧,٢٢٣,٨٢٣)	٥٦,٥٤٤,٤٧٦	٤٢,٤٠٨,٣٥٧

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	١٥,٦٣٦,٠٠٣	٣١٢,٧٢٠	٢٣٤,٥٤٠
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٧٦٦,٣٢٩,٤٨٦	٣٥,٣٢٦,٥٩٠	٣٥,٣٢٦,٥٩٠
يورو	١,٤٦٠,٧٦٢	٢٩,٢١٥	٢١,٩١١
جنيه استرليني	٦٩٩,٢٥٨	١٣,٩٨٥	١٠,٤٨٩
ين ياباني	(٢,١٠٧,٢٩٦)	(٤٢,١٤٦)	(٣١,٦٠٩)
عملات أخرى	٨,٧٦٣,٤٤٧	١٧٥,٢٦٩	١٣١,٤٥٢

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غيرمدققة)

الأثر على	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٢٣٤,٥٤٠)	(٣١٢,٧٢٠)	١٥,٦٣٦,٠٠٣	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٥,٣٢٦,٥٩٠)	(٣٥,٣٢٦,٥٩٠)	١,٧٦٦,٣٢٩,٤٨٦	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٢١,٩١١)	(٢٩,٢١٥)	١,٤٦٠,٧٦٢	يورو
(١٠,٤٨٩)	(١٣,٩٨٥)	٦٩٩,٢٥٨	جنيه استرليني
٣١,٦٠٩	٤٢,١٤٦	(٢,١٠٧,٢٩٦)	ين ياباني
(١٣١,٤٥٢)	(١٧٥,٢٦٩)	٨,٧٦٣,٤٤٧	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

الأثر على	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٥٠٧,٩٤١)	(٦٧٧,٢٥٥)	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٤,٧٩٣,٠٧١	٣٤,٧٩٣,٠٧١	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٩١٢)	(١,٢١٥)	(٦٠,٧٧٠)	يورو
٢٢٢,٢٧٨	٢٩٦,٣٧١	١٤,٨١٨,٥٤٤	جنيه استرليني
١١,٢٨٠	١٥,٠٤٠	٧٥١,٩٧٧	ين ياباني
٤٤٩,٩٢١	٥٩٩,٨٩٤	٢٩,٩٩٤,٧١٤	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

الأثر على	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠٧,٩٤١	٦٧٧,٢٥٥	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٤,٧٩٣,٠٧١)	(٣٤,٧٩٣,٠٧١)	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٩١٢	١,٢١٥	(٦٠,٧٧٠)	يورو
(٢٢٢,٢٧٨)	(٢٩٦,٣٧١)	١٤,٨١٨,٥٤٤	جنيه استرليني
(١١,٢٨٠)	(١٥,٠٤٠)	٧٥١,٩٧٧	ين ياباني
(٤٤٩,٩٢١)	(٥٩٩,٨٩٤)	٢٩,٩٩٤,٧١٤	عملات أخرى

٢٥ - التحليل القطاعي

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ أيلول		أخرى	الحزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	اجمالي الايرادات
٦٧٠,٢٣٠,٨٦١	١,٠١٧,٥٣٥,٦٨٧	١١,٦٤٣,١٦٣	١٨١,٦٧٨,٣١٧	١,٣٠٠,٧٧١,٥٣٤	(٤٧٦,٥٥٧,٣٢٧)	
(٢٩,٠٠٨,١٢٩)	(١٠٣,٠٧٣,٠٥٢)	-	-	(٩٢,٧٠٢,٧٤٣)	(١٠,٣٧٠,٣٠٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٦٤١,٢٢٢,٧٣٢	٩١٤,٤٦٢,٦٣٥	١١,٦٤٣,١٦٣	١٨١,٦٧٨,٣١٧	١,٢٠٨,٠٦٨,٧٩١	(٤٨٦,٩٢٧,٦٣٦)	المنوحة للعملاء
(٣٩٧,٨٧٥,٨٨٧)	(٥٢٢,١٧٤,٢٢٢)	(١٦٩,٧٠٦,٦٢٢)	(١٣,٠٥٤,٣٥٦)	(١٠٤,٤٣٤,٨٤٤)	(٢٣٤,٩٧٨,٤٠٠)	نتائج أعمال القطاع
٢٤٣,٣٤٦,٨٤٥	٣٩٢,٢٨٨,٤١٣	(١٥٨,٠٦٣,٤٥٩)	١٦٨,٦٢٣,٩٦١	١,١٠٣,٦٣٣,٩٤٧	(٧٢١,٩٠٦,٠٣٦)	مصاريف موزعة على القطاعات
(٧١,٢٤٤,٩٣٧)	(٩٧,٧٦٩,٠٤٠)	-	(١٢,٩٥٨,٢٢٤)	(٨٤,٨١٠,٨١٦)	-	الربح قبل الضرائب
١٧٢,١٠١,٩٠٨	٢٩٤,٥١٩,٣٧٣	(١٥٨,٠٦٣,٤٥٩)	١٥٥,٦٦٥,٧٣٧	١,٠١٨,٨٢٣,١٣١	(٧٢١,٩٠٦,٠٣٦)	ضريبة الدخل
٣٢,٢٥٠,٨٧٨,٦٥١	٣٦,٣٥٥,٥٠٧,٧٦٨	-	١٤,٢٨٠,٤١٤,٥٥٠	٢١,٤٧٥,٨٧٨,٦٤٥	٥٩٩,٢١٤,٥٧٣	صافي (خسارة) ربح الفترة
٢,٠٣٥,٦٩٣,٣٩٧	١,٨٨٢,٦٩٧,٣٦٧	-	-	-	-	موجودات القطاع
٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨	٣٨,٢٣٨,٢٠٥,١٣٥	-	١٤,٢٨٠,٤١٤,٥٥٠	٢١,٤٧٥,٨٧٨,٦٤٥	٥٩٩,٢١٤,٥٧٣	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٠,٥١١,٤١٠,٣٥١	٣٤,١٨٣,٥٦٤,٤٥٥	-	٣٣٨,٨٥٣,٩٤٧	٩,٤٢٧,٨٨٥,٠٤٩	٢٤,٤١٦,٨٢٥,٤٥٩	بمجموع الموجودات
٤٤٤,٠٩١,٣٤٤	٥٢٧,٢٤٣,٣٤٣	-	-	-	-	مطلوبات القطاع
٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٥	٣٤,٧١٠,٨٠٧,٧٩٨	-	٣٣٨,٨٥٣,٩٤٧	٩,٤٢٧,٨٨٥,٠٤٩	٢٤,٤١٦,٨٢٥,٤٥٩	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٤١,٦٢٤,٨٢٤	٣٢٢,٦١٩,٣٩٨	-	-	-	-	بمجموع المطلوبات
						الاستهلاكات والاطفاءات
المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	اجمالي الايرادات
٦٧٠,٢٣٠,٨٦١	١,٠١٧,٥٣٥,٦٨٧	٥١,٦٨٤,٣٠٣	١٢,٣٣٠,٧٢٢	٦١٨,٥٤٦,٥٥٨	١,٠٠٥,٢٠٤,٩٦٥	
١٥٩,٨٢٣,٤٤٣	١٠٠,٧٥٦,٤٥٤	-	-	١٥٩,٨٢٣,٤٤٣	١٠٠,٧٥٦,٤٥٤	المصروفات الرأسمالية

٢٦ - 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 تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال الأساسي
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	الاحتياطي القانوني
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	الاحتياطي الخاص
١٥٠,٢٢٢,٩٤٧	٥١,٢٢٢,٩٤٧	صافي الأرباح المدورة
		ينزل منها:
(١٠٩,٧٥٣,٦٠٥)	(١٠٣,١٧٢,٨١٠)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	-	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
(٤,٥٧٨,٥٦٠)	-	من قبلهم أيهما أكبر
٣,٢١٦,٣٥٣,٨٢٠	٣,١٢٨,٥١٣,١٧٥	صافي رأس المال الأساسي
١٩٢,١٨٤	٥٩٥,٩٩٠	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
٣,٢١٦,٥٤٦,٠٠٤	٣,١٢٩,١٠٩,١٦٥	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٦,٦٩٠,٧٠٥,٢٦٤	٢٠,٦٩٢,٩٩٢,٤٥١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٩,٢٧	%١٥,١٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٩,٢٧	%١٥,١٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
١,٥٩٣,١٣٤,٧٨٤	١,٣٤١,٣٦٩,٩٠٢	اعتمادات
٧١٣,١٢٦,٥٩٠	٦٧٤,٥٩٩,٧٧٠	قبولات
		كفالات:
		كفالات الدفع
		كفالات تأمينات أولية
		كفالات حسن التنفيذ
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٢٣,٧٧٩,٤٤٣	٧٦٤,٦٧٥,٩١٧	
١,١٧٩,٢٧٩,٤٠٨	٤٧١,٢١٤,١٧٤	
٢,٦٧٦,٢٦٥,١٤٥	٢,٢٦٦,٥٠٠,٣١٣	
٢,٨١٣,٦٨٥,٦٨٦	٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢	
<u>٩,٥٩٩,٢٧١,٠٥٦</u>	<u>٩,٩٨٣,٨٤٢,٨٣٨</u>	

ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
١٠,٥٨٠,٣٦١	٣٣,٥٣٠,٧٢٢	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٤٨,٥٤٤,٨٢٢	٦٠,٠٦٨,٠٥٩	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
<u>٥٩,١٢٥,١٨٣</u>	<u>٩٣,٥٩٨,٧٨١</u>	

٢٨- بيانات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في العام ٢٠٠٩ لتتناسب مع التصنيف المعتمد للمعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ دون أن يؤثر ذلك على المركز المالي للبنك و ذلك للإيضاحات التالية:

- إيضاح التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) : تم نقل مبلغ ٦٤,٠٧٠ ليرة سورية إلى إيضاح مخصصات متنوعة وهو يمثل رصيد مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة.

- إيضاح ودائع المصارف : تم نقل مبلغ ٢١,٦١٢,٤٤١ ليرة سورية من بند ودائع المصارف خارج الجمهورية العربية السورية إلى بند المطلوبات الأخرى و هو يمثل أرصدة دائنة لشركة CSC (الشركة المسؤولة عن خدمة بطاقات الائتمان).

٢٩- الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ بيان الوضع المالي، تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية. حتى تاريخ اعداد البيانات المالية، لم يصدر التكليف النهائي، وبالتالي لم يتم حجز أية مؤونة لعدم امكانية تقدير أثرها في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.