

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شهادة محاسب قانوني

دم ٩٦٨

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

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني

رقم إجازته / ١٦٩ / إجازته رقم ١٦٩ / ١٩٨٨

محمد نصير التميمي

اسم الزميل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إبداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة بمحمة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

بالوكالة من رئيس مجلس الإدارة



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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم و عمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدن التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

بالوكالة عن رئيس مجلس الإدارة



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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

البنك العربي - سورية ش.م.م.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموزع (غير مدقق)

التغير المبرك في القيمة	التغير المبرك في القيمة		التغير المبرك في القيمة		التغير المبرك في القيمة		التغير المبرك في القيمة	
	صافي ربح الفترة	أرباح مدورة	خسائر مدورة	غير محققة	القيمة المضافة للموجودات المالية	التوزيع للبيع	التوزيع للبيوع	التوزيع للبيوع
القيمة المبركة في القيمة	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
رأس المال المكتسب به								
والمدفوع								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								
٢٠٠٤								
٢٠٠٣								
٢٠٠٢								
٢٠٠١								
٢٠٠٠								
٢٠٠٩								
٢٠٠٨								
٢٠٠٧								
٢٠٠٦								
٢٠٠٥								

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

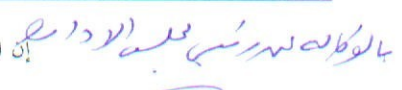
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاعات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الابداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الابداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / (النقص) في الودعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية




البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفص عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
-	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية

الحسم بعد تنزيل الاطفاء

التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	السندات
(غير مدققة)	
-	-
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة

التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠	٥١٠,٥١٦,٠٩٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
<u>٨,٣٣٢,٥٧٥</u>	<u>١٣,٩٤٧,٥٥٦</u>
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات واردة
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٤١١,٨٦٥,٠٨٦</u>	<u>٣٢٢,١٤٣,٣٣٦</u>	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				ودائع تحت الطلب
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
				ثلاثة أشهر أو اقل
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ودائع استحقاقها الأصلي
				أكثر من ثلاثة أشهر
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع توفير
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ودائع تحت الطلب
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع توفير
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع لأجل
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
ليرة سورية	ليرة سورية			تعهدات بكفالات وتكفلات
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	التزامات ناتجة عن
				فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
لفترة الستة أشهر المنتهية في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨				
(غير مدققة)	ليرة سورية	ليرة سورية		فوائد وعمولات دائنة
ليرة سورية	ليرة سورية			فوائد وعمولات مدينة
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	
-	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١	

بلغت التعويضات المدفوعة لآعضاء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
حساسية ايراد الفائدة	التغير (زيادة)	حساسية حقوق الملكية	
(الأرباح والخسائر)	بسرعة الفائدة (٢%)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٧٥٥,٧٩٣	٣٠,٣٤١,٠٥٨	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	دولار أمريكي
(٤,٢٠٠,٥٨١)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	يورو
٦٦	٨٧	١١,٦٤٥	جنيه استرليني
٤,٧٢١,٣١٥	٦,٢٩٥,٠٨٦	٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	ين ياباني
(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (%٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (%٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (%٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦ - التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧- التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
اجمالي الإيرادات					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
المنوحة للعملاء	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-
نتائج أعمال القطاع	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)
الربح قبل الضرائب	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦
ضريبة الدخل	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤
موجودات القطاع	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧
مجموع الموجودات	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
مطلوبات القطاع	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩
مجموع المطلوبات	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥
الاستهلاكات	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدني نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي الخاص
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٩,٧٣٥	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبة أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
المدير العام			رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم وعمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.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	والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الرصيد كما في
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
								الرصيد كما في
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / النقص في الوديعة المحمودة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤. بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفص عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
-	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية
الحسم بعد تنزيل الاطفاء
التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت
موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	السندات
(غير مدققة)	
-	-
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة
التغيير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠	٥١٠,٥١٦,٠٩٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
٨,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٩٤٧,٥٥٦
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات وارده
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع تحت الطلب
				ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ثلاثة أشهر أو اقل
				ودائع استحقاقها الأصلي
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	أكثر من ثلاثة أشهر
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع تحت اطلب
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٢٠٠٨	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع تحت الطلب
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع توفير
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	ودائع لأجل
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
لفترة الستة أشهر المنتهية في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
(غير مدققة)	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	فوائد وعمولات دائنة
٦,٥٤٢,٩٩٠	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١	فوائد وعمولات مدينة
-				

بلغت التعويضات المدفوعة لآعضاء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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		المجموع
								قطاع عام	أخرى	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
حساسية ايراد الفائدة	التغير (زيادة)	حساسية حقوق الملكية	
(الأرباح والخسائر)	بسرعة الفائدة (٢%)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٧٥٥,٧٩٣	٣٠,٣٤١,٠٥٨	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	دولار أمريكي
(٤,٢٠٠,٥٨١)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	يورو
٦٦	٨٧	١١,٦٤٥	جنيه استرليني
٤,٧٢١,٣١٥	٦,٢٩٥,٠٨٦	٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	ين ياباني
(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (%٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (%٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (%٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦- التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧- التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
اجمالي الايرادات					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
المنوحة للعملاء	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-
نتائج أعمال القطاع	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)
الربح قبل الضرائب	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦
ضريبة الدخل	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤
موجودات القطاع	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧
مجموع الموجودات	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
مطلوبات القطاع	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩
مجموع المطلوبات	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥
الاستهلاكات	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي الخاص
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٩,٧٣٥	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبة أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
المدير العام			رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم وعمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٠,٩٦٩,٧٦٣

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محققة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		رأس المال المكتتب به		
				المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	والمدفوع ل.س.	
								الرصيد كما في
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
								الرصيد كما في
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / (النقص) في الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤. بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفص عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
—	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
—	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية

الحسم بعد تنزيل الاطفاء

التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	السندات
(غير مدققة)	
-	-
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة

التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
<u>٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣</u>	<u>٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠</u>	<u>٥١٠,٥١٦,٠٩٣</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
<u>١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣</u>	<u>١١٥,٣٢٤,١٣٦</u>	<u>١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧</u>

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
<u>١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣</u>	<u>١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨</u>
<u>٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤</u>	<u>٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢</u>

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
٨,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٩٤٧,٥٥٦
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات واردة
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٤١١,٨٦٥,٠٨٦</u>	<u>٣٢٢,١٤٣,٣٣٦</u>	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع تحت الطلب
				ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ثلاثة أشهر أو اقل
				ودائع استحقاقها الأصلي
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	أكثر من ثلاثة أشهر
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع تحت اطلب
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ودائع تحت الطلب
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع توفير
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع لأجل
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
ليرة سورية	ليرة سورية			تعهدات بكفالات وتكفلات
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	التزامات ناتجة عن
				فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
(غير مدققة)	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام		
ليرة سورية	ليرة سورية			فوائد وعمولات دائنة	
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	فوائد وعمولات مدينة	
-	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١		

بلغت التعويضات المدفوعة لآعضاء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	
بسرعة الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	٣٠,٣٤١,٠٥٨	٢٢,٧٥٥,٧٩٣	دولار أمريكي
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	(٤,٢٠٠,٥٨١)	يورو
١١,٦٤٥	٨٧	٦٦	جنيه استرليني
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	٦,٢٩٥,٠٨٦	٤,٧٢١,٣١٥	ين ياباني
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (%٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (%٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (%٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦ - التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧- التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
اجمالي الإيرادات					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
المنوحة للعملاء	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-
نتائج أعمال القطاع	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)
الربح قبل الضرائب	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦
ضريبة الدخل	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤
موجودات القطاع	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧
مجموع الموجودات	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
مطلوبات القطاع	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩
مجموع المطلوبات	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥
الاستهلاكات	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي الخاص
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٩,٧٣٥	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبة أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
المدير العام			رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم و عمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محققة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		رأس المال المكتتب به		
				المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	والمدفوع ل.س.	
								الرصيد كما في
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
								الرصيد كما في
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / (النقص) في الوديعة المحمودة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٠

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفص عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
-	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية

الحسم بعد تنزيل الاطفاء

التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	السندات
(غير مدققة)	
-	-
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة

التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠	٥١٠,٥١٦,٠٩٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
٨,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٩٤٧,٥٥٦
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات وارده
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع تحت الطلب
				ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ثلاثة أشهر أو اقل
				ودائع استحقاقها الأصلي
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	أكثر من ثلاثة أشهر
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع تحت اطلب
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ودائع تحت الطلب
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع توفير
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع لأجل
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
ليرة سورية	ليرة سورية			تعهدات بكفالات وتكفلات
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	التزامات ناتجة عن
				فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	(غير مدققة)	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
	ليرة سورية	ليرة سورية			فوائد وعمولات دائنة
	٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	
	-	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١	فوائد وعمولات مدينة

بلغت التعويضات المدفوعة لآعضاء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
							دون المستوى
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	مشكوك فيها
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	غير عاملة
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
حساسية ايراد الفائدة	التغير (زيادة)	حساسية حقوق الملكية	
(الأرباح والخسائر)	بسرعة الفائدة (٢%)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٧٥٥,٧٩٣	٣٠,٣٤١,٠٥٨	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	دولار أمريكي
(٤,٢٠٠,٥٨١)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	يورو
٦٦	٨٧	١١,٦٤٥	جنيه استرليني
٤,٧٢١,٣١٥	٦,٢٩٥,٠٨٦	٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	ين ياباني
(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦ - التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧- التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	اجمالي الايرادات
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	المنوحة للعملاء
(١١٧,٤٠٦,٠٢٥)	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	نتائج أعمال القطاع
(٣٠٨,٣٢٧,٥٤١)	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	مصاريف موزعة على القطاعات
-	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	الربح قبل الضرائب
(٣٠٨,٣٢٧,٥٤١)	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤	ضريبة الدخل
٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧	صافي ربح (خسارة) السنة
-	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧	موجودات القطاع
٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩	مطلوبات القطاع
٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	الاستهلاكات

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي الخاص
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٩,٧٣٥	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبة أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
المدير العام			رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم وعمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.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	والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الرصيد كما في
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
								الرصيد كما في
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / (النقص) في الوديعة المحمودة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٠

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفص عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
—	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
—	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية

الحسم بعد تنزيل الاطفاء

التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	السندات
(غير مدققة)	
-	-
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة

التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠	٥١٠,٥١٦,٠٩٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
٨,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٩٤٧,٥٥٦
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات واردة
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٤١١,٨٦٥,٠٨٦</u>	<u>٣٢٢,١٤٣,٣٣٦</u>	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع تحت الطلب
				ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ثلاثة أشهر أو اقل
				ودائع استحقاقها الأصلي
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	أكثر من ثلاثة أشهر
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع تحت اطلب
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٢٠٠٨	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع تحت الطلب
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع توفير
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	ودائع لأجل
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
لفترة الستة أشهر المنتهية في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
(غير مدققة)				
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	فوائد وعمولات دائنة
-	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١	فوائد وعمولات مدينة

بلغت التعويضات المدفوعة لاجراء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً

أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع

العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند

قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
حساسية ايراد الفائدة	التغير (زيادة)	حساسية حقوق الملكية	
(الأرباح والخسائر)	بسرعة الفائدة (٢%)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٧٥٥,٧٩٣	٣٠,٣٤١,٠٥٨	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	دولار أمريكي
(٤,٢٠٠,٥٨١)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	يورو
٦٦	٨٧	١١,٦٤٥	جنيه استرليني
٤,٧٢١,٣١٥	٦,٢٩٥,٠٨٦	٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	ين ياباني
(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦ - التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧- التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
اجمالي الإيرادات					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
المنوحة للعملاء	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-
نتائج أعمال القطاع	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)
الربح قبل الضرائب	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦
ضريبة الدخل	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤
موجودات القطاع	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧
مجموع الموجودات	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
مطلوبات القطاع	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩
مجموع المطلوبات	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥
الاستهلاكات	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي الخاص
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٩,٧٣٥	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبه أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
المدير العام			رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم وعمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل:	
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٠,٩٦٩,٧٦٣
الدخل الشامل للفترة	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.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	والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الرصيد كما في
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
								الرصيد كما في
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / (النقص) في الوديعة المحمودة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفص عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
-	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية

الحسم بعد تنزيل الاطفاء

التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	السندات
(غير مدققة)	
-	-
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة

التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد و إيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل ايجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠	٥١٠,٥١٦,٠٩٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
٨,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٩٤٧,٥٥٦
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات واردة
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٤١١,٨٦٥,٠٨٦</u>	<u>٣٢٢,١٤٣,٣٣٦</u>	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				ودائع تحت الطلب
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
				ثلاثة أشهر أو اقل
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ودائع استحقاقها الأصلي
				أكثر من ثلاثة أشهر
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع توفير
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ودائع تحت الطلب
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع توفير
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع لأجل
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		تعهدات بكفالات وتكفلات
ليرة سورية	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	التزامات ناتجة عن
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣				

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
لفترة الستة أشهر المنتهية في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		فوائد وعمولات دائنة
(غير مدققة)	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	فوائد وعمولات مدينة
ليرة سورية	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١	
٦,٥٤٢,٩٩٠				
-				

بلغت التعويضات المدفوعة لاجراء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً

أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع

العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند

قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
حساسية ايراد الفائدة	التغير (زيادة)	حساسية حقوق الملكية	
(الأرباح والخسائر)	بسرعة الفائدة (٢%)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٧٥٥,٧٩٣	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	٣٠,٣٤١,٠٥٨	دولار أمريكي
(٤,٢٠٠,٥٨١)	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	يورو
٦٦	١١,٦٤٥	٨٧	جنيه استرليني
٤,٧٢١,٣١٥	٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	٦,٢٩٥,٠٨٦	ين ياباني
(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٠/٠٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٠/٠٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٠/٠٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦ - التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧- التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
اجمالي الايرادات					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
المنوحة للعملاء	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-
نتائج أعمال القطاع	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)
الربح قبل الضرائب	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦
ضريبة الدخل	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤
موجودات القطاع	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧
مجموع الموجودات	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
مطلوبات القطاع	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩
مجموع المطلوبات	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥
الاستهلاكات	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي الخاص
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٩,٧٣٥	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبة أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
المدير العام			رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم وعمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.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	والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الرصيد كما في
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
								الرصيد كما في
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / (النقص) في الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤. بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفصحة عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
-	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية

الحسم بعد تنزيل الاطفاء

التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	السندات
(غير مدققة)	
-	-
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة

التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف ومؤسسات	
	غير مقيمة	مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠	٥١٠,٥١٦,٠٩٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	مصارف ومؤسسات	
	غير مقيمة	مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
٨,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٩٤٧,٥٥٦
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات وارده
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٤١١,٨٦٥,٠٨٦</u>	<u>٣٢٢,١٤٣,٣٣٦</u>	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				ودائع تحت الطلب
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
				ثلاثة أشهر أو اقل
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ودائع استحقاقها الأصلي
				أكثر من ثلاثة أشهر
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع توفير
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ودائع تحت الطلب
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع توفير
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع لأجل
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				
ليرة سورية	ليرة سورية			تعهدات بكفالات وتكفلات
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	التزامات ناتجة عن
				فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
(غير مدققة)	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام		
ليرة سورية	ليرة سورية			فوائد وعمولات دائنة	
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	فوائد وعمولات مدينة	
-	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١		

بلغت التعويضات المدفوعة لآعضاء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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		المجموع
								وقطاع عام	أخرى	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً

أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع

العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند

قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
حساسية ايراد الفائدة	التغير (زيادة)	حساسية حقوق الملكية	
(الأرباح والخسائر)	بسرعة الفائدة (٢%)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٧٥٥,٧٩٣	٣٠,٣٤١,٠٥٨	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	دولار أمريكي
(٤,٢٠٠,٥٨١)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	يورو
٦٦	٨٧	١١,٦٤٥	جنيه استرليني
٤,٧٢١,٣١٥	٦,٢٩٥,٠٨٦	٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	ين ياباني
(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٠/٠٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٠/٠٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٠/٠٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦ - التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧- التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
اجمالي الايرادات					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
المنوحة للعملاء	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-
نتائج أعمال القطاع	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)
الربح قبل الضرائب	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦
ضريبة الدخل	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤
موجودات القطاع	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧
مجموع الموجودات	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
مطلوبات القطاع	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩
مجموع المطلوبات	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥
الاستهلاكات	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي الخاص
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٩,٧٣٥	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبة أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
المدير العام			رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم وعمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.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	والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الرصيد كما في
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
								الرصيد كما في
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / النقص في الوديعة المحمودة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفص عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
-	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية

الحسم بعد تنزيل الاطفاء

التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
-
(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)

السندات

-
(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة

التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع	مصارف ومؤسسات	
	غير مقيمة	مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠	٥١٠,٥١٦,٠٩٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	مصارف ومؤسسات	
	غير مقيمة	مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
٨,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٩٤٧,٥٥٦
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات وارده
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٤١١,٨٦٥,٠٨٦</u>	<u>٣٢٢,١٤٣,٣٣٦</u>	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع تحت الطلب
				ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ثلاثة أشهر أو اقل
				ودائع استحقاقها الأصلي
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	أكثر من ثلاثة أشهر
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع تحت اطلب
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٢٠٠٨	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع تحت الطلب
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع توفير
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	ودائع لأجل
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
لفترة الستة أشهر المنتهية في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
(غير مدققة)				
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	فوائد وعمولات دائنة
-	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١	فوائد وعمولات مدينة

بلغت التعويضات المدفوعة لآعضاء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً

أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع

العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند

قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية	
بسرعة الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	٣٠,٣٤١,٠٥٨	٢٢,٧٥٥,٧٩٣	دولار أمريكي
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	(٤,٢٠٠,٥٨١)	يورو
١١,٦٤٥	٨٧	٦٦	جنيه استرليني
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	٦,٢٩٥,٠٨٦	٤,٧٢١,٣١٥	ين ياباني
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٠/٥٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٠/٥٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٠/٥٢)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦ - التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧- التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
اجمالي الايرادات					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
المنوحة للعملاء	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-
نتائج أعمال القطاع	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)
الربح قبل الضرائب	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦
ضريبة الدخل	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤
موجودات القطاع	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧
مجموع الموجودات	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
مطلوبات القطاع	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩
مجموع المطلوبات	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥
الاستهلاكات	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي الخاص
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٩,٧٣٥	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبة أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
المدير العام			رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم وعمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.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	والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الرصيد كما في
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
								الرصيد كما في
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / النقص في الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي 27 IAS (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار المحاسبة الدولي 28 IAS (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛
- معيار إعداد التقارير المالية الدولي 3 IFRS - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفص عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
-	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية

الحسم بعد تنزيل الاطفاء

التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	السندات
(غير مدققة)	
-	-
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة

التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠	٥١٠,٥١٦,٠٩٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
٨,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٩٤٧,٥٥٦
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات واردة
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٤١١,٨٦٥,٠٨٦</u>	<u>٣٢٢,١٤٣,٣٣٦</u>	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				ودائع تحت الطلب
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
				ثلاثة أشهر أو اقل
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ودائع استحقاقها الأصلي
				أكثر من ثلاثة أشهر
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع توفير
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٢٠٠٨	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع تحت الطلب
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع توفير
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	ودائع لأجل
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
لفترة الستة أشهر المنتهية في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
(غير مدققة)				
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	فوائد وعمولات دائنة
-	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١	فوائد وعمولات مدينة

بلغت التعويضات المدفوعة لآعضاء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضرة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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	حكومة		المجموع
							أفراد	وقطاع عام	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً

أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع

العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند

قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
حساسية ايراد الفائدة	التغير (زيادة)	حساسية حقوق الملكية	
(الأرباح والخسائر)	بسرعة الفائدة (٢%)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٧٥٥,٧٩٣	٣٠,٣٤١,٠٥٨	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	دولار أمريكي
(٤,٢٠٠,٥٨١)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	يورو
٦٦	٨٧	١١,٦٤٥	جنيه استرليني
٤,٧٢١,٣١٥	٦,٢٩٥,٠٨٦	٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	ين ياباني
(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦ - التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	اجمالي الايرادات
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	المنوحة للعملاء
(١١٧,٤٠٦,٠٢٥)	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	نتائج أعمال القطاع
(٣٠٨,٣٢٧,٥٤١)	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	مصاريف موزعة على القطاعات
-	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	الربح قبل الضرائب
(٣٠٨,٣٢٧,٥٤١)	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤	ضريبة الدخل
٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧	صافي ربح (خسارة) السنة
-	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧	موجودات القطاع
٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩	مطلوبات القطاع
٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
-	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢	مجموع المطلوبات
						الاستهلاكات

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي الخاص
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٩,٧٣٥	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبة أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٣٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ 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 ٢٠٠٩

محمد نصير التميمي

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خسائر مدورة غير محققة
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
المدير العام			رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	١٨ إيرادات الفوائد
(٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣)	(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	١٩ أعباء الفوائد
٢٦٠,٦١٢,٤٥٢	٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,٣٥٦,٠٤٦	١١٤,٢٤٣,٣٦٣	إيرادات رسوم و عمولات
(٢,٦٢٧,٨٦٢)	(٦,٥١٥,٣٢٥)	أعباء رسوم وعمولات
٨٣,٧٢٨,١٨٤	١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٤٤,٣٤٠,٦٣٦	٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	صافي الايرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧,٣١٩,٥٠٨	٣٩,٨٥٤,٣٤٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٦,٤١٣,٤٦٦)	٢٢,٨٦٥,١٠٦	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٤,٠٧٠,٧١٢	٣,٧٨٥,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٢٧٥,٥٧٠)	(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	نفقات الموظفين
(٢٦,١٦٠,٢٢٧)	(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٤,٤٧٦,٠٨٥)	(٥,٣٣٥,٦٥٥)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٣٨٩,٠٠٠)	(١,٢٧١,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥٧,٧٤٩,٠٢٢)	(٨٨,٦٠٤,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)	(٢٨١,٤٢١,٩٥٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)	(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	١٥ ضريبة الدخل
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	صافي ربح الفترة
٣٠,٥٠	٢٠,٤٣	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح الفترة
المدير العام		رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	الدخل الشامل للفترة
-	(١,٥٨١,٨٣٩)
<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سورية ش.م.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	والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								الرصيد كما في
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
								الرصيد كما في
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٦٣٦,٣١٢	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	استهلاكات واطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٣١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٩,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٧٢,٢٩٢,٧٩٨	٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٣٥٢,١٦٩,٩٤٨)	(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٣٨٤,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	الزيادة في الايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٩٢٣,٢١٩,٨٣٣)	(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٣,٣٠٥,٧٩٥)	١٥٣,٢٩٤,٠٠٣	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,١٩٣,٥٨٥	(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(الزيادة) / (النقص) في الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٣,٦٦٢,٤٣٢	٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	الزيادة في ودائع الزبائن
(١١٢,٢١٤,٣٤٩)	٩٣,٣٠٢,٨٣٨	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١,٦٠٤,٨٦٠,٨٠٤	(٩٤,٣٠٥,٠٥٠)	(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(٥٩٨,٢٠٠,٣٠٦)	(١,٣٤٣,٧٩٧,٧٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(٦٧٠,٧٣٦,٣٢١)	(١,٤٤٧,٤٢٠,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
-	(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٧,٢٩٣,٤٥٧)	(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٣٤,٤٩٩)	(٢,١١٧,٦٠٢)	شراء موجودات غير مادية
(٥٩٧,٥٢٧,٩٥٦)	(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١,٣٥٨,٢٦٤,٢٧٧)	(١,٩٩٧,٢١٠,٥٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠٢١,٧٣٢,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩	٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/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. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروع ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٠٩.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت المعايير التالية وتفسيراتها ، المتعلقة بنشاطات المصرف إما صادرة أو قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 27 (معدل) - القوائم المالية الموحدة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار المحاسبة الدولي IAS 28 (معدل) - الاستثمارات في الشركات الشقيقة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الاعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) ؛

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)؛

لقد نتج عن هذا التعديل، اعتماد مصطلحات وتسميات جديدة لبعض بنود البيانات المالية، غير أنه لم ينتج عن هذا التعديل أي تأثير على نتائج أو أعمال المصرف.

- معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار الإفصاح و يتطلب من البنك إعادة تحديد المعلومات القطاعية المنفص عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي و ذلك لتوزيع الموارد للقطاع و تقييم أدائه. لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات و النتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف.

إن البيانات 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 ٢٠٠٩، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة و فترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية و فترات لاحقة.

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٨٨٩,٥٧٤,٩٥٢	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٥٧,٩٩٧,٣٧٢	١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤	١٣١,٥٧٧,٥٨٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,١٩٣,٣٤٥,٥٦٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٠٠٥,٥٤٥,٥٦٨	-	١٨٧,٨٠٠,٠٠٠
<u>٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨</u>	<u>٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤,٧٦٣,٥٤٢,٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٨,٩٥٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٩,٣٧٧,٥٨٠</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرفية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف و مؤسسات مصرفية خارجية		مصارف و مؤسسات مصرفية محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣١٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢	بطاقات الائتمان
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>	
		ينزل:
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	فوائد معلقة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>	

* سجلت الكمبيالات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما و البالغة ١٢١,٤٢٦,٣١٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٥١,٧٧٧,٥٤١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٩,٧٠٢,٢١٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

إن حركة مخصص تدين قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٣٨٥,٧٩٢	
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٠,٢٠٨,٧٦٠	يتزل
-	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٨٤٢,١٣٦	١٢,٠٧٥,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	شهادات إيداع
ل.س. ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤١% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

تستحق شهادات الايداع والموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفاصلة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)
(١,٥٨١,٨٣٩)
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

القيمة الاسمية

الحسم بعد تنزيل الاطفاء

التغيير في القيمة العادلة

تنوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(غير مدققة)
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>
<u><u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u></u>

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	السندات
(غير مدققة)	
-	-
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)
(١,٥٨١,٨٣٩)	(١,٥٨١,٨٣٩)

الرصيد في بداية الفترة

التغيير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١١٦,٥٣٧,٧٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	١٠٥,٤٩٩,٠٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	٨٠,١٩٠,٢٠١	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١,٥٨٧,٨٣٨	١,٧٥٥,٦٩٧	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٦٧,٥٦١,٦٦٢</u>	<u>٣١٤,٢٦٧,٦٥٩</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنايا، مبنى الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢١٣,٥٠٠,٦٢٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية :

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢٧,٣٣٠,٨٣٣	٣٩,٣٦٤,٧٤٠	٨٧,٩٦٦,٠٩٣
٦٧٨,٤٢٧,٧٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	٤٢٢,٥٥٠,٠٠٠
٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	٢٩٥,٢٤٢,٤٩٠	٥١٠,٥١٦,٠٩٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	مصارف ومؤسسات غير مقيمة	مصارف ومؤسسات مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٨,٦٩٦,٩٥٣	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,٠٧٥,٤٧٤,٧٦٧
٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤١٧,١٥٠,٠٠٠
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٤٩٢,٦٢٤,٧٦٧

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
<u>٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩</u>	<u>٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧</u>

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>
<u>١٠٣,٦٢٣,١١٣</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٢٦٧,٤٨٦	١٦٠,٤٢٩,٦١٩
٤٦,٤١٣,٤٦٦	(٢٢,٨٦٥,١٠٦)
٨,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٩٤٧,٥٥٦
<u>١٩٥,٠١٣,٥٢٧</u>	<u>١٥١,٥١٢,٠٦٩</u>
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>
<u>٤٨,٧٥٣,٣٨٢</u>	<u>٣٧,٨٧٨,٠١٧</u>

الربح قبل الضريبة
يضاف / ينزل):
(أرباح) / خسائر 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٣٥,٤٢٧,٠٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,٨٥٥,١٢٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٢٧,٥٨٥,٧٠٢	شيكات مصدقة و حوالات واردة
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٧٩٨,٤٦٩	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٩,٠٢٦,٦٠٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٦٧٤,١٣١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٠٥٠,٠٠٠	١١,٧٧٨,٢٨٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٤١١,٨٦٥,٠٨٦</u>	<u>٣٢٢,١٤٣,٣٣٦</u>	

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة.

أ- بنود داخل الميزانية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	المجموع	الشركات الخليفة	الشركة الام	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				ودائع تحت الطلب
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	١١٠,٢٠٤,٠٦٤	٥,٧٨٥,٧٤٤	١٠٤,٤١٨,٣٢٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
				ثلاثة أشهر أو اقل
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٦٤٤,٦٦٣,٨٦٩	٤٦,٩٥١,٨٢٦	٥٩٧,٧١٢,٠٤٣	ودائع استحقاقها الأصلي
				أكثر من ثلاثة أشهر
-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	-	٧٨,٥٦٠,٠٠٠	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب
٣,٢٢٣,٦٧٢	-	-	-	ودائع توفير
٨٢,١٠١,٩٥٠	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	-	٢٥٥,٨٧٧,٧٥٠	

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٢٠٠٨	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨٥,٩٢٥	١٥,٧٣٠,٢٩٢	ودائع تحت الطلب
٥,٣٨٩	٣٠١,٨٧٥	ودائع توفير
٨,٨٣٩,٠٤١	٣٣,٥١٩,٣٤٤	ودائع لأجل
١٥,٢٣٠,٣٥٥	٤٩,٥٥١,٥١١	

قام المصرف بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦,١١٥,٢٣٠ ليرة سورية ممثلة ببطاقات إئتمان. تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تتراوح أسعار الفائدة على هذا النوع من التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
كما في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن فتح إعتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
لفترة الستة أشهر المنتهية في	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	ليرة سورية	ليرة سورية		
(غير مدققة)				
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤	فوائد وعمولات دائنة
-	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١	فوائد وعمولات مدينة

بلغت التعويضات المدفوعة لاجراء مجلس الإدارة ٤,٤٢٨,٧٧٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٣,٠٠٥,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
٤٨٦,٠١٦	-
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
-	٩٥١,٧٠٣
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

قروض و سلف لمصارف

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات حارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و حاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٠٦,٥٤٥,٧٦٨	٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٩٤٨,٨١٩,٥٨٠	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	يضاف: أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ينزل:
(٧٤٣,٤٩٠,٨١٩)	(٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣)	ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٩,٩١١,٨٧٤,٥٢٩</u>	<u>٨,٠٢٤,٥٢١,٨٤٣</u>	

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣٠ كما في حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٢,٢٧٨,٦٩١,٤٣١	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٥٣٩,٦٤٨,١٧٥	-	٤٨٧,٤٥٢,٧٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٢,٢٦١,٦١٧,٦٥٨	-	-	-	٢,١٣٧,٥٨٨,٧٣٥	-	١٢٤,٠٢٨,٩٢٣	لغاية ٣٠ يوم
١,١٣٨,٩٠٠,٩٧٤	-	-	-	١,٠٩٩,١٤٦,١٣٩	-	٣٩,٧٥٤,٨٣٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٠٠,٥١٨,٦٣٢	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٣٤,٨٧٤	-	١٦٣,٧٨٣,٧٥٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٤٧٠,٦٩٦	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	دون المستوى
٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	-	٥٩,٥٧٠,٥٤٦	-	-	مشكوك فيها
٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	-	٨٢,٧٣٦,٣٠٠	-	-	هالكة (ردئية)
١٥١,٧٧٧,٥٤٢	-	-	-	١٤٣,٤٠٩,٨٨٨	-	٨,٣٦٧,٦٥٤	غير عاملة
٢٢,٤٣٠,٤٦٨,٩٧٣	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٣,٠٥٨,٠٦٣	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	المجموع
(١٢,٠٧٥,٣٢٢)	-	-	-	(١٢,٠٥٣,٠٤٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	يطرح فوائد معلقة
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٥٢,٨٥١)	-	(٤١,٠٧٢)	يطرح مخصص التدني
٢٢,٣٨٨,٩٩٩,٧٢٨	٩,٢٤٧,٢٩٠,٥٢٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤١,٦٥٢,١٧٢	-	٤٩٥,٧٥٧,٠٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى				
المجموع							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
							مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	-	٢,٦٤١,١٠٠,٠٥١	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	١٠,٤٩٤,٣٥٥	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨
موجودات مالية-قروض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	٤٤٧,٠١٠,٩٥١
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٥,٠١٠,٣٠٧	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥٩٢,٢٥٥	١٩,٩٠٨	-	٩٤٠,٥٩٨	-	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	١٠,٥١٤,٢٦٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	١٠,٨٧٥,٩٩٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية اللازمة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي، علماً

أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنيف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع

العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنيف الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند

قطاعات أخرى الى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٢٨٧,٣٩١,١٢٧	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٨٥٤,١٤٣,٧٩٦	قبولات
		كفالات:
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٤٠,٧٣٥,٨٦٢	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٦١٣,٢١٥,٣٢٨	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٣٩٥,٩٠٠,٠١٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٧٤٩,٨٥١,٢٠٦	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٣,٥٨١,٧٤٦,٨١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٤٩١,٠٨٤,١٢٩	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٧٠٢,٩٦٩,٩٨١	تعهدات القطع لأمد
١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠	١٢,٦٦٧,١٨٧,٠٥٢	

٢٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
حساسية ايراد الفائدة	التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	
(الأرباح والخسائر)	بسرعة الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢,٧٥٥,٧٩٣	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	٣٠,٣٤١,٠٥٨	دولار أمريكي
(٤,٢٠٠,٥٨١)	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	(٥,٦٠٠,٧٧٥)	يورو
٦٦	١١,٦٤٥	٨٧	جنيه استرليني
٤,٧٢١,٣١٥	٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	٦,٢٩٥,٠٨٦	ين ياباني
(١٧,٦٦٨,٢٠٧)	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	٥,٦٠٠,٧٧٥	٤,٢٠٠,٥٨١
١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦)	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	١٧,٦٦٨,٢٠٧

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (زيادة)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التغير (نقص)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
بسرر الفائدة (٢%)	(الأرباح والخسائر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

دولار أمريكي

يورو

جنيه استرليني

ين ياباني

عملات أخرى

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٢,٦٠٩)	(١٦,٨١٣)	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٣٧,٧٧٣	٥٠,٣٦٤	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
٢٠,٠٤٢	٢٦,٧٢٣	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه استرليني
١٤,٠٨٣	١٨,٧٧٧	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
٨٣٥,٣٧٥	١,١١٣,٨٣٣	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	١,٣٣٦,١٥٢	جنيه سترليني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٩٣٨,٨٦٩	ين ياباني
(٨٣٥,٣٧٥)	(١,١١٣,٨٣٣)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	التغير (زيادة) بسعر صرف العملة (%٢)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه سترليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير (نقص) بسعر صرف العملة (٢%)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

٢٦ - التركيز الجغرافي:

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سوريا		داخل سوريا		اجمالي الايرادات المصاريف الرأسمالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢٩,٣١٧,٣٩٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	١١٧,٨٦١,٣٦١	٣٧,٥٤٩,٧٩٦	٢١١,٤٥٦,٠٢٩	٤٠٤,٣٠١,٧٧٥	
٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢			٦٦,٨٩١,٦٤٤	٧١,٨٤٩,٧١٢	

٢٧- التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١٩٠,٩٢١,٥١٦)	٤٨٨,٦٩٣,٥٤٦	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤٤١,٨٥١,٥٧١	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
اجمالي الايرادات					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
المنوحة للعملاء	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-	-	(٢٩,٠٠٨,١٣١)	-
نتائج أعمال القطاع	٤٥٩,٦٨٥,٤١٥	١٣٥,٨١٢,٠٢١	٨,٢٦٧,٥٢٠	٤١٢,٨٤٣,٤٤٠	٣٢٩,٣١٧,٣٩٠
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٩,٧٠٠,٦٩٣)	(٤,٥٠٩,٨٧٨)	(٩٠,٧٩٧,٢٢٥)	(٢٥٢,٤١٣,٨٢١)	(١٨٩,٠٤٩,٩٠٤)
الربح قبل الضرائب	٤١٩,٩٨٤,٧٢٢	١٣١,٣٠٢,١٤٣	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٦٠,٤٢٩,٦١٩	١٤٠,٢٦٧,٤٨٦
ضريبة الدخل	٢٨,٨٥٦,٤٦٢	٩,٠٢١,٥٥٥	-	٣٧,٨٧٨,٠١٧	(٤٨,٧٥٣,٣٨٢)
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٩١,١٢٨,٢٦٠	١٢٢,٢٨٠,٥٨٨	(٨٢,٥٢٩,٧٠٥)	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٩١,٥١٤,١٠٤
موجودات القطاع	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٠,٠٩٦,٧٠٧,٥٥٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,١٢١,٢٥١,٠٧١	٢,١٧٠,٦٣٤,٩٨٧
مجموع الموجودات	١٢,٦٤٥,٩٥٢,١٧٢	١٦,٤٢٧,٦٦٥,٦١١	-	٢٩,٥٦٩,٣٧٤,٨١٩	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
مطلوبات القطاع	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٤٤٦,٩١١,٤٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٦٢,٩٣٥,٣٥٣	٥١٧,١٣١,١٩٩
مجموع المطلوبات	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	-	٢٨,٠٥٩,٤٨٠,٢١٢	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥
الاستهلاكات	-	-	-	٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٣٠,٦٣٦,٣١٢

٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
الف ل.س.	الف ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الأموال الخاصة الأساسية
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٦	٦١,٣٣٦	الاحتياطي القانوني
(٩,١٠٦)	٢٤,٥٦٩	الاحتياطي الخاص
١٨٩,٧٣٥	-	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
		صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
١١٦,١٢٧	١١٢,٩٠٩	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	١,٥٨٢	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	٦,١١٥	من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,١٨٧,١٧٤	٣,٠٢٦,٦٣٥	الأموال الخاصة الصافية
١٥,٧٦٥,٩٤٣	١٤,٤٤٨,٤١٨	مجموع الموجودات والحسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	%٢٠,٩٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

حددت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ أنصبة أرباح المساهمين ومكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بـ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية على التوالي، وزع منها ١٥١,٤٧٦,٠٣٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى .

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

بالوكالة له رئيس مجلس الإدارة
