

البنك العربي - سورية ش.م.م.

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.
المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

١	شهادة محاسب قانوني
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٧ - ٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٤ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شهادة محاسب قانوني

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

لقد قمنا بمراجعة بيان الوضع المالي المرحلي المرفق، للبنك العربي - سورية ش.م.م.، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات 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 معلومات مالية مرحلية يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة". 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 أيلول ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة التسعة 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
محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازته رقم ١٦٩

دمشق - سورية
٨ تشرين الأول ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.م.

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ابيضاح	الموجودات
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٥,٨٠٥,٤١٥,٠٠٥		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤	٥,٣٨١,٥٠٥,٢٢٨	٥	أرصدة لدى مصارف
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٩٧٧,٩٥٧,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,٩٠٦,٨٠٤,٨٨٩	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف
-	٢٣٤,٥١١,٢٨٦	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٣٩٣,١٩٩,١٩٣		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٣٢٦,١٥٨		موجودات غير ملموسة
٤٧٠,٣٠٢,٧٣٦	٣٩٨,٧٨٨,٥٥٨	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨١,٩٩٨,٤٨١	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٧٩٢,٥٠٥,٧٩٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣	٢,٨٢٠,٨٦٧,٤٤٩	١٢	ودائع مصارف
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٤,٥٢٨,٠٩٦,١٧٥	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٧٨٠,٢٢٣,٦٤٠	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٥,١٦٣,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧١,٢٤٤,٩٣٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤١٢,٦٠٢,٠٨٦	٢٥٢,٨٧٥,١٠٧	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٥٨,٤٧٠,٣٠٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتسب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	١٤,٦٩٣,٠٢٠		التغيير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٧٢,١٠١,٩٠٨		الربح (الخسارة) للفترة بعد الضرائب
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>٣,٣٣٤,٠٣٥,٤٩٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٧٩٢,٥٠٥,٧٩٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة المفوض من قبل رئيس مجلس الإدارة والقائم بأعمال المدير العام وفق النظام الأساسي للبنك العربي - سورية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٤٩,٩٤٨,٤٨١	١,١٤٣,٠١٣,٢٠٣	١٧ إيرادات الفوائد
(٥٣٩,٨٢٦,١٨٤)	(٦٧٩,٧٠٩,٠١٤)	١٨ أعباء الفوائد
٤١٠,١٢٢,٢٩٧	٤٦٣,٣٠٤,١٨٩	صافي إيرادات الفوائد
١٤٧,٢٤٧,٤٥١	١٦٦,٦٤٣,٢٩٤	إيرادات رسوم وعمولات
(٧,٣٠٢,٥٥٥)	(٩,٦٣٦,٣٩٦)	أعباء رسوم وعمولات
١٣٩,٩٤٤,٨٩٦	١٥٧,٠٠٦,٨٩٨	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥٥٠,٠٦٧,١٩٣	٦٢٠,٣١١,٠٨٧	صافي الإيرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٤٤,٨٩٢,٥٤٠	٥٤,٧٠٢,١٤٣	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٤٤,٥٠٨,٠٤١)	(١٩,٠٥٤,٢٥٦)	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٧,٠٨١,٦٢٤	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٠٩٦,١٩٩	٧,١٩٠,٢٦٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٥٦,٥٤٧,٨٩١	٦٧٠,٢٣٠,٨٦١	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٥٠,٤٨٧,١٩٥)	(١٧٧,٠٣٢,٨٢٣)	نفقات الموظفين
(٤١,٣٩٥,٧٧٩)	(٦٥,١٧٩,٠٢١)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦,٧٢٠,٨٠٩)	(٧,٩٢٠,٢١٢)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	(٢٩,٠٠٨,١٢٩)	خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٦٤٣,٠٠٠)	(٣,٥٢٠,٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٩٥,٣٧٩,١٤٩)	(١٤٤,٢٢٣,٨٣١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٩٦,٦٢٥,٩٣٢)	(٤٢٦,٨٨٤,٠١٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٥٩,٩٢١,٩٥٩	٢٤٣,٣٤٦,٨٤٥	الربح قبل الضريبة
(٧٩,٤٦٧,٤٣١)	(٧١,٢٤٤,٩٣٧)	١٥ ضريبة الدخل
١٨٠,٤٥٤,٥٢٨	١٧٢,١٠١,٩٠٨	صافي ربح الفترة
٣٥,٣١	٢٨,٦٨	حصة السهم من ربح الفترة
٣٥,٣١	٢٨,٦٨	حصة السهم من ربح الفترة الأساسي والمخفض

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٨٠,٤٥٤,٥٢٨	١٧٢,١٠١,٩٠٨
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
-	١٤,٦٩٣,٠٢٠
	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٨٠,٤٥٤,٥٢٨	١٨٦,٧٩٤,٩٢٨
	الدخل الشامل للفترة

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

البنك العربي - سورية في ٢٠٠٨ م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي الموزع

المجموع	التغير التراكمي في القيمة				رأس المال المكتسب به			
	حصص مدورة غير معلقة	أرباح مدورة معلقة	صافي ربح الفترة	المادة المجموعات المالية	الفرولة للبيع	الاحتياطي خاص	الاحتياطي قانوني	والمطلوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٦٢٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٢٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٨٠,٤٥٤,٥٢٨	-	-	١٨٠,٤٥٤,٥٢٨	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,٢١٣,٢٦٧,٥٣٧</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>١٨٠,٤٥٤,٥٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	-
١٨٦,٧٩٤,٩٢٨	-	-	١٧٢,١٠١,٩٠٨	١٤,٦٩٣,٠٢٠	-	-	-	-
<u>٣,٣٣٤,٠٣٥,٤٩٠</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٧٢,١٠١,٩٠٨</u>	<u>١٤,٦٩٣,٠٢٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
أفضية أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
الدخل الشامل للفترة
الزيادة في رأس المال
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
(غير متحقق)

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
أفضية أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(غير متحقق)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥٩,٩٢١,٩٥٩	٢٤٣,٣٤٦,٨٤٥	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:
٤٨,١١٦,٥٨٨	٧٣,٠٩٩,٢٣٣	الاستهلاكات والاطفاءات
-	٢٩,٠٠٨,١٢٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٦٤٣,٠٠٠	٣,٥٢٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
<u>٣١٠,٦٨١,٥٤٧</u>	<u>٣٤٨,٩٧٤,٢٠٧</u>	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي
(١,٥٨١,٥٤٢,٦٠٩)	(٢٧٧,٣٦٧,٩٤٧)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		الزيادة في الايداعات لدى مصارف
(٢,٣٩٣,٦٢٥,٠٠٠)	(٨٤٨,٤٠٧,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٥١٤,٤٥٧,٥٢٣)	(١,٦٩٠,٣٥٧,٢٢٢)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٠٩,٣٠٢,١٩٤)	٧١,٥١٤,١٧٨	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦,٥٢٥,٩٣٣,٠٣٥	(١,٥٣٥,١٨٣,٥٦٩)	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الرئائس
(٩٢,٨٠٨,٣٨٣)	٤,٥٤٠,٨٤١	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
١١,٦٦٦,٥٢٦	(١٦٢,٦٩٦,٧٢٩)	(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(٩٤٣,٤٥٤,٦٠١)	(٤,٠٨٨,٩٨٣,٢٤١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	الضرائب المدفوعة
(١,٠١٥,٩٩٠,٦١٦)	(٤,١٩٢,٦٠٦,٣٥٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣١٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	(٢١٩,٨١٨,٢٦٦)	استثمارات مالية في قروض وسلف
(١٥٤,٣٨٩,٢٩٧)	(١٥٥,٧٠٤,٢١٢)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,٤٤٤,٠٠٠)	(٤,١١٩,٢٣٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١٥٠,٧٥٠,٠٢٣)	-	شراء موجودات غير مادية
(٦٢٣,٥٨٣,٣٢٠)	(١٢٩,٦٤١,٧٠٨)	النقص (الزيادة) في الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥٣,٠٨٩,٥٨٧)	التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل
١,٤١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥٣,٠٨٩,٥٨٧)	الزيادة في رأس المال
٦,٧١٦,٢٣٦	٢,٢٧٣,٧٠٢	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٢٢٢,٨٥٧,٧٠٠)	(٤,٤٧٣,٠٦٣,٩٤٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠١٩,٧٢٨,٣٦٦	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية
١١,٠٤٧,٢٨١,١٠٦	٥,٥٤٦,٦٦٤,٤١٩	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

البنك العربي - سورية ش.م.م.
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١- موضوع و نشاط المصرف:

البنك العربي - سورية ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ و في سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليلبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٠٩، ١,٢٦٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٠٩.

٢- السياسات المحاسبية

تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

بتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة و لكنها غير سارية المفعول بعد:

- معيار المحاسبة الدولي 1 IAS (معدل) - عرض البيانات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛

- معيار المحاسبة الدولي 7 IAS (معدل) - بيان التدفقات النقدية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛

- معيار المحاسبة الدولي 17 IAS (معدل) - عقود الإيجار (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛

- معيار المحاسبة الدولي IAS 32 (معدل) - الأدوات المالية (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
 - معيار المحاسبة الدولي IAS 36 (معدل) - انخفاض قيمة الأصول (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
 - معيار المحاسبة الدولي IAS 39 (معدل) - الأدوات المالية: الاعتراف و القياس (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 1 (معدل) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 2 (معدل) - الدفع على أساس الأسهم (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)؛
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 5 (معدل) - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع و العمليات المتوقفة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠) و
 - معيار إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 8 (معدل) قطاعات التشغيل - (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠)
- باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه في الفترات المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على البيانات 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 أيلول 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 للفتترات 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 للفتترات 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 المفصّل 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التغيرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحققاته.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

٥- أرصدة لدى مصارف:
يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصروف خارجية		مصروف عمليه	
كما في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(مداققة)	(غير مداققة)	(مداققة)	(غير مداققة)	(مداققة)	(غير مداققة)
٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨
٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨
١,٧٨٣,٤٢٢,٦٠٤	٨٢٣,٧٦٥,١٣٠	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٧٦٨,٩٣٦,٢٤٠	١,٠٨٦,٢١٧,٣٨٠	٥٤,٨٢٨,٨٩٠
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٥٥٧,٧٤٠,٠٩٨	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٤,٣٥١,٤١٥,٠٩٨	-	٢٠٦,٣٧٥,٠٠٠
٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤	٥,٣٨١,٥٠٥,٢٢٨	٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤	٥,١٢٠,٣٥١,٣٣٨	١,٠٨٦,٢١٧,٣٨٠	٢٦١,١٥٣,٨٩٠

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

٦ - ايداعات لدى مصارف:
يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصروف خارجية		مصروف عمليه	
كما في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(مداققة)	(غير مداققة)	(مداققة)	(غير مداققة)	(مداققة)	(غير مداققة)
٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨
٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٩٧٧,٩٥٧,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	١,٥٢٧,٩٥٧,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٩٧٧,٩٥٧,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	١,٥٢٧,٩٥٧,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٦٣٤,٢٩٦,٨٤٦	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٣,٨٨٥,٩٧٣,٣١٣	حسابات جارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٧,٤٢٠,٩٨٧,١٢٦	قروض و سلف**
١١,٦٨٠,١٨٠	١٠,٩٨٣,٨٦١	بطاقات الائتمان
١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤	١٣,٩٥٢,٢٤١,١٤٦	المجموع
		ينزل:
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٦,٠٤٢,٣٣٤)	فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,٩٠٦,٨٠٤,٨٨٩</u>	

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٣١٤,٦٠٩,٧٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩، مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

** سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ١١١,٤١٨,٩٤٦ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩، مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ١٤٥,٤٢٩,٦٢٧ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨، أي مانسته ١,٠١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ١٢٩,٣٨٧,٢٩٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي ما نسبته ٠,٩٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	٣٨٥,٧٩٢
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٠٠٨,١٣١
٣٨٥,٧٩٢	٢٩,٣٩٣,٩٢٣

رصيد بداية الفترة / السنة
المخصص خلال الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦
٧,٣٦٨,٦٣٩	٢٤,١٧٥,٧٧٢
-	(١٥,٩٧٥,٥٧٤)
٧,٨٤٢,١٣٦	١٦,٠٤٢,٣٣٤

رصيد بداية الفترة / السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
ينزل
الفوائد المحولة للإيرادات
رصيد نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	شهادات إيداع
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
العدد	القيمة الاسمية	القيمة الكلية	الفائدة الاسمية
		ليرة سورية	%
١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥
١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

٧ آذار ٢٠١٠

حيث بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤٨% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩.

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

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

٥ آذار ٢٠٠٩
٤ أيلول ٢٠٠٩
٧ آذار ٢٠١٠

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 يتوفر لها أسعار سوقية كما يلي:

كما في	القيمة الاسمية
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
(غير مدققة)	الحسم بعد تنزيل الإطفاء
٢٢٩,٢٥٠,٠٠٠	التغيير في القيمة العادلة
٢,٣٠٦,٥٩٨	
(١١,٧٣٨,٣٣٢)	
١٤,٦٩٣,٠٢٠	
<u>٢٣٤,٥١١,٢٨٦</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائداتها كالتالي:

كما في	موجودات مالية ذات عائد ثابت
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	موجودات مالية ذات عائد متغير
(غير مدققة)	
١٩٥,٠٣٤,٤٣٨	
٣٩,٤٧٦,٨٤٨	
<u>٢٣٤,٥١١,٢٨٦</u>	

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

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	السندات	الرصيد في بداية الفترة
(غير مدققة)		التغيير في القيمة العادلة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة
١٤,٦٩٣,٠٢٠	١٤,٦٩٣,٠٢٠	
<u>١٤,٦٩٣,٠٢٠</u>	<u>١٤,٦٩٣,٠٢٠</u>	

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع لم تكن موجودة في العام ٢٠٠٨، بل تم اقتناؤها في حزيران ٢٠٠٩.

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد و إيرادات برسم القبض
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١٤٢,١٠٩,٠٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	٩٥,٢١٧,٦٨٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	١٣٨,٣٩٥,٤٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٤٠,٠٠٠	حسابات مدينة أخرى
٤,٣٢٨,٩١٢	١٧,٩٢٦,٣٤٤	
<u>٤٧٠,٣٠٢,٧٣٦</u>	<u>٣٩٨,٧٨٨,٥٥٨</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٩٢,٥ 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 لدى مصرف سورية المركزي

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالدولار الأمريكي
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢٠٨,٤٩٨,٤٨١	
<u>٢٨٤,٢٧٢,١٨٣</u>	<u>٢٨١,٩٩٨,٤٨١</u>	

١٢ - ودائع مصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	الاجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٩٤,٣٥٨,٥٣٩	٢,٧٧٥,١٦٠	١٩٧,١٣٣,٦٩٩
٢,٣٥٦,٣٢٥,٠٠٠	٢٦٧,٤٠٨,٧٥٠	٢,٦٢٣,٧٣٣,٧٥٠
٢,٥٥٠,٦٨٣,٥٣٩	٢٧٠,١٨٣,٩١٠	٢,٨٢٠,٨٦٧,٤٤٩

حسابات جارية

ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)		
مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	الاجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٠٧٤,٧٣٧,٧٦٧	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,١٠٧,٩٥٩,٩٥٣
٤١٧,١٥٠,٠٠٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤٩٩,٢٥١,٩٥٠
١,٤٩١,٨٨٧,٧٦٧	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣

حسابات جارية

ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٨,١٣٣,٦١٣,٥١٢
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٢٥١,٤٣٧,٧٧٠
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٥,١٤٣,٠٤٤,٨٩٣
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٤,٥٢٨,٠٩٦,١٧٥

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع بدون فائدة ٢,٤٥٧,٢٩٤,٨٠٩ ليرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ١٠% من إجمالي الودائع (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ أي ما نسبته ٥,٥% من إجمالي الودائع).

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٤٦,٧٣٥,٨٤٥
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٤٣٣,٤٨٧,٧٩٥
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٧٨٠,٢٢٣,٦٤٠

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ - ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

أ- مخصص ضريبة الدخل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧١,٢٤٤,٩٣٧
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧١,٢٤٤,٩٣٧

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

ب - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥٩,٩٢١,٩٥٩	٢٤٣,٣٤٦,٨٤٥
٤٤,٥٠٨,٠٤١	١٩,٠٥٤,٢٥٦
١٣,٤٣٩,٧٢٥	٢٢,٥٧٨,٦٤٨
٣١٧,٨٦٩,٧٢٥	٢٨٤,٩٧٩,٧٤٩
%٢٥	%٢٥
٧٩,٤٦٧,٤٣١	٧١,٢٤٤,٩٣٧

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 (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١٠٠,٥٨١,٨١٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٩٠,٠٥٨	٨,٢٦٣,٢٢٥	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	٩٩٩,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	٩٤,٣٤٦,٧٧٢	شيكات مصدقة و حوالات واردة
١٦,٠٣٠,٠٩٠	١٩,٨٦٥,٣٠٨	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٧,٤١٣,٠٥٠	أرباح موزعة مستحقة
٤,٠٥٤,٠٥٨	٥,٧٣٨,٨٢٤	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٠,٧٨٧,٠٠٠	١٥,٦٦٧,١١٤	ذمم دائنة أخرى
<u>٤١٢,٦٠٢,٠٨٦</u>	<u>٢٥٢,٨٧٥,١٠٧</u>	

١٧ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥٩,١٣٧,٣٨٥	٣١١,٢٥٤,١٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٣٥,٥٨٠,٠١٩	٤٢٢,٩٢٥,٧٢٠	حسابات جارية مدينة
١٧٧,١٣٦,٨٤٥	٢٤٥,٤٨٢,٥٢١	قروض و سلف
٤٠,٠٩٤,٤٢٦	٢٧,٦٥٠,٦٨٥	سندات تجارية محسومة
٤٨٦,٠١٦	-	قروض و سلف لمصارف
٢٣٧,٥١٣,٧٩٠	١٣٠,٥٠٥,٨٦٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٥,١٩٤,٢٢٧	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
<u>٩٤٩,٩٤٨,٤٨١</u>	<u>١,١٤٣,٠١٣,٢٠٣</u>	موجودات مالية متوفرة للبيع

١٨ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٣٩٣,٢٢٦	٣,٥٤٧,٣٢٧
٧١٩,٩٠٠	٣٣٥,٥٦١
٣٠,٩٤٩,٢٥٩	٢٣,٤٦٤,٧٠٥
٤٩٠,٠٥٧,٠٤٥	٦٤٢,٣٤٧,٦٥٦
٨,٧٠٦,٧٥٤	١٠,٠١٣,٧٦٥
<u>٥٣٩,٨٢٦,١٨٤</u>	<u>٦٧٩,٧٠٩,٠١٤</u>

ودائع بنوك
ودائع عملاء:
حسابات جارية
ودائع توفير
ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
تأمينات نقدية

١٩ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥,٠١٥,٦٠٧,٨٣٤	٢,٩٨٦,٠٢٦,٦٤٠
٦,٥٣٤,٥٤٩,١٧٠	٥,٣٨١,٥٠٥,٢٢٨
(٥٠٢,٨٧٥,٨٩٨)	(٢,٨٢٠,٨٦٧,٤٤٩)
<u>١١,٠٤٧,٢٨١,١٠٦</u>	<u>٥,٥٤٦,٦٦٤,٤١٩</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٠ - عمليات الأطراف المقربة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة 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 ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الشركة الام	الشركات الحليفة	الاجموع	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<u>الأرصدة المدبنة</u>			
٣٨,٨٣٦,٢٩٥	٨,٥٥٤,٩٧٢	٤٧,٣٩١,٢٦٧	٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣
ودائع تحت الطلب			
٦٥٦,٨١٥,٤٢٦	-	٦٥٦,٨١٥,٤٢٦	٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل			
-	-	-	-
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر			
<u>الأرصدة الدائنة</u>			
-	-	-	٣,٢٢٣,٦٧٢
ودائع تحت الطلب			
٢٦٧,٤٠٨,٧٥٠	-	٢٦٧,٤٠٨,٧٥٠	٨٢,١٠١,٩٥٠
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل			
<u>ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا</u>			
كما في	كما في		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٦,٣٨٥,٩٢٥	٧,١٨٠,٠٩٠		
٥,٣٨٩	٧٨,١٤٠		
٨,٨٣٩,٠٤١	٧,٠١٠,٥١٥		
١٥,٢٣٠,٣٥٥	١٤,٢٦٨,٧٤٥		
ودائع تحت الطلب			
ودائع توفير			
ودائع لأجل			

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

تتراوح معدلات الفائدة على هذه التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع الشركات والمؤسسات الأم والحليفة بين ٠,٧٣ % و ١,٨١ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا بين ٤,٥ % و ٧,٥ % سنوياً.

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ (مدققة)	الاجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
ليرة سورية ١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	ليرة سورية ٧٤١,٨٠٥,٥٤٧	٥,٢١١,١٠٠	٧٣٦,٥٩٤,٤٤٧	تعهدات بكفالات وتكفلات التزامات ناتجة عن فتح إتمادات مستندية
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٧٤٨,٤١٦,١٤٦	١٤,٥٦٣,١٠٦	٧٣٣,٨٥٣,٠٤٠	

ج- بنود بيان الدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)	الاجموع	الشركات الحليفة	الشركة الام	
ليرة سورية ١٢,٠٠٤,٩٧٧	ليرة سورية ٢٤,٧٩٤,٢١٨	٧٨,٧٢٢	٢٤,٧١٥,٤٩٦	فوائد وعمولات دائنة
-	١,٧٣٠,٠٣٥	-	١,٧٣٠,٠٣٥	فوائد وعمولات مدينة

بلغت التعويضات المدفوعة لاجراء مجلس الإدارة ٦,٥٩٢,٦١١ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ مقابل ٥,٠٣٠,٥٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
ليرة سورية ٨٢,٦٧٠,٥٧٤	ليرة سورية ٨٤,٩٩٤,٥٢١	رواتب ومكافآت

٢١- إدارة المعابر:

الانصاحات الكمية لمعابر الإنتمان

١- توزيع الترضيات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع الترضيات الائتمانية حسب درجة المعابر وفق الجدول التالي:

المجموع	المخاطر					
	المصارف الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المصارف الكبرى	التروض المقررة	الأفراد
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٣,٤٦٦,٢٧٣,٧٤٧	٩,٦٥٩,٤٦٢,٢٧٨	-	-	١٣,٣٨٥,٢٣٩,٢٧٦	-	٥٢١,٥٧٢,٢٤٣
٣,٥٨٤,٠٧٦,٧٤١	-	-	-	٣,٣٩٦,٨٧٦,٥١٤	-	١٨٧,٢٠٠,٢٢٧
٢,٠١٠,١٣٤,٨١٩	-	-	-	١,٨٨٧,٨٢٢,١٧٤	-	١٢٢,٣١٢,٦٤٥
١,٥٧٣,٩٤١,٩٢٢	-	-	-	١,٥٠٩,٠٥٤,٣٤٠	-	٦٤,٨٨٧,٥٨٢
-	-	-	-	-	-	-
١٤٥,٤٢٩,٦٢٧	-	-	-	١٤٥,٤٢٩,٦٢٧	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٦٥,٦٦٥	-	-	-	١٠,٩٦٥,٦٦٥	-	-
٨٤,٤٦٣,٩٦٢	-	-	-	٨٤,٤٦٣,٩٦٢	-	-
٢٣,٦١١,٧٠٣,٣٧٤	٩,٦٥٩,٤٦٢,٢٧٨	-	-	١٣,٤٣٠,٦٦٨,٩٠٣	-	٥٢١,٥٧٢,٢٤٣
(١٦,٠٤٢,٣٣٤)	-	-	-	(١٦,٠٤٢,٣٣٤)	-	-
(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-	-	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)	-	-
٢٣,٥٦٦,٢٦٧,١١٧	٩,٦٥٩,٤٦٢,٢٧٨	-	-	١٣,٣٨٥,٢٣٢,٦٤٦	-	٥٢١,٥٧٢,٢٤٣

تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)

يطلق تخصص التدقيق

يطلق قواعد معاملة

المجموع

مشارك فيها

دون المستوى

غير عاملة:

من ٦١ يوم لتالية ٩٠ يوم

من ٣١ يوم لتالية ٦٠ يوم

منها مستحقة:

تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)

١٨٧,٢٠٠,٢٢٧

١٢٢,٣١٢,٦٤٥

٦٤,٨٨٧,٥٨٢

١٤٥,٤٢٩,٦٢٧

١٠,٩٦٥,٦٦٥

٨٤,٤٦٣,٩٦٢

١٣,٣٨٥,٢٣٢,٦٤٦

٥٢١,٥٧٢,٢٤٣

-

-

-

-

-

-

-

-

توزيع الترضيات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تابع):

تتوزع الترضيات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

		الشركات							
	المصارف	الأخرى	الحكومية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التروض القارية	الأفراد	٢٠٠٨ كانون الأول	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠٠٨ كانون الأول	
المجموع	٢٣,٤٥٩,٨٦٨,٥٤١	١١,٤٢٧,٢١٩,٦٠٤	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	٦٣٧,٦٠٣	منها مستحقة:
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	٧٢٠,٤٢٥	لغاية ٣٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	٥٥٦,٧١٤	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	غير عمالة
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	دون المستوى
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	مشكوك فيها
٢٣,٦٨٠,٩٠٣,٣٢٨	١١,٤٢٧,٢١٩,٦٠٤	-	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	مالكة (ردية)
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	المجموع
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	يطرح فوائد عمالة
٢٣,٦٧٢,١٧٥,٤٠٠	١١,٤٢٧,٢١٩,٦٠٤	-	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	يطرح تخفيض الدين
									تسهيلات التسيمة مباشرة (بالصافي)

٢- التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	حكومية										القطاع الاقتصادي
	أخرى	قطاعات عام	الزراة	أسمه	زراعة	مقاربات	تجارة	صناعة	مالي	ليرة سورية	
٥,٨٠٥,٤١٥,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٠٥,٤١٥,٠٠٥	ليرة سورية	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٣٨١,٥٠٥,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٨١,٥٠٥,٢٢٨	ليرة سورية	أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف مودعات مالية
٣,٩٧٧,٩٥٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٧٧,٩٥٧,٠٠٠	ليرة سورية	إيداعات لدى مصارف مودعات مالية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية	قرروض و سلف للمصارف
١٣,٩٠٦,٨٤,٨٨٩	٣,٨٥٦,٤٥٣,٠٩٠	-	٥٢١,٥٧٢,٢٤٣	-	٧,٩٧٠,٣٢٩	٤٧١,٦٦١,٩١٣	٦,٣٩٠,٩٤٢,١٣٨	٢,٦٥٨,٢٠٥,١٧٦	-	ليرة سورية	تسهيلات الائتمانية مبنية (والمطابق)
٢٣٤,٥١١,٢٨٦	١٩٥,٠٣٤,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٤٧٦,٨٤٨	ليرة سورية	موجودات مالية متوقفة للبيع
١,٣٩٣,١٩٩,١٩٣	١,٣٩٣,١٩٩,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	ليرة سورية	موجودات ثابتة مادية
١١٢,٣٢٦,١٥٨	١١٢,٣٢٦,١٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	ليرة سورية	موجودات غير مادية
٣٩٨,٧٨٨,٥٥٨	٢٥٤,٣٢٤,٢٣١	-	-	١٩,٠٩٩	١,١٣٠,٢٤٥	١٥,٣٤٦,٦٣٦	٦,٣٢٩,٨٢٦	١٢١,٦٣٠,٤٨١	-	ليرة سورية	موجودات أخرى
٧٨١,٩٩٨,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٩٩٨,٤٨١	ليرة سورية	رديئة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,٧٩٢,٥٠٥,٧٨٨	٥,٨١١,٣٣٧,١١٠	-	٥٢١,٥٧٢,٢٤٣	-	٧,٩٨٩,٤٢٨	٤٧٢,٧٩٢,١٥٨	٦,٤٠٦,٢٥٦,٧٧٤	٢,٦٦٤,٥٧٥,٠٤٢	١٥,٩٠٧,٩٨٣,٠٤٣	ليرة سورية	الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (مكرر ملحق)
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٤,٩٨٣,٩١٢,٠٧١	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٢٥٥,٢١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٧,٩٦٨,٩٢٤,١٥٠	ليرة سورية	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تم إعادة تصنيف الحسابات الجارية لمصرف سورية المركزي والاحتياطيات النقدية الإزائية في بند نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . نتائج أعمال المصرف للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

تم إعادة تصنيف النقد في الحزبة في بند نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند القطاعات الأخرى إلى بند القطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٧٣,٩٨٩,٠٩٦)	(٩٨,٦٥٢,١٢٨)	(٥,٦٣٧,٢٦٤,٤٨٣)	ليرة سورية
٥,٤٩٠,٦٦٧	٧,٣٢٠,٨٨٩	٤١٨,٣٣٦,٥٠٠	دولار أمريكي
(٤,٨٠٣,١٩٧)	(٦,٤٠٤,٢٦٣)	(٣٦٥,٩٥٧,٨٧٣)	يورو
١٢٥,٠٦٣	١٦٦,٧٥١	٩,٥٢٨,٦٢٤	جنيه استرليني
١,٥٢١,٧٠٧	٢,٠٢٨,٩٤٣	١١٥,٩٣٩,٦١٢	ين ياباني
٢٧٦,٤٠١	٣٦٨,٥٣٥	٢١,٠٥٩,١٣٧	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٣,٩٨٩,٠٩٦	٩٨,٦٥٢,١٢٨	(٥,٦٣٧,٢٦٤,٤٨٣)	ليرة سورية
(٥,٤٩٠,٦٦٧)	(٧,٣٢٠,٨٨٩)	٤١٨,٣٣٦,٥٠٠	دولار أمريكي
٤,٨٠٣,١٩٧	٦,٤٠٤,٢٦٣	(٣٦٥,٩٥٧,٨٧٣)	يورو
(١٢٥,٠٦٣)	(١٦٦,٧٥١)	٩,٥٢٨,٦٢٤	جنيه استرليني
(١,٥٢١,٧٠٧)	(٢,٠٢٨,٩٤٣)	١١٥,٩٣٩,٦١٢	ين ياباني
(٢٧٦,٤٠١)	(٣٦٨,٥٣٥)	٢١,٠٥٩,١٣٧	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٢,٤٠٨,٣٦٠,١٥٧)	(١٢٠,٤١٨,٠٠٨)	(٩٠,٣١٣,٥٠٦)
دولار أمريكي	٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٥,٠٦٩,٠٥٨	١١,٣٠١,٧٩٤
يورو	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
جنيه استرليني	(٣٠,٠٧٠)	(١٠٠)	(٧٥)
ين ياباني	(٤٥,٣٦٥)	(٧٩٤)	(٥٩٥)
عملات أخرى	(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
سورية	(٢,٤٠٨,٣٦٠,١٥٧)	١٢٠,٤١٨,٠٠٨	٩٠,٣١٣,٥٠٦
دولار أمريكي	٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(١١,٣٠١,٧٩٤)
يورو	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	٣,٨١٩,٩٤٢	٢,٨٦٤,٩٥٦
جنيه استرليني	(٣٠,٠٧٠)	١٠٠	٧٥
ين ياباني	(٤٥,٣٦٥)	٧٩٤	٥٩٥
عملات أخرى	(١٦,١٥٨,١٤٧)	٢٨٢,٧٦٨	٢١٢,٠٧٦

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)			أثر الزيادة في سعر الصرف	
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	١٠٥,٩٨٨,٨٧٩	٢,١١٩,٧٧٨	١,٥٨٩,٨٣٣	
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	
يورو	١٢,٥٢٣,٧٣٨	٢٥٠,٤٧٥	١٨٧,٨٥٦	
جنيه استرليني	٦٥٩,٢٨٣	١٣,١٨٦	٩,٨٨٦	
ين ياباني	١,٦٤٣,٠٣١	٣٢,٨٦١	٢٤,٦٤٥	
عملات أخرى	٣٥,٢٨٧,٦٧٥	٧٠٥,٧٥٤	٥٢٩,٣١٥	
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)				
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	١٠٥,٩٨٨,٨٧٩	(٢,١١٩,٧٧٨)	(١,٥٨٩,٨٣٣)	
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	
يورو	١٢,٥٢٣,٧٣٨	(٢٥٠,٤٧٥)	(١٨٧,٨٥٦)	
جنيه استرليني	٦٥٩,٢٨٣	(١٣,١٨٦)	(٩,٨٨٩)	
ين ياباني	١,٦٤٣,٠٣١	(٣٢,٨٦١)	(٢٤,٦٤٥)	
عملات أخرى	٣٥,٢٨٧,٦٧٥	(٧٠٥,٧٥٤)	(٥٢٩,٣١٥)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)				
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٤٣٣,٤٦٧)	
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	
يورو	٣,٥٨٨,٢٨٥	٧١,٧٦٦	٥٣,٨٢٤	
جنيه استرليني	١٨٧,٧١٧	٣,٧٥٤	٢,٨١٦	
ين ياباني	٤١٧,١٦٧	٨,٣٤٣	٦,٢٥٨	
عملات أخرى	١٥,٣٧٨,٢٤٠	٣٠٧,٥٦٥	٢٣٠,٦٧٤	

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة)

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

الجموع	ليرة سورية	دول اخرى	ليرة سورية	أمريكا	ليرة سورية	الاربعيا	ليرة سورية	آسيا	ليرة سورية	أوروبا	ليرة سورية	دول الشرق الاوسط الأخرى	ليرة سورية	داخل الجمهورية العربية السورية	ليرة سورية	تفد و أرصدة لدى بيزك موكية
٥,٨٠٥,٤١٥,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٠٥,٤١٥,٠٠٥	أرصدة لدى مصارف	
٥,٣٨١,٥٠٥,٢٢٨	٨,٨٣٠,٩٣٢	١٣,٩٠٥,١٦٩	٢٨٠,٩٩٣	٦,٦٧٧,٧٨٦	٢,٩٤٦,٠٨٠,٥٦١	٢,١٤٤,٥٧٥,٨٩٧	٢٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦١,١٥٣,٨٩٠	٢٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٩٠٦,٨٠٤,٨٨٩	٥٢١,٥٧٢,٢٤٣	١٣,٣٨٥,٢٣٢,٦٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٥,٢٣٢,٦٤٦	إيداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية للأفراد للتركات الكري	
٣,٩٧٧,٩٥٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٣,١٩٩,١٩٣	موجودات مالية قروض و سلف للمصاف	
١٣,٩٠٦,٨٠٤,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٣٢٦,١٥٨	موجودات مالية متوفرة للبيع	
٥٢١,٥٧٢,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٨,٧٨٨,٥٥٨	موجودات مالية متوفرة للبيع	
١٣,٣٨٥,٢٣٢,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٥١١,٢٨٦	موجودات مالية قروض و سلف للمصاف	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض و سلف للمصاف
٢٣٤,٥١١,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٥١١,٢٨٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٩٣,١٩٩,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٣,١٩٩,١٩٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٢,٣٢٦,١٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٣٢٦,١٥٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٩٨,٧٨٨,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٨,٧٨٨,٥٥٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨١,٩٩٨,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٩٩٨,٤٨١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣١,٧٩٢,٥٠٥,٧٩٨	٨,٨٣٠,٩٣٢	١٣,٩٠٥,١٦٩	٢٨٠,٩٩٣	٦,٦٧٧,٧٨٦	٢,٩٤٦,٠٨٠,٥٦١	٢,١٤٤,٥٧٥,٨٩٧	٢٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦١,١٥٣,٨٩٠	٢٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٩٠٦,٨٠٤,٨٨٩	٥٢١,٥٧٢,٢٤٣	١٣,٣٨٥,٢٣٢,٦٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٨٥,٢٣٢,٦٤٦	موجودات مالية قروض و سلف للمصاف	
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٢,٥٣٨,٩٨٣	٢,٠٧١,٩٥٨	٨,٤١٣	٥,٤٠١,٦	٢,٤٣٩,٧٧٩,٥٥٥	٥,٧٤٦,٠٩٩,٢٦٩	٢٤,٠٧٦,٣٤٠,٣٢٠	٢٤,٠٧٦,٣٤٠,٣٢٠	٢٤,٠٧٦,٣٤٠,٣٢٠	٢٤,٠٧٦,٣٤٠,٣٢٠	٢٤,٠٧٦,٣٤٠,٣٢٠	٢٤,٠٧٦,٣٤٠,٣٢٠	٢٤,٠٧٦,٣٤٠,٣٢٠	٢٤,٠٧٦,٣٤٠,٣٢٠	موجودات مالية قروض و سلف للمصاف	

الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإجمالي للفترة ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

و دينة بحسبة لدى مصرف سوريا المركزي

موجودات أخرى

موجودات غير ملموسة

موجودات ثابتة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية قروض و سلف للمصاف

للتركات الكري

للأفراد

التسهيلات الائتمانية

إيداعات لدى مصارف

أرصدة لدى مصارف

تفد و أرصدة لدى بيزك موكية

٢٦- كفاية رأس المال:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ليرة سورية	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطي الخاص
	٢٤,٥٦٩,٤٦٢	صافي أرباح (أو خسائر) السنة المالية السابقة
١٨٠,٦٢٨,٧٩٩	-	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
(١١٦,١٢٧,١٤٠)	(١١٢,٣٢٦,١٥٧)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	-	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
	(٦,٠٤٣,٩٦٥)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٢,٧٥٩	٣,٠٢٨,٨٧٠,٤٤٠	صافي رأس المال الأساسي
-	٧,٣٤٧,٥١٠	رأس المال المساعد
٣,١٨٧,١٧٢,٧٥٩	٣,٠٣٦,٢١٧,٩٥٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٥,٧٦٥,٩٤٣,٥٦٩	١٢,٣٨٧,٩٤٠,٩٦٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%٢٤,٥١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٢٢	% ٢٤,٤٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

٢٧ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة) ليرة سورية	
١,٣٤٩,٥٨٩,٥١٩	١,٦٧٠,٣٧٨,٣٣٢	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٧٥٧,٣١٠,٥٢١	قبولات
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٢٢٩,٧٩٩,٥٦٤	كفالات
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٦٨٣,٨٩٧,٢١٣	كفالات الدفع
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٣٢٩,٦٠٩,٠٧٦	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٢١٦,٢٩٣,٢٧٥	كفالات حسن التنفيذ
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٤,٠٥٦,٣٣٥,٦٢٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٣١٦,٥٣٤,٩٥١	٢,٧٩١,١٤٤,٦١٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٤٦,٣٨٥,٤٠٠	٥٢٨,٨٤٩,٥٦٣	تعهدات القطع لأمد
<u>١٢,٢٥٥,٨٣٩,١٨٠</u>	<u>١٣,٠٣٣,٨١٨,٢١٩</u>	

٢٨ - 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 ١٥٣,٠٨٩,٥٨٧ ليرة سورية، وتم قيد باقي المبلغ في حساب الأرباح الموزعة المستحقة ضمن بند المطلوبات الأخرى .