

البنك العربي - سورية ش.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

البنك العربي - سورية ش.م.
المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

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
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨ - ٣٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شهادة محاسب قانوني

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية ش.م.

دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية لبنك العربي - سورية ش.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للشركة" والتي تتطلب ان تمثل لمطلوبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة.

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى لا تعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

١٢ أيار ٢٠١٠

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازة رقم ١٦٩

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
٧,٦٦٩,٧٤٩,٢٩٩	٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٩٠٠,٧٠٦,٠٨٣	٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	٥	أرصدة لدى مصارف
٤,٦٥٤,٦٥٠,٠٠٠	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف
١٨,٠١٢,٦٠٨,٣٥٥	١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف
٢٧٢,٠٦١,٠٧٥	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٢١,٩٠٧,٥٩٧	١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤		موجودات ثابتة مادية
١٠٧,١٣٣,٧٥٦	١٠٩,٧٥٣,٦٠٥		موجودات غير ملموسة
٤٧٤,٣٢٩,٤٢٤	٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	١٠	موجودات أخرى
٢٨٢,٩٠٧,٩٦٢	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٧٩٦,٠٥٣,٥٥١	٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١,٦٣٥,٥٠٠,٣٨٨	٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤	١٢	ودائع مصارف
٢٩,٠٣٩,٨٨٨,٠٤٦	٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	١٣	ودائع الزبائن
١,١٨٣,٩١٨,٢٤٧	١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	١٤	تأمينات نقدية
٣,٢٦٤,٧١٠	٢,٥٣٣,٢٤١		مخصصات متنوعة
١١٥,٩٨٠,٦٥٠	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٦,٨٨٣,٠٥٤	٣٦٢,٧١٩,٧٩٧	١٦	مطلوبات أخرى
٣٢,٣٤٥,٤٣٥,٠٩٥	٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٥		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩		احتياطي قانوني
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩		احتياطي خاص
٧٩٧,٥٣٣	٣٨٤,٣٦٨		التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١٩,١٣٤,٩٣٨	-		الربح للفترة بعد الضرائب
٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	٢٩٢,٩٤٥,٦١٠		أرباح مدورة محققة
(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)		خسائر مدورة غير محققة
٣,٤٥٠,٦١٨,٤٥٦	٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣		مجموع حقوق المساهمين
٣٥,٧٩٦,٠٥٣,٥٥١	٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
٣٨٠,٧١٥,٢٣١	٤٤٧,٤٦٦,٠٤٩	١٧ إيرادات الفوائد
(٢٥٤,٩٣١,٤٨٩)	(٢١١,١٣٢,٨٩٠)	١٨ أعباء الفوائد
١٢٥,٧٨٣,٧٤٢	٢٣٦,٣٣٣,١٥٩	صافي إيرادات الفوائد
٤٨,١٠٤,٦٣٣	٥٠,٥٦٣,٩٥٧	إيرادات رسوم وعمولات
(٣,٦٨٧,٢٧٢)	(١,١٣٩,١٨٢)	أعباء رسوم وعمولات
٤٤,٤١٧,٣٦١	٤٩,٤٢٤,٧٧٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٧٠,٢٠١,١٠٣	٢٨٥,٧٥٧,٩٣٤	صافي الإيرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٢١,٨٩١,٩٣٣	١١,١٠١,٧٠٦	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٣,٣٥١,٩١٧	١٥,٢٤٣,٤٠٦	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٦٥٤,٥٣١	٦,٨٣٣,٠١٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٤٧,٠٩٩,٤٨٤	٣١٨,٩٣٦,٠٥٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٦,٨٦٩,٨٩٨)	(٧٠,٨٠٢,١٦٤)	نفقات الموظفين
(١٨,٨٤٢,٤٩١)	(٢٢,٣٤٨,٧١٥)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٣٧٣,٩١١)	(٢,٦١٩,٨٤٨)	إطفاءات الموجودات غير المادية
-	٦,٣٥٦,٢٥٠	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٤٥,٠٠٠)	(٧٣١,٤٦٩)	مخصصات متنوعة
(٤٦,٠٢٤,٤٤١)	(٧٢,٥١٢,٨٣١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢٤,٨٥٥,٧٤١)	(١٦٢,٦٥٨,٧٧٧)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٢٢,٢٤٣,٧٤٣	١٥٦,٢٧٧,٢٨٢	الربح قبل الضريبة
(١٨,٥١٥,٣٧٦)	(٣٧,١٤٢,٣٤٤)	١٥ ضريبة الدخل
١٠٣,٧٢٨,٣٦٧	١١٩,١٣٤,٩٣٨	صافي ربح الفترة
١٧,٢٩	١٩,٨٦	حصة السهم من ربح الفترة
١٧,٢٩	١٩,٨٦	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية و المحفضة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٣,٧٢٨,٣٦٧	١١٩,١٣٤,٩٣٨	صافي ربح الفترة
-	٤١٣,١٦٥	مكونات الدخل الشامل:
١٠٣,٧٢٨,٣٦٧	١١٩,٥٤٨,١٠٣	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		الدخل الشامل للفترة

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

البنك العربي - سورية ش.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	خسائر مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				المتوفرة للبيع	احتياطي خاص			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	-	٣٨٤,٣٦٨	٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١١٩,٥٤٨,١٠٣	-	-	١١٩,١٣٤,٩٣٨	٤١٣,١٦٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٤٥٠,٦١٨,٤٥٦</u>	<u>(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)</u>	<u>٢٩٢,٩٤٥,٦١٠</u>	<u>١١٩,١٣٤,٩٣٨</u>	<u>٧٩٧,٥٣٣</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٠٣,٧٢٨,٣٦٧	-	-	١٠٣,٧٢٨,٣٦٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٤٠٧,٠٢٨,٢٦٦</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤</u>	<u>١٠٣,٧٢٨,٣٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدقق)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
١٢٢,٢٤٣,٧٤٣	١٥٦,٢٧٧,٢٨٢	الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٢١,٢١٦,٤٠٢	٢٤,٩٦٨,٥٦٣	الاستهلاكات والاطفاءات
-	(٦,٣٥٦,٢٥٠)	استرداد مؤونة تدي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٤٥,٠٠٠	٧٣١,٤٦٩	مخصصات متنوعة
١٤٤,٢٠٥,١٤٥	١٧٥,٦٢١,٠٦٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		الزيادة في الايداعات لدى مصرف سورية المركزي
(٤١٥,٠٩٩,١١٤)	(٨٨,٤٦٨,٨١٨)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		(الزيادة)/ (النقص في الايداعات لدى مصارف
٢٧٣,٩٣٠,٠٠٠	(٧٠٦,٧٠٥,٠٠٠)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢١,٩٩٣,٣٠٠)	(٨٨٤,٣٦٩,٨٠٢)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٣,٢٧٣,١٧٧	٥٠,٥١٩,٩٣٤	النقص في الموجودات الأخرى
٣,٧٧٢,٥٩٧,١٦٩	٣,٢٤٣,٣٨٥,٦٢٦	الزيادة في ودائع الزبائن
٢٠٨,٢٣٨,٥٧٤	(١٠٨,٥٦٧,٠١٠)	(النقص)/ (الزيادة في التأمينات النقدية
(٤١,٠٩٥,٢٨٦)	٥,٠٣٦,٦٥٨	الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى
٣,٩٦٤,٠٥٦,٣٦٥	١,٦٨٦,٤٥٢,٦٥٢	صافي التدفق النقدي الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
(٥١,٣٩٩,٩٦٢)	(٤٣,١٦٥,٨٧٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٤٣٤,٣٥٢)	-	شراء موجودات غير ملموسة
١٤٧,١٦٥,٦٨٦	٢٥٦,٨٣٤,١٢٢	صافي التدفق النقدي الناتج من العمليات الاستثمارية

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٣٢,٧٠٠)	(٨٧٣,٤٠٠)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٣٣٢,٧٠٠)	(٨٧٣,٤٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٣٦٦,٣٦٦)	(١,٨١٨,٩٦٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
-	(١,٩٠٠,١٦٠)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,١٠٤,٥٢٢,٩٨٥	١,٩٣٨,٦٩٤,٢٥٢	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٠٤٩,٧٢٦,٨٧٩	٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٤,١٥٤,٢٤٩,٨٦٤	٦,٠٣٣,٧٧٦,٣٩١	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

١٩

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

البنك العربي - سورية ش.م.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

١- موضوع و نشاط المصرف:

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

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

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ 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 ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٠، ١,١٩٥ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٠.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية إما سارية أو صادرة وغير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة .

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية :
الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط
(مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات
القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية
القائمة على الاسهم للبنك .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية:
العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) ايضاحات اطراف ذات
علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر
عليها ، او المسيطر عليها بالاشترك او المؤثر عليها بشكل
جوهرى من قبل الحكومة .
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (معدل) الادوات المالية:
التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .
 - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥)
و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ،
(١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩)
ناجمة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .
- معظمها ساري المفعول للسنوات من أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .
- تتوقع إدارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف .

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. . لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد المعلومات 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 بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الأنخفاض 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 مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير تدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

٥- أرصدة لدى مصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٠
(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٠٤,٩٦٩,٩١٨	٤٩٩,٤٩٤,١٥١	٢٨٧,٤٩٩,٣٤٦	٤٤٢,١٢٨,٩٨١	١١٧,٤٧٠,٥٧٢	٥٧,٣٦٥,١٧٠
٢,٦١٣,٨١٧,٠٧٩	٢,٤٠١,٢١١,٩٣٢	١,١٥٢,٩٣٢,٥٠٠	٢,٣٠٩,١١١,٩٣٢	١,٤٦٠,٨٨٤,٥٧٩	٩٢,١٠٠,٠٠٠
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	٢,٩٠٠,٧٠٦,٠٨٣	١,٤٤٠,٤٣١,٨٤٦	٢,٧٥١,٢٤٠,٩١٣	١,٥٧٨,٣٥٥,١٥١	١٤٩,٤٦٥,١٧٠

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦ - ايداعات لدى مصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣١ آذار ٢٠١٠
(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠٠٩	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٤,٦٥٤,٦٥٠,٠٠٠	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠	٢٩٣,٥٧٥,٠٠٠	٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠	٤,٣٦١,٠٧٥,٠٠٠
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٤,٦٥٤,٦٥٠,٠٠٠	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠	٢٩٣,٥٧٥,٠٠٠	٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠	٤,٣٦١,٠٧٥,٠٠٠

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
٢,٦٦٥,٠٨٥,٥٦٤	٢,٦٦٥,٥٩٣,٩٦٠	سندات محسومة (تجارية)*
٤,١١٦,١٨٨,١٣٩	٤,٢٤٩,٦١٨,٩٤٩	حسابات جارية مدينة
١١,٤٠٩,٠٥٣,٠٩٠	١٠,٣٨٢,٩٣٥,٢٧٥	قروض و سلف**
١٤,٧٦٦,٠٦٨	١٠,٩١٩,٠٢٦	بطاقات الائتمان
١٨,٢٠٥,٠٩٢,٨٦١	١٧,٣٠٩,٠٦٧,٢١٠	المجموع
		ينزل:
(٥٠,٨٨٣,٤٨٥)	(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	فوائد معلقة
(١٤١,٦٠١,٠٢١)	(١٤٧,٩٥٧,٢٧١)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,٠١٢,٦٠٨,٣٥٥	١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٣٠٢,٣٠٨,١٣١ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠، مقابل ٣١٥,٦٨٢,٣٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٩٤,٦٤٩,٥٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ١٠٢,١٣٣,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٦٥٤,٢١٩,٨٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ٧٥٨,٥٥١,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، أي ما نسبته ٣,٥٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ٤,٣٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٠٣,٣٣٦,٣٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ٧١٩,٣٢٣,٩٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، أي مانسبته ٣,٣١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ٤,١٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل ٦١٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٨٥,٧٩٢	١٤٧,٩٥٧,٢٧١
١٤٧,٥٧١,٤٧٩	٣٤,٩٣٥,١٥٨
-	(٤١,٢٩١,٤٠٨)
<u>١٤٧,٩٥٧,٢٧١</u>	<u>١٤١,٦٠١,٠٢١</u>

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

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٨٤٢,١٣٦	٣٩,٢٢٧,٦٣٦
٤٨,٢٢٧,٣٥٩	٢١,٤١٨,٩٣٤
(١٦,٨٤١,٨٥٩)	(٩,٧٦٣,٠٨٥)
<u>٣٩,٢٢٧,٦٣٦</u>	<u>٥٠,٨٨٣,٤٨٥</u>

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

شهادات إيداع

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

الفاائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد	
%	ليرة سورية			
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٧ آذار ٢٠١٠
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١	

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

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية - سندات متوفرة لها أسعار سوقية
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	٢٣٢,١٦١,٠٧٥	موجودات مالية - أسهم شركات غير متوفرة لها أسعار سوقية
٣٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٢٧٢,٠٦١,٠٧٥	

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

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
المجموع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة
٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	-	
٤١٣,١٦٥	٤١٣,١٦٥	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٩٧,٥٣٣	٧٩٧,٥٣٣	-	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
المجموع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	
٢٣,٩٩٠,٩٤٨	٢٣,٩٩٠,٩٤٨	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	-	صافي الدخل المتحقق و المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	-	الرصيد في نهاية الفترة

تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية في منتصف شهر أيلول من عام ٢٠٠٩ و تمثل هذه الموجودات استثمار البنك في (الأسواق الخارجية) بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي ضمن Svenska Handelsbank FRN's والتي تحمل درجة تصنيف AA- حسب S&P، أما الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية فقد تم اقتناؤها في منتصف شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٠٩ و هي تمثل استثمار البنك في (الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية وبنسبة ٢,٥ % من رأسمال الشركة.

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
١٩١,٠٨٧,٩٨٢	١٩٧,٧٣١,٨٦٣	فوائد و إيرادات برسم القبض
٨٧,٠٧٢,٣٥٦	٩٦,٩٥١,٧٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٩,٧٥٤,٣١٩	١٦١,٦٦٤,٣٩٤	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٢٦,٤١٤,٧٦٧	٦٨,٥٠١,٣٤٦	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٧٤,٣٢٩,٤٢٤</u>	<u>٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة المقدماً مبلغ ٨٥,٥ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، حرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، فرع المنشية و شها مول في حلب، 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 آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢٠٩,٤٠٧,٩٦٢	٢٠٧,٥٨٩,٠٠٠	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٢,٩٠٧,٩٦٢</u>	<u>٢٨١,٠٨٩,٠٠٠</u>	

١٢ - ودائع مصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٢٠٣,٠١١,٩٧٥	-	١,٢٠٣,٠١١,٩٧٥
٤٣٢,٤٨٨,٤١٣	٤٣٢,٤٨٨,٤١٣	-
<u>١,٦٣٥,٥٠٠,٣٨٨</u>	<u>٤٣٢,٤٨٨,٤١٣</u>	<u>١,٢٠٣,٠١١,٩٧٥</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل

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

حسابات جارية
ودائع لأجل

١٣ - ودائع الزبائن:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٣١٧,٠٦٧,٢٠٥	٨,٩٧٧,٢٣٦,٤٤٨
١,٤١٣,٩٦٤,٥٤١	١,٤٧٤,٨٠٣,٦٦٧
<u>١٦,٠٦٥,٤٧٠,٦٧٤</u>	<u>١٨,٥٨٧,٨٤٧,٩٣١</u>
<u>٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠</u>	<u>٢٩,٠٣٩,٨٨٨,٠٤٦</u>

حسابات جارية
ودائع التوفير
ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مبلغ ١٨٥,٦٧٩,٧١٢ ليرة سورية مقابل ١٨٠,٨٦٢,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. كما و بلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٣,٩٥١,٦٧١,٣٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ أي مانسبته ١٣,٥٥ % من إجمالي الودائع مقابل ٣,٢١٣,٥٤٢,٣١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ١٢,٤٦ % من إجمالي الودائع.

١٤ - تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)
٧٤٠,١٦٦,٩٧٦	٨٣١,٨٦٤,٢٨٥
٤٤٣,٧٥١,٢٧١	٤٦٠,٦٢٠,٩٧٢
١,١٨٣,٩١٨,٢٤٧	١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥- ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣
-	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)
٣٧,١٤٢,٣٤٤	٧٨,٨٣٨,٣٠٦
١١٥,٩٨٠,٦٥٠	٧٨,٨٣٨,٣٠٦

أ- محصن ضريبة الدخل

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

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)
١٥٦,٢٧٧,٢٨٢	٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩
(١٥,٢٤٣,٤٠٦)	٢٦,٦٧٥,٩٥٨
٦,١٥٩,٣٢٣	٢٢,٩٨١,٧٤٠
٦٤٦,٤٠٦	٢,٥٨٥,٦٢٥
٧٢٩,٧٦٩	٨٢٦,١٧١
١٤٨,٥٦٩,٣٧٤	٣١٥,٣٥٣,٢٢٣
%٢٥	%٢٥
٣٧,١٤٢,٣٤٤	٧٨,٨٣٨,٣٠٦

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

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
١١٩,٦٢٠,١٢٥	١١٢,٢٥٨,٦٥١	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
١١,١٠٧,٨٣٨	١١,١٠٧,٨٣٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٨,١٤٦,١٤٠	٢١,٦١٢,٤٤١	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٤٩٧,٠٠٠	١٧,٨٦٥,٦٥٤	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١٤٩,٣٤٤,٤٣١	١٥٧,٩٣٥,٤٠٥	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٢٦,١٦٧,٠٩٤	٢٤,٨٠١,٣٦٢	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٥,٠٨٤,٤٥٠	٥,٩٥٧,٨٥٠	أرباح موزعة مستحقة
٨,٠١٨,٩٤٤	٨,٠٧٨,٩٦٤	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
١٨,٨٩٧,٠٣٢	٣,١٠١,٦٣٢	أخرى
<u>٣٦٦,٨٨٣,٠٥٤</u>	<u>٣٦٢,٧١٩,٧٩٧</u>	

١٧ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند مايلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)	
٣٩٧,٨٥٢,١٧٨	٣١٦,٩٨١,٥٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٠,١٢٨,٧٤٠	١٠٧,٤٧١,٤٧٧	حسابات جارية مدينة
٢١٢,٧٠٠,٢٩٩	١٢٥,٢٠٢,٠١٤	قروض وسلف
٨٥,٠٢٣,١٣٩	٨٤,٣٠٨,٠٥١	كمبيالات (أسناد) محسومة
٤,٩١٩,١٧٨	١١,٥٠٢,٧٤٠	قروض و سلف لمصارف
٤٣,٩٦٥,٩١٦	٥٢,٢٣٠,٩٤٩	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
٧٢٨,٧٧٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٤٤٧,٤٦٦,٠٤٩</u>	<u>٣٨٠,٧١٥,٢٣١</u>	

١٨ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند مايلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ودائع مصارف
٨٨١,٣٢٦	٧,٩٣٩,٣٧٠	ودائع عملاء
٢٥٠,٤٩٦,٦٥٨	٢٠٠,٩٢٨,٠٤٣	حسابات جارية
١٠٩,٢٣٦	٧,٥٤٥	ودائع توفير
١٠,٥٩٩,٣٧٢	٧,٧٣٧,٤٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٣٩,٧٨٨,٠٥٠	١٩٣,١٨٣,٠١٤	تأمينات نقدية
٣,٥٥٣,٥٠٥	٢,٢٦٥,٤٧٧	
<u>٢٥٤,٩٣١,٤٨٩</u>	<u>٢١١,١٣٢,٨٩٠</u>	

١٩ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ آذار	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,١٠٥,١٨٤,٧٤٦	٤,٧٦٨,٥٧٠,٦٩٦
٧,٦٦٠,٧٧٨,١٧٥	٢,٩٠٠,٧٠٦,٠٨٣
(٦١١,٧١٣,٠٥٧)	(١,٦٣٥,٥٠٠,٣٨٨)
<u>١٤,١٥٤,٢٤٩,٨٦٤</u>	<u>٦,٠٣٣,٧٧٦,٣٩١</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
 يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة و مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية و باستخدام أسعار الفوائد و العمولات التجارية و فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع	مجلس الإدارة والإدارة العليا	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
					الأرصدة المدينة
					ودائع تحت الطلب
	٩٣,٥٥٢,٥١٥	٦٢,٣٦٨,٥١٢	-	٣,٢٩٧,٤٢٤	٥٩,٠٧١,٠٨٨
					ودائع استحقاقها الأصلي
	٢٥٣,٣٨٥,٠٠٠	٥٠٨,٩٧٨,٥٢٨	-	-	٥٠٨,٩٧٨,٥٢٨
					خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
					الأرصدة الدائنة
					ودائع تحت الطلب
	٦,٦٥٧,٠٨٣	١٠,٨٦٥,٤٦٠	١٠,٨٦٥,٤٦٠	-	-
	٥٦,٥٣٩	٢,٦٣٧	٢,٦٣٧	-	-
	٢٦٣,٢١٤,٠١٠	٥٢٩,٤١٢,٦٢٠	٩٦,٩٢٤,٢٠٧	-	٤٣٢,٤٨٨,٤١٣
					ودائع توفير
					ودائع لأجل

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:

١,٤٨٠,٧٥١,٣٥٨	٢,١٣٩,٨٣٥,٠٣١	-	٣,٩٥٦,٨٥٧	٢,١٣٥,٨٧٨,١٧٤	تعهدات بكفالات وتكفلات
١٦,٩٧٣,٨٧٦	٥٧,٨٢٦,٨٢٧	-	٥٧,٨٢٦,٨٢٧	-	التزامات ناتجة عن فتح اعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
	كبار المساهمين وأعضاء			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	مجلس الإدارة والإدارة العليا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
فوائد و عمولات دائنة	١,٣٢٣,٤٧٩	-	-	١٧,٤٥٨,٤٣٢
فوائد و عمولات مدينة	١٢٧,٩٠٨	-	٩٦,٠١٣	٤٠٥,٩٠٧
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	٣,٣٩١,٥٧٩	٢,١٤٥,٤٤٠

قام المصرف في عام ٢٠٠٩ بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤,٥٧٨,٥٦٠ ليرة سورية متمثلة ببطاقات ائتمان . تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات علما أنها قيد التصفية تماشياً مع القرار رقم ٥٠٠ الصادر عن مجلس النقد و التسليف و قد بلغ رصيد هذه التسهيلات (بطاقات الائتمان) بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٠، ٢,٤٥٦,٨٢٠ ليرة سورية. تتراوح معدلات الفائدة على هذه التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة الدائنة على ودائع المؤسسات الأم و الحليفة بين ٠,٦٩ % و ١,٨١ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة المدينة على ودائع المؤسسات الأم و الحليفة بين ٠,٣ % و ٠,٢ % سنوياً (الوديعة هي من البنك العربي الأوربي بعملة الين الياباني).

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالليرة السورية) بين ٤,٥ % و ٧,٥ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالدولار الأمريكي) بين ٠,٢ % و ٠,٨٢ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالبيورو) بين ٠,٣٦ % و ١,٠٢ % سنوياً.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٥٧٨,٢٦٧	٩,٣٠٢,٢٩٧

رواتب ومكافآت

٢١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٦١٩,٠٣٣	-	-	-	٨,٢٦٩,٨٤٧	-	٣٤٩,١٨٦	متدنية المخاطر
١٦,٦٩٣,٥٥١,٣٠٣	-	-	-	١٦,٢٩٩,٤٩٤,٣٦٠	-	٣٩٤,٠٥٦,٩٤٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٤٨,٧٠٢,٦٦٠	-	-	-	٧٩٩,٣٥٢,٩٩٢	-	٤٩,٣٤٩,٦٦٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٣٣٦,٧٣٧,٠٣٥	-	-	-	٣٣٦,٧٣٧,٠٣٥	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٣٤٧,١١٠,٣٠٧	-	-	-	٣١٣,١٣٥,٢٩٩	-	٣٣,٩٧٥,٠٠٨	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٦٤,٨٥٥,٣١٨	-	-	-	١٤٩,٤٨٠,٦٥٨	-	١٥,٣٧٤,٦٦٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٦٥٤,٢١٩,٨٦٥	-	-	-	٦١٧,٥٠٨,٦٦٣	-	٣٦,٧١١,٢٠٢	غير عاملة منها:
٩٠,٢٣١,٢٥٨	-	-	-	٦٥,٧٢٣,٨٠٦	-	٢٤,٥٠٧,٤٥٢	دون المستوى
٤١٧,٨٣٦,٧٣٤	-	-	-	٤٠٩,٣٥٣,٧٣٢	-	٨,٤٨٣,٠٠٢	مشكوك فيها
١٤٦,١٥١,٨٧٣	-	-	-	١٤٢,٤٣١,١٢٥	-	٣,٧٢٠,٧٤٨	هالكة (ردئية)
١٨,٢٠٥,٠٩٢,٨٦١	-	-	-	١٧,٧٢٤,٦٢٥,٨٦٢	-	٤٨٠,٤٦٦,٩٩٩	المجموع
(٥٠,٨٨٣,٤٨٥)	-	-	-	(٥٠,٨٨٣,٤٨٥)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(١٤١,٦٠١,٠٢١)	-	-	-	(١٣٢,٣٤٠,٩٩٥)	-	(٩,٢٦٠,٠٢٦)	يطرح مخصص التدني
١٨,٠١٢,٦٠٨,٣٥٥	-	-	-	١٧,٥٤١,٤٠١,٣٨٢	-	٤٧١,٢٠٦,٩٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

الجموع	المصارف الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٦,١٦٨,٥٨٠	-	-	-	٥,٤٧٠,١١٦	-	٦٩٨,٤٦٤	٦٩٨,٤٦٤	عادية (مقبولة المخاطر)
١٥,٩٥٢,٥٣٨,٨٧٣	-	-	-	١٥,٥٣٩,٤٧٦,٥٩٦	-	٤١٣,٠٦٢,٢٧٧	٤١٣,٠٦٢,٢٧٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥٩١,٨٠٨,١٣٨	-	-	-	٥٢٠,٧٤٩,٨٦٠	-	٧١,٠٥٨,٢٧٨	٧١,٠٥٨,٢٧٨	منها مستحقة:
٢٢٧,٩٦٢,٨٦٠	-	-	-	٢١٩,٣٧٢,٣٥٩	-	٨,٥٩٠,٥٠١	٨,٥٩٠,٥٠١	لغاية ٣٠ يوم
٢٥٨,٩٦٣,٣٨٢	-	-	-	٢٠٣,٩٩٦,٢٧٩	-	٥٤,٩٦٧,١٠٣	٥٤,٩٦٧,١٠٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٠٤,٨٨١,٨٩٦	-	-	-	٩٧,٣٨١,٢٢٢	-	٧,٥٠٠,٦٧٤	٧,٥٠٠,٦٧٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٧٥٨,٥٥١,٦١٩	-	-	-	٧٢٦,١٨٥,٠٧١	-	٣٢,٣٦٦,٥٤٨	٣٢,٣٦٦,٥٤٨	غير عاملة
٥٨,٤٨٨,٥٢٦	-	-	-	٣٥,٨٦٢,٤٧٧	-	٢٢,٦٢٦,٠٤٩	٢٢,٦٢٦,٠٤٩	منها:
٥٥٥,٥١١,٩٧٩	-	-	-	٥٤٧,٩٧٨,٧٦٢	-	٧,٥٣٣,٢١٧	٧,٥٣٣,٢١٧	دون المستوى
١٤٤,٥٥١,١١٤	-	-	-	١٤٢,٣٤٣,٨٣٢	-	٢,٢٠٧,٢٨٢	٢,٢٠٧,٢٨٢	مشكوك فيها
١٧,٣٠٩,٠٦٧,٢١٠	-	-	-	١٦,٧٩١,٨٨١,٦٤٣	-	٥١٧,١٨٥,٥٦٧	٥١٧,١٨٥,٥٦٧	هالكة (رديئة)
(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	-	-	-	(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	-	-	-	الجموع
(١٤٧,٩٥٧,٢٧١)	-	-	-	(١٤٣,٩٢٨,٥٩٤)	-	(٤,٠٢٨,٦٧٧)	(٤,٠٢٨,٦٧٧)	يطرح فوائد معلقة
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	-	-	-	١٦,٦٠٨,٧٢٥,٤١٣	-	٥١٣,١٥٦,٨٩٠	٥١٣,١٥٦,٨٩٠	يطرح مخصص التدني
								تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠ / م / ن / ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ / م / ن / ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصرف في حال تحقيقه للربح نهاية العام حجز احتياطي بمبلغ ١٤,٧٥٠,٨٤٢ ليرة سورية وفق التالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.
- ٠,٥% من محفظة الديون العادية والتي تتطلب اهتمام خاص بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.
- يتم تكوين المخصص تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال فترة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية بالتساوي.

٢٢ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٦٦٩,٧٤٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٦٩,٧٤٩,٢٩٩
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف	٢,٩٠٠,٧٠٦,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٠,٧٠٦,٠٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٦,٧٠٩,٣٩٨,٨٦٤	٨,٠٣٧,٤٩٨,٥٠٤	٩٢١,٠١٨,٠٩٥	٤٢١,٠٥٥,٨٢٠	-	٤٧١,٢٠٦,٩٧٢	-	١,٤٥٢,٤٣٠,١٠٠	١٨,٠١٢,٦٠٨,٣٥٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٧٢,٠٦١,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٢,٠٦١,٠٧٥
موجودات أخرى	١٢٩,٢٣٨,٤٠٥	٢٣,٧٩١,٨٣٨	٢٨,٥٠١,٣٤١	٣,٢٦٥,٩٧٣	١,٤٩٣,٠٨٣	-	١,٦١٧,٩٧٥	-	٢٨٦,٤٢٠,٨٠٩	٤٧٤,٣٢٩,٤٢٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٢,٩٠٧,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٢,٩٠٧,٩٦٢
الاجمالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)	١٥,٩٠٩,٣١٢,٨٢٤	٦,٧٣٣,١٩٠,٧٠٢	٨,٠٦٥,٩٩٩,٨٤٥	٩٢٤,٢٨٤,٠٦٨	٤٢٢,٥٤٨,٩٠٣	-	٤٧٢,٨٢٤,٩٤٧	-	١,٧٣٨,٨٥٠,٩٠٩	٣٤,٢٦٧,٠١٢,١٩٨
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	١٥,٢٨٠,٢٦٨,٠٣٢	٦,٠١٠,٥٦١,٠٣٤	٨,٤٢٤,٧٢٢,٢٧٨	٩١١,٤٠٧,١٧٢	٤٢٥,٣٥٤,١٥٦	-	٥١٣,٣٤٢,٨٤٤	-	١,٢١٠,٠٧٢,٤٩٣	٣٢,٧٧٥,٧٢٨,٠٠٩

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٨٨,٠٨١,٦١٠)	(١١٧,٤٤٢,١٤٧)	(٥,٨٧٢,١٠٧,٣٥٧)	ليرة سورية
(٥,٨٢٣,٤٤٣)	(٧,٧٦٤,٥٩١)	(٣٨٨,٢٢٩,٥٥٩)	دولار أمريكي
(٥,٣٤٨,٠٢٦)	(٧,١٣٠,٧٠٢)	(٣٥٦,٥٣٥,٠٩٥)	يورو
(٣٠,٣٤٩)	(٤٠,٤٦٦)	(٢,٠٢٣,٢٩١)	جنيه استرليني
(٩٠١,١٩٠)	(١,٢٠١,٥٨٦)	(٦٠,٠٧٩,٣٠٥)	ين ياباني
(١١,٨٢٢,٩١٨)	(١٥,٧٦٣,٨٩١)	(٧٨٨,١٩٤,٥٤٣)	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٨,٠٨١,٦١٠	١١٧,٤٤٢,١٤٧	(٥,٨٧٢,١٠٧,٣٥٧)	ليرة سورية
٥,٨٢٣,٤٤٣	٧,٧٦٤,٥٩١	(٣٨٨,٢٢٩,٥٥٩)	دولار أمريكي
٥,٣٤٨,٠٢٦	٧,١٣٠,٧٠٢	(٣٥٦,٥٣٥,٠٩٥)	يورو
٣٠,٣٤٩	٤٠,٤٦٦	(٢,٠٢٣,٢٩١)	جنيه استرليني
٩٠١,١٩٠	١,٢٠١,٥٨٦	(٦٠,٠٧٩,٣٠٥)	ين ياباني
١١,٨٢٢,٩١٨	١٥,٧٦٣,٨٩١	(٧٨٨,١٩٤,٥٤٣)	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(١١,٥٣٥,٩٠١)	(٢٣٠,٧١٨)	(١٧٣,٠٣٩)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٧٥٤,٨٩٦,٩٣٣	٣٥,٠٩٧,٩٣٩	٣٥,٠٩٧,٩٣٩
يورو	(١,٦٦٢,٣٨٩)	(٣٣,٢٤٨)	(٢٤,٩٣٦)
جنيه استرليني	(١,٠٩٨,٩٩٢)	(٢١,٩٨٠)	(١٦,٤٨٥)
ين ياباني	٣٣٦,٨٩٥	٦,٧٣٨	٥,٠٥٣

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			عملات أخرى
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	أثر النقص في سعر الصرف
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٣,٠٣٩	٢٣٠,٧١٨	(١١,٥٣٥,٩٠١)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٥,٠٩٧,٩٣٩)	(٣٥,٠٩٧,٩٣٩)	١,٧٥٤,٨٩٦,٩٣٣	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٢٤,٩٣٦	٣٣,٢٤٨	(١,٦٦٢,٣٨٩)	يورو
١٦,٤٨٥	٢١,٩٨٠	(١,٠٩٨,٩٩٢)	جنيه استرليني
(٥,٠٥٣)	(٦,٧٣٨)	٣٣٦,٨٩٥	ين ياباني
(٤٨,٦٣٤)	(٦٤,٤٨٦)	٣,٢٤٢,٢٨٧	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			أثر الزيادة في سعر الصرف
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٥٠٧,٩٤١)	(٦٧٧,٢٥٥)	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٤,٧٩٣,٠٧١	٣٤,٧٩٣,٠٧١	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٩١٢)	(١,٢١٥)	(٦٠,٧٧٠)	يورو
٢٢٢,٢٧٨	٢٩٦,٣٧١	١٤,٨١٨,٥٤٤	جنيه استرليني
١١,٢٨٠	١٥,٠٤٠	٧٥١,٩٧٧	ين ياباني
٤٤٩,٩٢١	٥٩٩,٨٩٤	٢٩,٩٩٤,٧١٤	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			أثر النقص في سعر الصرف
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠٧,٩٤١	٦٧٧,٢٥٥	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٤,٧٩٣,٠٧١)	(٣٤,٧٩٣,٠٧١)	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٩١٢	١,٢١٥	(٦٠,٧٧٠)	يورو
(٢٢٢,٢٧٨)	(٢٩٦,٣٧١)	١٤,٨١٨,٥٤٤	جنيه استرليني
(١١,٢٨٠)	(١٥,٠٤٠)	٧٥١,٩٧٧	ين ياباني
(٤٤٩,٩٢١)	(٥٩٩,٨٩٤)	٢٩,٩٩٤,٧١٤	عملات أخرى

٢٥ - التحليل القطاعي:

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ آذار		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	اجمالي الايرادات
٢٤٧,٠٩٩,٤٨٤	٣١٨,٩٣٦,٠٥٩	٧,٦٩١,٦٢٠	٦٧,٧٠٢,٨٢١	٣٢٦,٧٥٠,٤٦٢	(٨٣,٢٠٨,٨٤٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	٦,٣٥٦,٢٥٠	-	-	١١,٥٨٧,٥٩٩	(٥,٢٣١,٣٤٩)	المنوحة للعملاء
٢٤٧,٠٩٩,٤٨٤	٣٢٥,٢٩٢,٣٠٩	٧,٦٩١,٦٢٠	٦٧,٧٠٢,٨٢١	٣٣٨,٣٣٨,٠٦١	(٨٨,٤٤٠,١٩٣)	نتائج أعمال القطاع
(١٢٤,٥٨٨,٧٤١)	(١٦٩,٠١٥,٠٢٨)	(٥٠,٧٠٤,٥٠٨)	(٤,٢٢٥,٣٧٦)	(٢٩,٥٧٧,٦٣٠)	(٨٤,٥٠٧,٥١٤)	مصاريف موزعة على القطاعات
١٢٢,٢٤٣,٧٤٣	١٥٦,٢٧٧,٢٨٢	(٤٣,٠١٢,٨٨٨)	٦٣,٤٧٧,٤٤٥	٣٠٨,٧٦٠,٤٣١	(١٧٢,٩٤٧,٧٠٦)	الربح قبل الضرائب
(١٨,٥١٥,٣٧٦)	(٣٧,١٤٢,٣٤٤)	-	(٦,٣٣٣,٨٥٦)	(٣٠,٨٠٨,٤٨٨)	-	ضريبة الدخل
١٠٣,٧٢٨,٣٦٧	١١٩,١٣٤,٩٣٨	(٤٣,٠١٢,٨٨٨)	٥٧,١٤٣,٥٨٩	٢٧٧,٩٥١,٩٤٣	(١٧٢,٩٤٧,٧٠٦)	صافي ربح الفترة
٣٢,٢٥٠,٨٧٨,٦٥١	٣٣,٨٢٨,٢٦٥,١٢٤	-	١٥,٧٨٠,٠٧٤,٤١٩	١٧,٥٧٦,٩٨٣,٧٣٢	٤٧١,٢٠٦,٩٧٣	موجودات القطاع
٢,٠٣٥,٦٩٣,٣٩٧	٢,٠٠٣,٣٧٠,٧٧٧	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨	٣٥,٧٩٦,٠٥٣,٥٥١	-	١٥,٧٨٠,٠٧٤,٤١٩	١٧,٥٤١,٤٠١,٣٨٢	٤٧١,٢٠٦,٩٧٣	مجموع الموجودات
٣٠,٥١١,٤١٠,٣٥١	٣١,٨٥٩,٣٠٦,٦٨١	-	١,٦٣٥,٥٠٠,٣٨٨	١٥,٦٩٢,٠٥٠,٩٤٩	١٤,٥٣١,٧٥٥,٣٤٤	مطلوبات القطاع
٤٤٤,٠٩١,٣٤٤	٤٨٦,١٢٨,٤١٤	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٥	٣٢,٣٤٥,٤٣٥,٠٩٥	-	١,٦٣٥,٥٠٠,٣٨٨	١٥,٦٩٢,٠٥٠,٩٤٩	١٤,٥٣١,٧٥٥,٣٤٤	مجموع المطلوبات
٢٤١,٦٢٤,٨٢٤	٢٦٦,٥٩٣,٣٨٨	-	-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال الأساسي
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	الاحتياطي القانوني
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	الاحتياطي الخاص
-	١٥٠,٢٢٢,٩٤٧	صافي أرباح السنة المالية السابقة
١٥٠,٢٢٢,٩٤٧	-	صافي الأرباح المدورة
		ينزل منها:
(١٠٧,١٣٣,٧٥٦)	(١٠٩,٧٥٣,٦٠٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
(٢,٤٥٦,٨٢٠)	(٤,٥٧٨,٥٦٠)	من قبلهم أيهما أكبر
٣,٢٢١,٠٩٥,٤٠٩	٣,٢١٦,٣٥٣,٨٢٠	صافي رأس المال الأساسي
٣٩٨,٧٦٧	١٩٢,١٨٤	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
٣,٢٢١,٤٩٤,١٧٦	٣,٢١٦,٥٤٦,٠٠٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٧,٣٣٨,١٨٩,٤٧٥	١٦,٦٩٠,٧٠٥,٤٠٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٨,٥٨	%١٩,٢٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٨,٥٨	%١٩,٢٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

٢٧ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
١,٤٢٤,٩٢٧,٢١٠	١,٣٤١,٣٦٩,٩٠٢	اعتمادات
٨٠٢,٥٩٢,٩٩٧	٦٧٤,٥٩٩,٧٧٠	قبولات
		كفالات:
		كفالات الدفع
		كفالات تأمينات أولية
		كفالات حسن التنفيذ
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٩,٧٨٦,٩٠٢,٨٥٤</u>	<u>٩,٩٨٣,٨٤٢,٨٣٨</u>	

ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	
١٨,٠٨٥,١٦٩	٣٣,٥٣٠,٧٢٢	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٦٧,٤٢٢,٨٨٧	٦٠,٠٦٨,٠٥٩	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
<u>٨٥,٥٠٨,٠٥٦</u>	<u>٩٣,٥٩٨,٧٨١</u>	

٢٨ - بيان التدفقات النقدية:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في العام ٢٠٠٩ لتناسب مع التصنيف المعتمد للمعلومات المالية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ دون أن يؤثر ذلك على المركز المالي للبنك و ذلك للإيضاحات التالية:

- تم نقل مبلغ ٦٤,٠٧٠ ليرة سورية إلى إيضاح مخصصات متنوعة وهو يمثل رصيد مخصص التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة.
- تم إعادة تصنيف مبلغ ٢١,٦١٢,٤٤١ ليرة سورية من بند ودائع المصارف خارج الجمهورية العربية السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلى بند المطلوبات الاخرى و هو يمثل أرصدة دائنة لمزود خدمة بطاقات الائتمان دون أن يؤثر ذلك على المركز المالي للسنة.