

البنك العربي - سورية ش.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

البنك العربي - سورية ش.م.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

١	شهادة محاسب قانوني
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٤ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

دم ٩٦٨

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

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية للبنك العربي - سورية ش.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" والتي تتطلب ان تمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة 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" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

١٤ تموز ٢٠١٠

المحاسب القانوني

محمد نصير التيمي



١١/١٨٦ /

رقم الترخيص /

اسم الزميل محمد نصير التيمي

رقم ١٨ ٠٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	٦,٥٣٦,٠٥٠,٩٠٥		نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	١,٩٢٢,٧١٨,٧١٨	٥	أرصدة لدى مصارف
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٣,٢٣٣,٦٨٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	٢١,٠١٣,٦٣٤,٥٩٤	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨	موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٤١٩,٤١٧,٠٦٣	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤	١,٤٤٧,٤٥٤,٥٩٩		موجودات ثابتة مادية
١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	١٠٥,٨٦٢,٤٠٨		موجودات غير ملموسة
٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	٤٥٣,٤٠٢,٣٧٤	١٠	موجودات أخرى
٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	٢٨٧,٤٥٥,٣٦٦	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨	٣٥,٤١٩,٦٧٦,٠٢٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤	٤٢٨,٦٥٢,٧٣٥	١٢	ودائع مصارف
٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	٢٩,٦٠٢,٦٢٦,٢٩٠	١٣	ودائع الزبائن
١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	١,٣٥٣,٣١٤,٥١٧	١٤	تأمينات نقدية
٢,٥٣٣,٢٤١	٢,٣٨٩,٠٦٠		مخصصات متنوعة
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	٧٣,٥٩٣,٩٧٦	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٢,٧١٥,٧٩٧	٤٦٩,١٠٩,٥٠٣	١٦	مطلوبات أخرى
٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٥	٣١,٩٢٩,٦٨٦,٠٨١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩		احتياطي قانوني
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩		احتياطي خاص
٣٨٤,٣٦٨	(١٩٨,١٦٨)		التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢٥٨,٥٠٢,١٢٩		ربح الفترة
٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	١٩٣,٩٤٥,٦١٠		أرباح مدورة محققة
(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)		خسائر مدورة غير محققة
٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	٣,٤٨٩,٩٨٩,٩٤٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨	٣٥,٤١٩,٦٧٦,٠٢٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



نائب رئيس مجلس الادارة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	٩٥٩,٩٣٢,٣٦٣	١٧ إيرادات الفوائد
(٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤)	(٤٦٤,١٨٣,٧٧٣)	١٨ أعباء الفوائد
٢٦٧,٦١٨,٦٣٢	٤٩٥,٧٤٨,٥٩٠	صافي إيرادات الفوائد
١١٤,٢٤٣,٣٦٣	١٣٥,٣٣١,٩٧٩	إيرادات رسوم و عمولات
(٦,٥١٥,٣٢٥)	(٤,٦٦٨,٨٢٩)	أعباء رسوم وعمولات
١٠٧,٧٢٨,٠٣٨	١٣٠,٦٦٣,١٥٠	صافي إيرادات رسوم و عمولات
٣٧٥,٣٤٦,٦٧٠	٦٢٦,٤١١,٧٤٠	صافي الإيرادات من الفوائد والرسوم والعمولات
٣٩,٨٥٤,٣٤٩	٢٩,١٦٠,٥٧٤	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٢,٨٦٥,١٠٨	٥٣,٣٥١,٩١٨	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣,٧٨٥,٤٤٦	٩,٠٩٣,٧٩١	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٤١,٨٥١,٥٧٣	٧١٨,٠١٨,٠٢٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١١٣,٩٩٨,٨٦٩)	(١٤٩,١٠٠,٤٧٤)	نفقات الموظفين
(٤٣,٢٠٣,٥٩٧)	(٤٧,٠٤٧,٠٧٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٥,٣٣٥,٦٥٥)	(٥,٢٨٦,١٩٧)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢٩,٠٠٨,١٣١)	(٤٨,٠٠٠,٤٠٣)	استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٢٧١,٠٠٠)	١٤٤,١٨١	مخصصات متنوعة
(٨٨,٦٠٤,٧٠٢)	(١٣٦,٦٣١,٩٥٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٨١,٤٢١,٩٥٤)	(٣٨٥,٩٢١,٩١٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦٠,٤٢٩,٦١٩	٣٣٢,٠٩٦,١٠٥	الربح قبل الضريبة
(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	(٧٣,٥٩٣,٩٧٦)	١٥ ضريبة الدخل
١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٢٥٨,٥٠٢,١٢٩	صافي ربح الفترة
٢٠,٤٣	٤٣,٠٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٧٢,٩٨٨,٢٠٥	٥١٢,٤٦٦,٣١٤	إيرادات الفوائد
(٢٣١,١٥٣,٣١٥)	(٢٥٣,٠٥٠,٨٨٣)	أعباء الفوائد
<u>١٤١,٨٣٤,٨٩٠</u>	<u>٢٥٩,٤١٥,٤٣١</u>	صافي إيرادات الفوائد
٦٦,١٣٨,٧٣٠	٨٤,٧٦٨,٠٢٢	إيرادات رسوم وعمولات
(٢,٨٢٨,٠٥٣)	(٣,٥٢٩,٦٤٧)	أعباء الرسوم والعمولات
<u>٦٣,٣١٠,٦٧٧</u>	<u>٨١,٢٣٨,٣٧٥</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠٥,١٤٥,٥٦٧	٣٤٠,٦٥٣,٨٠٦	صافي إيرادات الفوائد و الرسوم والعمولات
١٧,٩٦٢,٤١٦	١٨,٠٥٨,٨٦٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٣٠,٤٨٦,٨٠٩)	٣٨,١٠٨,٥١٢	أرباح/ (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>٢,١٣٠,٩١٥</u>	<u>٢,٢٦٠,٧٧٨</u>	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>١٩٤,٧٥٢,٠٨٩</u>	<u>٣٩٩,٠٨١,٩٦٤</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٧,١٢٨,٩٧١)	(٧٨,٢٩٨,٣١٠)	نفقات الموظفين
(٢٤,٣٦١,١٠٦)	(٢٤,٦٩٨,٣٥٥)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٩٦١,٧٤٤)	(٢,٦٦٦,٣٤٩)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٢٩,٠٠٨,١٣١)	(٥٤,٣٥٦,٦٥٣)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
(٥٢٦,٠٠٠)	٨٧٥,٦٥٠	مخصصات متنوعة
(٤٢,٥٨٠,٢٦١)	(٦٤,١١٩,١٢٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(١٥٦,٥٦٦,٢١٣)</u>	<u>(٢٢٣,٢٦٣,١٤١)</u>	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٨,١٨٥,٨٧٦	١٧٥,٨١٨,٨٢٣	الربح قبل الضريبة
(١٩,٣٦٢,٦٤١)	(٣٦,٤٥١,٦٣٢)	ضريبة الدخل
<u>١٨,٨٢٣,٢٣٥</u>	<u>١٣٩,٣٦٧,١٩١</u>	صافي ربح الفترة
<u>٣,١٤</u>	<u>٢٣,٢٢</u>	حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح الفترة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥٨,٥٠٢,١٢٩	١٢٢,٥٥١,٦٠٢
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل:	
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(٥٨٢,٥٣٦)	(١,٥٨١,٨٣٩)
٢٥٧,٩١٩,٥٩٣	١٢٠,٩٦٩,٧٦٣
<u>٢٥٧,٩١٩,٥٩٣</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>

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/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٣٩,٣٦٧,١٩١	١٨,٨٢٣,٢٣٥
صافي ربح الفترة	
مكونات الدخل الشامل:	
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
(٩٩٥,٧٠١)	(١,٥٨١,٨٣٩)
الدخل الشامل للفترة	
<u>١٣٨,٣٧١,٤٩٠</u>	<u>١٧,٢٤١,٣٩٦</u>

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 (غير مدقق)

المجموع	خسائر مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		رأس المال المكتتب به		
				المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	والمدفع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	-	٣٨٤,٣٦٨	٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢٥٧,٩١٩,٥٩٣	-	-	٢٥٨,٥٠٢,١٢٩	(٥٨٢,٥٣٦)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(٩٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
<u>٣,٤٨٩,٩٨٩,٩٤٦</u>	<u>(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)</u>	<u>١٩٣,٩٤٥,٦١٠</u>	<u>٢٥٨,٥٠٢,١٢٩</u>	<u>(١٩٨,١٦٨)</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران 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
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(١٥٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(١٥٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
<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 في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
التدفق النقدي من العمليات التشغيلية	
١٦٠,٤٢٩,٦١٩	٣٣٢,٠٩٦,١٠٥
الربح قبل الضرائب	
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن/ (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:	
٤٨,٥٣٩,٢٥٢	٥٢,٣٣٣,٢٦٧
الاستهلاكات والإطفاءات	
٢٩,٠٠٨,١٣١	٤٨,٠٠٠,٤٠٣
استرداد مؤونة تدي تسهيلات ائتمانية مباشرة	
١,٢٧١,٠٠٠	(١٤٤,١٨١)
مخصصات متنوعة	
٢٣٩,٢٤٨,٠٠٢	٤٣٢,٢٨٥,٥٩٤
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
التغير في الموجودات والمطلوبات	
الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	
(٤٤٣,٩٨٣,٨١٦)	(٣٥٠,٧٧٤,٧٠٠)
(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)	
النقص/ (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف	
(٦٨٤,٨٢٠,٠٠٠)	٧١٤,٢٦٥,٠٠٠
(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)	
(٩٢٥,٢٦١,٥٤٣)	(٣,٩٣٩,٧٥٢,٦٩٤)
الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة	
١١٠,٤٠٦,٩٩٧	٧١,٤٤٦,٩٨٤
النقص في الموجودات الأخرى	
٣٢١,٤٥٦,٢٤٨	٣,٨٠٦,١٢٣,٨٧٠
الزيادة في ودائع الزبائن	
٩٣,٣٠٢,٨٣٨	٦٠,٨٢٩,٢٦٠
الزيادة في التأمينات النقدية	
(٨٥,٤٦٣,٣٥٢)	١٠٢,٦١٣,١١١
الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى	
(١,٣٧٥,١١٤,٦٢٦)	٨٩٧,٠٣٦,٤٢٥
صافي التدفق النقدي الناتج عن/ (المستخدم في) العمليات التشغيلية قبل الضرائب	
(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)
الضرائب المدفوعة	
(١,٤٧٨,٧٣٧,٧٣٩)	٨١٨,١٩٨,١١٩
صافي التدفق النقدي الناتج عن/ (المستخدم في) العمليات التشغيلية	
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	
استثمارات مالية في قروض وسلف	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	
(٤٤٨,٥٩٢,٧٩٠)	(١٤١,٣٨٦,٠٤٠)
اقتناء موجودات ثابتة مادية	
(١٤٧,٦٠٣,٢٩٤)	(٩٣,٤١١,٢٣٥)
اقتناء موجودات غير ملموسة	
(٢,١١٧,٦٠٢)	(١,٣٩٥,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي الناتج عن/ (المستخدم في) العمليات الاستثمارية	
(٣٩٨,٣١٣,٦٨٦)	٦٣,٨٠٧,٧٢٥

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	(٩٥,٢٢٣,٤٠٥)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٥١,٤٧٦,٠٣٧)	(٩٥,٢٢٣,٤٠٥)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٧٢٨,٤٤٣)	(٦,٣٦٦,٣٦٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
-	(٨,٨٦٥,٨٠٩)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢,٠٣١,٢٥٥,٩٠٥)	٧٧١,٥٥٠,٢٦٤	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٠٤٩,٧٢٦,٨٧٩	٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٨,٠١٨,٤٧٠,٩٧٤	٤,٨٦٦,٦٣٢,٤٠٣	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

١ - موضوع و نشاط المصرف

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

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وياشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليلبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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

إن أسهم البنك العربي - سورية ش.م. مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ما يعادل ١,٤٠٦ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٠.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) IFRS 1 تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

(معدل) IAS 27 بيانات مالية منفصلة ومجمعة (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):

تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، أو منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة.

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) IFRS 3 - اندماج الأعمال (ساري المفعول للفتترات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول تموز ٢٠٠٩):

نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء و التعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية

الموحدة و المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في

المشاريع المشتركة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) IAS 39 الأدوات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز

:٢٠٠٩)

الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات).

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) IFRS 2 (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني

:٢٠١٠)

الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الأسهم للشركة.

إن تطبيق هذه المعايير و التفسيرات المبينة أعلاه في إعداد المعلومات المالية كل منها ليس لها أي أثر هام على المعلومات المالية للمصرف.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ب- أسس الإعداد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة 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 بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خيارات 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 المرحلي الموجز.

٥- أرصدة لدى مصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران 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	٢٤٩,٣١٨,١٦٥	٢٨٧,٤٩٩,٣٤٦	٢٢١,٧٠٩,٠٩٤	١١٧,٤٧٠,٥٧٢	٢٧,٦٠٩,٠٧١
٢,٦١٣,٨١٧,٠٧٩	١,٦٧٣,٤٠٠,٥٥٣	١,١٥٢,٩٣٢,٥٠٠	١,٥٣٥,٧١٤,٧٤٧	١,٤٦٠,٨٨٤,٥٧٩	١٣٧,٦٨٥,٨٠٦
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	١,٩٢٢,٧١٨,٧١٨	١,٤٤٠,٤٣١,٨٤٦	١,٧٥٧,٤٢٣,٨٤١	١,٥٧٨,٣٥٥,١٥١	١٦٥,٢٩٤,٨٧٧

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

٦ - ايداعات لدى مصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران 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	٣,٢٣٣,٦٨٠,٠٠٠	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠	٨١٣,١٨٠,٠٠٠	٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠	٢,٤٢٠,٥٠٠,٠٠٠
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٣,٢٣٣,٦٨٠,٠٠٠	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠	٨١٣,١٨٠,٠٠٠	٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠	٢,٤٢٠,٥٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر أو أقل)

٧ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٦٦٥,٥٩٣,٩٦٠	٢,٦٤٧,٣٦٤,٢٢٤	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤٩,٦١٨,٩٤٩	٤,٦٥٣,١٥١,١٢٨	حسابات جارية مدينة
١٠,٣٨٢,٩٣٥,٢٧٥	١٣,٩٢٥,٩٤٦,٢٣٢	قروض و سلف**
١٠,٩١٩,٠٢٦	١٢,٣٨٤,٠٦٧	بطاقات الائتمان
١٧,٣٠٩,٠٦٧,٢١٠	٢١,٢٣٨,٨٤٥,٦٥١	المجموع
		ينزل:
(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	(٢٩,٢٥٣,٣٨٣)	فوائد معلقة
(١٤٧,٩٥٧,٢٧١)	(١٩٥,٩٥٧,٦٧٤)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	٢١,٠١٣,٦٣٤,٥٩٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٨٤,٩٤٤,٨٠٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٩٢,٥٨٤,٩٧٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ١٠٢,١٣٣,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٤١٤,٢٨٨,٨٢٢ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٧٥٨,٥٥١,٦١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ ، أي مانسته ١,٩٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٤,٣٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٨٥,٠٣٥,٤٣٩ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٧١٩,٣٢٣,٩٨٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ ، أي مانسته ١,٨١ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٤,١٦ % للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل ٦١٥,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٨٥,٧٩٢	١٤٧,٩٥٧,٢٧١
١٤٧,٥٧١,٤٧٩	١٦٢,١١٤,٥٧٧
-	(١١٤,١١٤,١٧٤)
<u>١٤٧,٩٥٧,٢٧١</u>	<u>١٩٥,٩٥٧,٦٧٤</u>

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

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٨٤٢,١٣٦	٣٩,٢٢٧,٦٣٦
٤٨,٢٢٧,٣٥٩	(٢١١,١٦٨)
(١٦,٨٤١,٨٥٩)	(٩,٧٦٣,٠٨٥)
<u>٣٩,٢٢٧,٦٣٦</u>	<u>٢٩,٢٥٣,٣٨٣</u>

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

شهادات إيداع

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

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

٧ آذار ٢٠١٠

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	٣٧٩,٥١٧,٠٦٣	موجودات مالية - سندات وأذونات متوفرة لها أسعار سوقية
٣٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	موجودات مالية - أسهم شركات غير متوفرة لها أسعار سوقية
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٤١٩,٤١٧,٠٦٣	
-	١٤٢,٧٣٧,٩٣٨	تحليل السندات و الأذونات:
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	٢٣٦,٧٧٩,١٢٥	ذات عائد ثابت
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	٣٧٩,٥١٧,٠٦٣	ذات عائد متغير

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
المجموع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	-	الرصيد في بداية الفترة
(٥٨٢,٥٣٦)	(٥٨٢,٥٣٦)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٩٨,١٦٨)	(١٩٨,١٦٨)	-	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية 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 المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأنها ذات عائد ثابت فقد تم اقتنائها في نهاية شهر نيسان من عام ٢٠١٠ وهي تمثل استثمار البنك في (الأسواق الخارجية) بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي ضمن البنك التجاري القطري الذي يحمل درجة تصنيف A- حسب S&P، أما الموجودات المالية الغير متوفر 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 مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد و إيرادات برسم القبض
١٩٧,٧٣١,٨٦٣	١١٦,١٤٢,٣٥٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٦,٩٥١,٧٥٥	٧١,٢٩٨,٦٧٣	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٦١,٦٦٤,٣٩٤	١٣١,١٩٣,٤٠٣	حسابات مدينة أخرى
٦٨,٥٠١,٣٤٦	١٣٤,٧٦٧,٩٤١	
٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	٤٥٣,٤٠٢,٣٧٤	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة المقدماً مبلغ ٦٣,٣ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، حرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، فرع المنشية و شهباء 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 رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٢٠٧,٥٨٩,٠٠٠	٢١٣,٩٥٥,٣٦٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨١,٠٨٩,٠٠٠</u>	<u>٢٨٧,٤٥٥,٣٦٦</u>	

١٢ - ودائع مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٢٨,٦٥٢,٧٣٥	-	٤٢٨,٦٥٢,٧٣٥	حسابات جارية
-	-	-	ودائع لأجل
<u>٤٢٨,٦٥٢,٧٣٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٢٨,٦٥٢,٧٣٥</u>	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)			
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١٣١,٩٦٥,٩٨٢	-	١,١٣١,٩٦٥,٩٨٢	حسابات جارية
٢,٢٩٠,٤٥٦,٦٩٢	٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠	٢,٥٤٧,١٥٤,٦٩٢	ودائع لأجل
<u>٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤</u>	<u>٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠</u>	<u>٣,٦٧٩,١٢٠,٦٧٤</u>	

١٣ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٣١٧,٠٦٧,٢٠٥	٨,٨٩٨,٩٨٠,٢٠٣	حسابات جارئة
١,٤١٣,٩٦٤,٥٤١	١,٥٦٢,٠٠٢,٠٨٧	ودائع التوفير
١٦,٠٦٥,٤٧٠,٦٧٤	١٩,١٤١,٦٤٤,٠٠٠	ودائع لأجل و حاضعة لاشعار
<u>٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠</u>	<u>٢٩,٦٠٢,٦٢٦,٢٩٠</u>	

بلغت الودائع الجامدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٢٠٤,٠٤٧,٠١٦ ليرة سورية مقابل ١٨٠,٨٦٢,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٤,١٣٦,٧٣٢,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ أي مانسته ١٣,٩٧ % من إجمالي الودائع مقابل ٣,٢١٣,٥٤٢,٣١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ١٢,٤٦ % من إجمالي الودائع.

١٤ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٣١,٨٦٤,٢٨٥	٩٤٧,٩٧٦,٧٥٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٤٦٠,٦٢٠,٩٧٢	٤٠٥,٣٣٧,٧٦٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧</u>	<u>١,٣٥٣,٣١٤,٥١٧</u>	

١٥- ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ليرة سورية
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧٨,٨٣٨,٣٠٦
(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	٧٣,٥٩٣,٩٧٦
<u>٧٨,٨٣٨,٣٠٦</u>	<u>٧٣,٥٩٣,٩٧٦</u>

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ليرة سورية
٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	٣٣٢,٠٩٦,١٠٥
٢٦,٦٧٥,٩٥٨	(٥٣,٣٥١,٩١٨)
٢٢,٩٨١,٧٤٠	١٤,٤١٩,٠١٦
٢,٥٨٥,٦٢٥	١,٢٩٢,٨١٣
٨٢٦,١٧١	(٨٠,١١١)
<u>٣١٥,٣٥٣,٢٢٣</u>	<u>٢٩٤,٣٧٥,٩٠٥</u>
<u>%٢٥</u>	<u>%٢٥</u>
<u>٧٨,٨٣٨,٣٠٦</u>	<u>٧٣,٥٩٣,٩٧٦</u>

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

١٦ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٢,٢٥٨,٦٥١	١٣٦,٠٩١,١٤٥	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
١١,١٠٧,٨٣٨	٧,٣٣٥,٢٦١	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢١,٦١٢,٤٤١	٢٠,٢٥٢,٠٩٧	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
١٧,٨٦٥,٦٥٤	٣,٤٩٨,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١٥٧,٩٣٥,٤٠٥	٢٣٩,٠٩٠,٨١٨	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٢٤,٨٠١,٣٦٢	٣٣,٧٦١,٠٦٠	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٥,٩٥٧,٨٥٠	٩,٧٣٤,٤٤٥	أرباح موزعة مستحقة
٨,٠٧٨,٩٦٤	٩,٩٥٨,٤٨٤	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٣,١٠١,٦٣٢	٩,٣٨٨,١٩٣	أخرى
<u>٣٦٢,٧١٩,٧٩٧</u>	<u>٤٦٩,١٠٩,٥٠٣</u>	

١٧ - إيرادات الفوائد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤٥,١٣٣,٥٢٧	٨٦٩,٧٢٣,٩٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١٣,٧٣٧,٣١٩	٢١٤,٢٧١,٣٤٨	حسابات جارية مدينة
٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	٤٦٩,٠١٨,٧٣١	قروض وسلف
١٦٢,١١٥,١٦٦	١٨٦,٤٣٣,٨٨٨	كمبيالات (أسناد) محسومة
١٩,٥٩٥,٢٠٦	٤,٩١٩,١٧٨	قروض و سلف لمصارف
٨٨,٠٢٣,٠٠٠	٨٢,٦٣٠,٢١٤	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
٩٥١,٧٠٣	٢,٦٥٩,٠٠٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>	<u>٩٥٩,٩٣٢,٣٦٣</u>	

١٨ - أعباء الفوائد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٥١٩,٠٠٨	٨,٠٥٣,٨٥١	ودائع مصارف
٤٧٦,٠٦٦,٠٠٧	٤٥٠,٥٩٦,٦٦١	ودائع عملاء
٢٧٦,٣٣٦	١٦,٢٥١	حسابات جارية
١٧,٠٦٤,١٤٥	١٥,٦١٣,٩٦٧	ودائع توفير
٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	٤٣٤,٩٦٦,٤٤٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧,٤٩٩,٧٨٩	٥,٥٣٣,٢٦١	تأمينات نقدية
<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	<u>٤٦٤,١٨٣,٧٧٣</u>	

١٩ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٧٤٧,٣٥٩,٩٠٦	٣,٣٧٢,٥٦٦,٤٢٠
٥,٠٣٧,٢٩٢,٤٤٠	١,٩٢٢,٧١٨,٧١٨
(٧٦٦,١٨١,٣٧٢)	(٤٢٨,٦٥٢,٧٣٥)
<u>٨,٠١٨,٤٧٠,٩٧٤</u>	<u>٤,٨٦٦,٦٣٢,٤٠٣</u>

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

٢٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
	المجموع ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية
	<u>الأرصدة المدينة</u>			
٩٣,٥٥٢,٥١٥	٨٧,٤٤٣,١٥٨	-	٦,٩٠٤,٩٠١	٨٠,٥٣٨,٢٥٧
				ودائع تحت الطلب
٢٥٣,٣٨٥,٠٠٠	١١٨,٢٧٤,٦٢٢	-		ودائع استحقاقها الأصلي
				خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
-	٤٧٠,٥٠٠,٠٠٠	-		إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد
				ثلاثة أشهر)
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٦,٦٥٧,٠٨٣	١٠٢,٩٢٢,٣٥١	١٠٢,٩٢٢,٣٥١	-	-
				ودائع تحت الطلب
٥٦,٥٣٩	٤,٢٤٩	٤,٢٤٩	-	-
				ودائع توفير
٢٦٣,٢١٤,٠١٠	١١٤,٧٩٠,٦٤٩	١١٤,٧٩٠,٦٤٩	-	-
				ودائع لأجل

ب- بنود خارج الميزانية:

١,٤٨٠,٧٥١,٣٥٨	١,٩٣٦,٨٤٢,٥٣٠	-	٢٠,١٥٠,١٠٣	١,٩١٦,٦٩٢,٤٢٧	تعهدات بكفالات وتكفلات
١٦,٩٧٣,٨٧٦	٢٦,٦٣٩,٣٢٧	-	٢٦,٦٣٩,٣٢٧	-	التزامات ناتجة عن فتح اعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل الشامل المرحلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)				فوائد و عمولات دائنة
	كبار المساهمين وأعضاء				
	الشركة الأم	الشركات الخليفة	مجلس الإدارة والإدارة العليا	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٥٤٤,٥٤٣	١,٩٢٠	-	٣,٥٤٦,٤٦٣	١٧,٤٥٨,٤٣٢	
٢١٣,٦٨٧	-	٤,٨٩٥,٨٩٤	٥,١٠٩,٥٨١	٨٩٣,٠٢١	
-	-	٥,٧١٤,٤٥١	٥,٧١٤,٤٥١	٤,٤٢٨,٧٧٣	

قام المصرف في عام ٢٠٠٩ بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤,٥٧٨,٥٦٠ ليرة سورية متمثلة ببطاقات ائتمان . تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات علماً أنها تم تصفيتها خلال شهر أيار ٢٠١٠ تماشياً مع القرار رقم ٥٠٠ الصادر عن مجلس النقد والتسليف.

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

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

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

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

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

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

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠٠٩ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٧,٧٦٢,٧٦٣	٢١,٣٧٣,٧٢٣

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٠٠٣,٠٧٤,١١٨	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٧٤,١١٨	-	-	متدنية المخاطر
١٩,٠٤٦,٨٦٩,٨٥٨	-	-	-	١٨,٦٤٦,٥٦٢,٠٥٣	-	٤٠٠,٣٠٧,٨٠٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٧٧٤,٦١٢,٨٥٣	-	-	-	٧١٠,٤٦٩,٠٩٥	-	٦٤,١٤٣,٧٥٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٠,٧٨٩,٧٤٨	-	-	-	-	-	٤٠,٧٨٩,٧٤٨	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٧٣٣,٨٢٣,١٠٥	-	-	-	٧١٠,٤٦٩,٠٩٥	-	٢٣,٣٥٤,٠١٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٤١٤,٢٨٨,٨٢٢	-	-	-	٣٨٣,٨٥٦,٢٤٤	-	٣٠,٤٣٢,٥٧٨	غير عاملة منها:
١٥٨,٥٥٦,١٦٥	-	-	-	١٤٧,٤٧٨,٥٧٢	-	١١,٠٧٧,٥٩٣	دون المستوى
٩٦,٦٦٠,٠٩٢	-	-	-	٨٢,٠٠٥,٠٩٥	-	١٤,٦٥٤,٩٩٧	مشكوك فيها
١٥٩,٠٧٢,٥٦٥	-	-	-	١٥٤,٣٧٢,٥٧٧	-	٤,٦٩٩,٩٨٨	هالكة (ردئية)
٢١,٢٣٨,٨٤٥,٦٥١	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩,٧٤٣,٩٦١,٥١٠	-	٤٩٤,٨٨٤,١٤١	المجموع
(٢٩,٢٥٣,٣٨٣)	-	-	-	(٢٩,٢٢٨,٧٢٤)	-	(٢٤,٦٥٩)	يطرح فوائده معلقة
(١٩٥,٩٥٧,٦٧٤)	-	-	-	(١٨٥,٧٢٧,٠٢٣)	-	(١٠,٢٣٠,٦٥١)	يطرح مخصص التدني
٢١,٠١٣,٦٣٤,٥٩٤	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩,٥٢٩,٠٠٥,٧٦٣	-	٤٨٤,٦٢٨,٨٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

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

١ - ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

٢ - ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

٣ - ٠,٥% إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً الى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاص كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ١٩٥,٩٥٧,٦٧٤ ليرة سورية ولكن البنك قام باحتساب المؤونة الخاصة بعميل على أنه دون المستوى بينما قام بتصنيفه تحت المراقبة. بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب مبلغ ٢٦٢,٩٣٨,٤٤٠ ليرة سورية؛ بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ ٣٢,٨٦٧,٣٠٥ ليرة سورية.

٢٢ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٥٣٦,٠٥٠,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٣٦,٠٥٠,٩٠٥
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٩٢٢,٧١٨,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢٢,٧١٨,٧١٨
(بالصافي)	٣,٢٣٣,٦٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٣٣,٦٨٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٧,٤٢٩,١٤٣,٢٥٤	٨,٨٨٩,٦٣٤,٠٥٥	٩٤٦,٠٩٨,٤٢٨	١٢٤,٩٧٥,٩٨٣	-	٥٧٣,٩٩٧,٢٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٩,٧٨٥,٦٥١	٢١,٠١٣,٦٣٤,٥٩٤
موجودات أخرى	٤١٩,٤١٧,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٩,٤١٧,٠٦٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢٩,٢٣٨,٤٠٥	٢٣,٧٩١,٨٣٨	٢٨,٥٠١,٣٤١	٣,٢٦٥,٩٧٣	١,٤٩٣,٠٨٣	-	١,٦١٧,٩٧٥	-	٢٦٥,٤٩٣,٧٥٩	٤٥٣,٤٠٢,٣٧٤
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)	٢٨٧,٤٥٥,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٤٥٥,٣٦٦
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	١٢,٥٢٨,٥٦٠,٤٥٧	٧,٤٥٢,٩٣٥,٠٩٢	٨,٩١٨,١٣٥,٣٩٦	٩٤٩,٣٦٤,٤٠١	١٢٦,٤٦٩,٠٦٦	-	٥٧٥,٦١٥,١٩٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣١٥,٢٧٩,٤١٠	٣٣,٨٦٦,٣٥٩,٠٢٠
	١٥,٢٨٠,٢٦٨,٠٣٢	٦,٠١٠,٥٦١,٠٣٤	٨,٤٢٤,٧٢٢,٢٧٨	٩١١,٤٠٧,١٧٢	٤٢٥,٣٥٤,١٥٦	-	٥١٣,٣٤٢,٨٤٤	-	١,٢١٠,٠٧٢,٤٩٣	٣٢,٧٧٥,٧٢٨,٠٠٩

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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	
(١١٦,١٨٥,٦١٩)	(١٥٤,٩١٤,٤٥٨)	(٧,٧٤٥,٧٠٧,٩١٣)	ليرة سورية
(١٩,٩٠٣,٧٠٩)	(٢٦,٥٣٨,٢٧٩)	(١,٣٢٦,٩١٣,٩٢٨)	دولار أمريكي
(٤,٢٠٣,٦٥٦)	(٥,٦٠٤,٨٧٥)	(٢٨٠,٢٤٣,٧٣٠)	يورو
(٦٨,٠٩٨)	(٩٠,٧٩٧)	(٤,٥٣٩,٨٣٧)	جنيه استرليني
٢,٧١٠,٥٣١	٣,٦١٤,٠٤٢	١٨٠,٧٠٢,٠٨٧	ين ياباني
٤,٧٢١,٣٢٦	٦,٢٩٥,١٠١	٣١٤,٧٥٥,٠٦٣	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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	
١١٦,١٨٥,٦١٩	١٥٤,٩١٤,١٥٨	(٧,٧٤٥,٧٠٧,٩١٣)	ليرة سورية
١٩,٩٠٣,٧٠٩	٢٦,٥٣٨,٢٧٩	(١,٣٢٦,٩١٣,٩٢٨)	دولار أمريكي
٤,٢٠٣,٦٥٦	٥,٦٠٤,٨٧٥	(٢٨٠,٢٤٣,٧٣٠)	يورو
٦٨,٠٩٨	٩٠,٧٩٧	(٤,٥٣٩,٨٣٧)	جنيه استرليني
(٢,٧١٠,٥٣١)	(٣,٦١٤,٠٤٢)	١٨٠,٧٠٢,٠٨٧	ين ياباني
(٤,٧٢١,٣٢٦)	(٦,٢٩٥,١٠١)	٣١٤,٧٥٥,٠٦٣	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

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

أثر الزيادة في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	٥٤,٥٨٩,١٠٩	١,٠٩١,٧٨٢	٨١٨,٨٣٧
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٧٩٣,٠٠٥,٤٤٥	٣٥,٨٦٠,١٠٩	٣٥,٨٦٠,١٠٩
يورو	(٣٥٥,٣٨٣)	(٧,١٠٨)	(٥,٣٣١)
جنيه استرليني	٣,١٧٨,٧٢٢	٦٣,٥٧٤	٤٧,٦٨١
ين ياباني	(٢,٩٤٣,١٦٢)	(٥٨,٨٦٣)	(٤٤,١٤٧)
عملات أخرى	١٩,١٩٨,٥٢١	٣٨٣,٩٧٠	٢٨٧,٩٧٨

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٨١٨,٨٣٧)	(١,٠٩١,٧٨٢)	٥٤,٥٨٩,١٠٩	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٥,٨٦٠,١٠٩)	(٣٥,٨٦٠,١٠٩)	١,٧٩٣,٠٠٥,٤٤٥	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥,٣٣١	٧,١٠٨	(٣٥٥,٣٨٣)	يورو
(٤٧,٦٨١)	(٦٣,٥٧٤)	٣,١٧٨,٧٢٢	جنيه استرليني
٤٤,١٤٧	٥٨,٨٦٣	(٢,٩٤٣,١٦٢)	ين ياباني
(٢٨٧,٩٧٨)	(٣٨٣,٩٧٠)	١٩,١٩٨,٥٢١	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

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

٢٥ - التحليل القطاعي

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣٠ حزيران		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٤١,٨٥١,٥٧٣	٧١٨,٠١٨,٠٢٣	١٠,٩٨٩,١١٢	١٦٤,٠٠١,٦٩٠	٧٣٢,١٨٦,٥٦٦	(١٨٩,١٥٩,٣٤٥)	اجمالي الايرادات
						مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٢٩,٠٠٨,١٣١)	(٤٨,٠٠٠,٤٠٣)	-	-	(٤١,٧٩٨,٤٣٠)	(٦,٢٠١,٩٧٣)	المنوحة للعملاء
٤١٢,٨٤٣,٤٤٢	٦٧٠,٠١٧,٦٢٠	١٠,٩٨٩,١١٢	١٦٤,٠٠١,٦٩٠	٦٩٠,٣٨٨,١٣٦	(١٩٥,٣٦١,٣١٨)	نتائج أعمال القطاع
(٢٥٢,٤١٣,٨٢٣)	(٣٣٧,٩٢١,٥١٥)	(١٠٩,٨٢٤,٤٩٢)	(٨,٤٤٨,٠٣٨)	(٦٧,٥٨٤,٣٠٣)	(١٥٢,٠٦٤,٦٨٢)	مصاريف موزعة على القطاعات
١٦٠,٤٢٩,٦١٩	٣٣٢,٠٩٦,١٠٥	(٩٨,٨٣٥,٣٨٠)	١٥٥,٥٥٣,٦٥٢	٦٢٢,٨٠٣,٨٣٣	(٣٤٧,٤٢٦,٠٠٠)	الربح قبل الضرائب
(٣٧,٨٧٨,٠١٧)	(٧٣,٥٩٣,٩٧٦)	-	(١٤,٧٠٧,٦٥٣)	(٥٨,٨٨٦,٣٢٣)	-	ضريبة الدخل
١٢٢,٥٥١,٦٠٢	٢٥٨,٥٠٢,١٢٩	(٩٨,٨٣٥,٣٨٠)	١٤٠,٨٤٥,٩٩٩	٥٦٣,٩١٧,٥١٠	(٣٤٧,٤٢٦,٠٠٠)	صافي (خسارة) ربح الفترة
٣٢,٢٥٠,٨٧٨,٦٥١	٣٣,٤١٢,٩٥٦,٦٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٣٩٩,٣٢٢,٠٥٢	١٩,٥٢٩,٠٠٥,٧٦٣	٤٨٤,٦٢٨,٨٣١	موجودات القطاع
٢,٠٣٥,٦٩٣,٣٩٧	٢,٠٠٦,٧١٩,٣٨١	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨	٣٥,٤١٩,٦٧٦,٠٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٣٩٩,٣٢٢,٠٥٢	١٩,٥٢٩,٠٠٥,٧٦٣	٤٨٤,٦٢٨,٨٣١	مجموع الموجودات
٣٠,٥١١,٤١٠,٣٥١	٣١,٣٨٤,٥٩٣,٥٤٢	-	٤٢٨,٦٥٢,٧٣٥	١٦,١٤٢,٨١٦,٣٤١	١٤,٨١٣,١٢٤,٤٦٦	مطلوبات القطاع
٤٤٤,٠٩١,٣٤٤	٥٤٥,٠٩٢,٥٣٩	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٥	٣١,٩٢٩,٦٨٦,٠٨١	-	٤٢٨,٦٥٢,٧٣٥	١٦,١٤٢,٨١٦,٣٤١	١٤,٨١٣,١٢٤,٤٦٦	مجموع المطلوبات
٢٤١,٦٢٤,٨٢٤	٢٩٣,٩٥٨,٠٩٠	-	-	-	-	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 تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال الأساسي
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	الاحتياطي القانوني
٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	الاحتياطي الخاص
١٥٠,٢٢٢,٩٤٧	٥١,٢٢٢,٩٤٧	صافي الأرباح المدورة
		ينزل منها:
(١٠٩,٧٥٣,٦٠٥)	(١٠٥,٨٦٢,٤٠٨)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(١٩٨,١٦٨)	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
(٤,٥٧٨,٥٦٠)	-	من قبلهم أيهما أكبر
٣,٢١٦,٣٥٣,٨٢٠	٣,١٢٥,٦٢٥,٤٠٩	صافي رأس المال الأساسي
١٩٢,١٨٤	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
٣,٢١٦,٥٤٦,٠٠٤	٣,١٢٥,٦٢٥,٤٠٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٦,٦٩٠,٧٠٥,٤٠٧	١٩,٣١٤,٣٠٩,٣٦٥	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٩,٢٧	%١٦,١٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٩,٢٧	%١٦,١٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

٢٧ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٤١,٣٦٩,٩٠٢	١,٦٩٠,٧١٦,٨٦٢	اعتمادات
٦٧٤,٥٩٩,٧٧٠	٩٥٥,٩٥٠,٠٨٧	قبولات
		كفالات:
٧٦٤,٦٧٥,٩١٧	٧٦٩,٧٦٨,٨٨٢	كفالات الدفع
٤٧١,٢١٤,١٧٤	٦٩٦,٩٩٨,٠٦٠	كفالات تأمينات أولية
٢,٢٦٦,٥٠٠,٣١٣	٢,٥٢٧,٤٥٥,٩٣٨	كفالات حسن التنفيذ
٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢	٣,٣٦٦,٣٨٦,٢٧٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٩,٩٨٣,٨٤٢,٨٣٨</u>	<u>١٠,٠٠٧,٢٧٦,١٠٣</u>	

ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٣,٥٣٠,٧٢٢	١٠,٩٢٩,٠٣٤	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٦٠,٠٦٨,٠٥٩	٥٢,٣٤١,٠٤٩	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
<u>٩٣,٥٩٨,٧٨١</u>	<u>٦٣,٢٧٠,٠٨٣</u>	

٢٨ - بيانات المقارنة

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

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

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