

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٤-٣	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٢-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الادارة 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 لمطلوبات 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 لاتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لم يتم إعدادها، 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

٢٥ تشرين الأول ٢٠١١

المحاسب القانوني

مصطفى عوني زكية

ترخيص ١١ / ٤



/ ١١ / ٤

الزميل مصطفى عوني زكية / رقم الترخيص

اسم

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	٤,٩٠١,٩٥٧,٤٢٨	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٣,٨٦٢,٩٥٨,٨٤٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	١,٧٦٥,٣٢٤,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	٢٣,٤٩١,٠٥٣,٩٠٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١٦,٠٣١,٠٤٠	٣٢٥,٢١٥,٩٤٢	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٧٠٣,٠٧٣,٧٧١	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	١,٧٠٣,٦١٥,٥٠٢		موجودات ثابتة مادية
١٠٠,٤٨٣,٢١٥	٩٧,١١٥,٥٨٤		موجودات غير ملموسة
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	٤٤٨,٤٣٠,٨٨٧	١١	موجودات أخرى
٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	٥٠٥,٠٤٤,٠٦٠	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١</u>	<u>٣٧,٨٠٣,٧٨٩,٩٣٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	٥٦٨,٤٤٨,٤٤٨	١٣	ودائع المصارف
٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥	٢٩,١٧٠,٤٥٦,٠٠٣	١٤	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧	١,٨٣٦,٥٧٨,٣٣٥	١٥	تأمينات نقدية
٢,٤٨٦,٨٤٢	٢,٦٨٠,١٥٨		مخصصات متنوعة
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٦٤,٤٩٦,٧٢٥	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨	٤٥٨,٠٣٢,٧٥٥	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣</u>	<u>٣٢,١٠٠,٦٩٢,٤٢٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	١٨	مصاريف زيادة رأس المال
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي خاص
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١١٥,٧٢٤,٤٩١		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٢٠٣,٣٥٨	٩٢٨,٤٠٥	٩	التعبير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢١٩,٦١٦,٥٩١		صافي ربح الفترة
١٥١,٢٩٧,٤٥٠	١٤٧,٧٩٧,٤٥٠		أرباح مدورة محققة
(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)		خسائر متراكمة غير محققة
<u>٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨</u>	<u>٥,٧٠٣,٠٩٧,٥٠٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١</u>	<u>٣٧,٨٠٣,٧٨٩,٩٣٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
١,٤٧٤,٩٢٤,٧٨٢	١,٧٠٧,٦٤٦,٧٣٥	١٩	الفوائد الدائنة
(٧٢٢,٦٤٠,٧١١)	(٨٥٤,٦٥٧,٠٢٤)	٢٠	الفوائد المدينة
٧٥٢,٢٨٤,٠٧١	٨٥٢,٩٨٩,٧١١		صافي الدخل من الفوائد
١٩٦,٢٥٤,٧٩٠	٢٣٢,٧٦٦,٢١٨		العمولات و الرسوم الدائنة
(١٥,٦٠٦,٥٧٥)	(١٤,٢٦٩,١١٧)		العمولات و الرسوم المدينة
١٨٠,٦٤٨,٢١٥	٢١٨,٤٩٧,١٠١		صافي الدخل من العمولات و الرسوم
٩٣٢,٩٣٢,٢٨٦	١,٠٧١,٤٨٦,٨١٢		صافي الدخل من الفوائد و الرسوم و العمولات
٤٤,٤٥٠,٣٩٢	٦٧,٩٠٢,٦٣٩		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٦,٦٧٥,٩٥٩	١٠٩,٣٢١,١٤٧		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٨٣٣,٨٨٧	٣,١٥٠,٠٠٠		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٦٤٣,١٦٣	٧,٦٩٢,٨٥٥		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠١٧,٥٣٥,٦٨٧	١,٢٥٩,٥٥٣,٤٥٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤٢,٠٤٨,٠٤٣)	(٢٧٤,٨٨٦,٦٤٨)		نفقات الموظفين
(٧٣,٠١٨,٧٧٩)	(٦٩,٤٥٧,٩٠٤)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٧,٩٧٥,٧٩٥)	(٣,٩٠٣,٣١٠)		إطفاءات الموجودات الثابتة غير الملموسة
(١٠٣,٠٠٨,٩٨٢)	(٤٤١,١٨٣,٨١٦)		مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٠,٣٢٣	(١٩٥,١٥٨)		(مؤونة) / استرداد مخصصات متنوعة
(١٩٩,٤٠٥,٩٩٨)	(٢٠٥,٣٤٣,٤٠٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٢٥,٢٤٧,٢٧٤)	(٩٩٤,٩٧٠,٢٣٦)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٩٢,٢٨٨,٤١٣	٢٦٤,٥٨٣,٢١٧		الربح قبل الضريبة
(٩٧,٧٦٩,٠٤٠)	(٤٤,٩٦٦,٦٢٦)	١٦	ضريبة الدخل
٢٩٤,٥١٩,٣٧٣	٢١٩,٦١٦,٥٩١		صافي ربح الفترة
٤٦,٣١	٢٤,٧٨	٢١	حصة السهم الأساسية و المخففة من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥١٤,٥٠٠,٧٣٢	٥٩٦,٣٤٠,١٢٣	الفوائد الدائنة
(٢٥٨,٤٥٦,٩٣٨)	(٢٩٣,٥٢٥,٨٢٧)	الفوائد المدينة
٢٥٦,٠٤٣,٧٩٤	٣٠٢,٨١٤,٢٩٦	صافي إيرادات الفوائد
٦١,٤١٤,٤٩٨	٧٢,٧٠٩,١١٤	العمولات و الرسوم الدائنة
(١٠,٩٣٧,٧٤٦)	(٤,٥٠٦,٩٣٢)	العمولات و الرسوم المدينة
٥٠,٤٧٦,٧٥٢	٦٨,٢٠٢,١٨٢	صافي الدخل من العمولات و الرسوم
٣٠٦,٥٢٠,٥٤٦	٣٧١,٠١٦,٤٧٨	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم و العمولات
١٥,٢٨٩,٨١٨	٢٧,٥٣٢,٣٠٧	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٦,٦٧٥,٩٥٩)	٧٨,٨٥٤,١٣٣	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٨٣٣,٨٨٧	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٤٩,٣٧٤	٣,٤٢٤,٣٩٢	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٩٩,٥١٧,٦٦٦	٤٨٠,٨٢٧,٣١٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٢,٩٤٧,٥٦٩)	(٩٩,٩٩٥,٠٣٨)	نفقات الموظفين
(٢٥,٩٧١,٧٠٩)	(٢١,٦٥٣,٦٠٦)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢,٦٨٩,٥٩٨)	(١,٢٤٥,٧٩٦)	إطفاءات الموجودات الثابتة غير الملموسة
(٥٥,٠٧٢,٦٤٩)	(١١١,٨٥٨,٤٠٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
١٣٠,٢١٢	١,١٤٨,٦٢٤	استرداد مخصصات متنوعة
(٦٢,٧٧٤,٠٤٥)	(٤٥,٦٢٣,٢٤٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٣٩,٣٢٥,٣٥٨)	(٢٧٩,٢٢٧,٤٦٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٦٠,١٩٢,٣٠٨	٢٠١,٥٩٩,٨٥٠	الربح قبل الضريبة
(٢٤,١٧٥,٠٦٤)	(٣٢,١٢٣,٦٠٣)	ضريبة الدخل
٣٦,٠١٧,٢٤٤	١٦٩,٤٧٦,٢٤٧	صافي ربح الفترة
٥,٦٦	١٨,٦٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٩٤,٥١٩,٣٧٣	٢١٩,٦١٦,٥٩١	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
٢,٦٤١,٤٩٨	(٢٧٤,٩٥٣)	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٨٣٣,٨٨٧)	-	صافي الدخل المتحقق و المحول الى بيان الدخل و الناتج عن بيع
		الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢٩٥,٣٢٦,٩٨٤</u>	<u>٢١٩,٣٤١,٦٣٨</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٦,٠١٧,٢٤٤	١٦٩,٤٧٦,٢٤٧
	صافي ربح الفترة
	مكونات الدخل الشامل:
٣,٢٢٤,٠٣٤ (٣٥٢,٣٢٥)
	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
	صافي الدخل المتحقق و المحول الى بيان الدخل و الناتج عن بيع
(١,٨٣٣,٨٨٧)	-
	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٧,٤٠٧,٣٩١	١٦٩,١٢٣,٩٢٢
	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي ربح الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة				مصاريف زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	١٥١,٢٩٧,٤٥٠	-	١,٢٠٣,٣٥٨	١١٥,٧٢٤,٤٩١	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٢١٩,٣٤١,٦٣٨	-	-	٢١٩,٦١٦,٥٩١	(٢٧٤,٩٥٣)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١,٨٥٢,٧٠٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٥,٧٠٣,٠٩٧,٥٠٦</u>	<u>(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)</u>	<u>١٤٧,٧٩٧,٤٥٠</u>	<u>٢١٩,٦١٦,٥٩١</u>	<u>٩٢٨,٤٠٥</u>	<u>١١٥,٧٢٤,٤٩١</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>(١٧,٢٩٧,٥٠٠)</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدقق)
٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	-	٣٨٤,٣٦٨	-	٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢٩٥,٣٢٦,٩٨٤	-	-	٢٩٤,٥١٩,٣٧٣	٨٠٧,٦١١	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(٩٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
<u>٣,٥٢٧,٣٩٧,٣٣٧</u>	<u>(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)</u>	<u>١٩٣,٩٤٥,٦١٠</u>	<u>٢٩٤,٥١٩,٣٧٣</u>	<u>١,١٩١,٩٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>-</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٣٩٢,٢٨٨,٤١٣	٢٦٤,٥٨٣,٢١٧	الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد (المستخدم في)/ الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٨٠,٩٩٤,٥٧٤	٧٣,٣٦١,٢١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
١٠٣,٠٠٨,٩٨٢	٤٤١,١٨٣,٨١٦	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,٨٣٣,٨٨٧)	-	ربح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١,٢٢٢,٠٠٠)	ربح بيع موجودات ثابتة مادية
٤٦٦,٦٠٦	٨٠٧,٤٩١	إطفاء الخصم والعلووة على الموجودات المالية
(٢١٠,٣٢٣)	١٩٥,١٥٨	مخصصات متنوعة
٥٧٤,٧١٤,٣٦٥	٧٧٨,٩٠٨,٨٩٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص/ (الزيادة) في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(٤٥٨,٥٢٨,١٧٦)	٢,٢٢٤,١١٩,٨٠٧	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
		النقص في الإيداعات لدى مصارف
١,٩٦٤,٨٣٥,٠٠٠	١,٣٨٩,١١١,٠٠٠	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٥,٠٥٦,٢٨٣,٩٦٧)	(٨٠٩,٥٧٥,١٦٩)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥١,٠٣٨,٩٥٠	(١٦٥,٠٥٦,٦٠٧)	(الزيادة)/ النقص في الموجودات الأخرى
-	(٢٠٦,٥٢١,٨٢٤)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٧٤٣,٥١٦,٤٣١	(٦,١٣٢,٤٢٢,٠٧٢)	(النقص)/ الزيادة في ودائع الزبائن
١٢,٢٠٦,٤٠٠	٤٠٩,٤٨٤,٨٩٨	الزيادة في التأمينات النقدية
٦٧,٢٣٧,٤٦٣	(١٨,٥٩٨,٤٤٧)	(النقص)/ الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣,٩٩٨,٧٣٦,٤٦٦	(٢,٥٣٠,٥٤٩,٥١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	(١٣٩,١٢٨,٣٥٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٩١٩,٨٩٨,١٦٠	(٢,٦٦٩,٦٧٧,٨٧٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة عن النشاطات التشغيلية ١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	<u>إيضاح</u>
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية في قروض وسلف
(١٨١,٢٨٦,٠٤٠)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٤,١٣٥,٠٤٧	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٤٨٩,١٧٧,١٥٠)	اقتناء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٧,٦٤٢,٤٩٤)	(٢٢٨,٤٦٩,١٢٤)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	٢,٦٨٤,٥٠٠	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(١,٣٩٥,٠٠٠)	(٥٣٥,٦٧٩)	اقتناء موجودات غير ملموسة
<u>١٨٣,٨١١,٥١٣</u>	<u>(٧١٥,٤٩٧,٤٥٣)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨ الزيادة في رأس المال
-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	١٨ مصاريف زيادة رأس المال
(١٠١,٧٤١,٨٠٥)	(٣,٩٢٣,٠٩٦)	أرباح موزعة على المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
(١٠١,٧٤١,٨٠٥)	١,٨٤٨,٧٧٩,٤٠٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
(٣,١٨٣,١٨٣)	(١١,٩٨٥,٤٤٥)	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المحمدا لدى مصرف سورية المركزي
(٤,٥٦٢,١١٥)	(٢٤,٧٦٩,٥٧٠)	أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣,٩٩٤,٢٢٢,٥٧٠	(١,٥٧٣,١٥٠,٩٣٨)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٨,٠٨٩,٣٠٤,٧٠٩</u>	<u>٦,٨٠٩,١٣٢,٥٩٤</u>	٢٢ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

١- موضوع و نشاط المصرف

البنك العربي - سورية هو شركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩,٢% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، تم الترخيص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري محافظة 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.

عملاً بأحكام القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ والذي نص برفع رأسمال المصارف التقليدية إلى ١٠ مليار ليرة سورية، حيث يتوجب على المصارف زيادة رأسمالها إلى ٥ مليار على الأقل خلال ٢٠١٠، على ان يتم استكمال زيادة رأس المال خلال السنتين التاليتين. قام البنك بتوزيع أسهم مجانية خلال عام ٢٠١٠ بقيمة ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. في بداية عام ٢٠١١ تم طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم للاكتتاب بقيمة ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، ليبلغ رأس المال كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١، ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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. و بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١١، بلغ سعر السهم السوقي ٥٩٢ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١١.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢- أ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة و التي ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١١.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (معدل في ٢٠١٠) وساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ مع إمكانية التطبيق المبكر:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس كافة الموجودات المالية التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإعراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يكون غايته تحصيل التدفقات التعاقدية، والتي تحتوي على التدفقات النقدية التعاقدية التي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع استثمارات الدين الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترة المحاسبية اللاحقة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء عندما لا يتم الاحتفاظ بأداة حقوق الملكية من أجل المتاجرة وتسمى من قبل المصرف وفقاً للقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، فإن جميع المكاسب والخسائر، باستثناء عائد السهم الذي يستدرك بشكل عام بالأرباح والخسائر وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٨ "الإيرادات"، تستدرك في دخل شامل آخر ولا يتم تصنيفها فيما بعد في الأرباح والخسائر.

إن التأثير الأهم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بخصوص تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) التي تعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام. على وجه التحديد، إن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام يتم الإعراف به في بيان الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير التغيرات في الالتزامات بمخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الآخر قد ينتج عنه أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة. لا يتم تصنيف التغيرات في القيمة العادلة التي تعود إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، إن كامل مبلغ التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي تم تصنيفه سابقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم الإعراف به الربح أو الخسارة.

وتتوقع الإدارة أن هذه التعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية سيتم إعتادها في البيانات المالية للمصرف للفترة الأولية عندما تصبح فعالة. إن التقييم الأولي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترة الأولى يبين أنه قد ينتج عن ذلك بعض التأثير بخصوص الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وتقييم الآثار المحتملة لاعتماد المعايير والتعديلات الأخرى.

باعتماد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على المعلومات المالية المرحلية الموجزة باستثناء التأثير المذكور لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ 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 ٢٠١٠. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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 خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهدة 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- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
١,٦٢٥,٩٧١,٢٩١	١,٦٣٢,٤٥٤,٩٩٢
١,٨٨٨,٦٥٠,٩٠٤	٤,٩٦٢,٥٣٥,٤٩٠
١,٣٨٧,٣٣٥,٢٣٣	٣,٦١١,٤٥٥,٠٤٠
٤,٩٠١,٩٥٧,٤٢٨	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% (٥% للعام ٢٠٠٧) من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني وفقاً للقرار رقم ٣٨٩/م/ن/ب الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، مضافاً إليها التعديلات الواردة في القرار رقم ٦٦٦/م/ن/ب الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١١
(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٩٩,٩٩٥,٤٠٥	٨٣٠,٥٤٢,٧٣٠	٤٠٥,٢١٤,٨٥٠	٥٧٨,١٤٠,٥١٥	٩٤,٧٨٠,٥٥٥	٢٥٢,٤٠٢,٢١٥
١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	٣,٠٣٢,٤١٦,١١٧	١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	٣,٠٣٢,٤١٦,١١٧	-	-
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٣,٨٦٢,٩٥٨,٨٤٧	١,٨٦٧,٧٨٧,٧٣٠	٣,٦١٠,٥٥٦,٦٣٢	٩٤,٧٨٠,٥٥٥	٢٥٢,٤٠٢,٢١٥

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٧- ايداعات لدى مصارف

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١١
(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٠	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	١,٧٦٥,٣٢٤,٠٠٠	٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠	٧٦٥,٣٢٤,٠٠٠	٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	١,٧٦٥,٣٢٤,٠٠٠	٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠	٧٦٥,٣٢٤,٠٠٠	٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٣١٦,٥٨٧,١٢٥	١,٨٨١,٥٥١,٠١١	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٥١٧,٣٣٧,٤٧٦	٤,٣٨٩,٨١١,٩٤٥	حسابات جارية مدينة
١٦,٥٦٢,٧٣٤,٢٢٣	١٨,٠١٠,٦٥٨,٠٨٨	قروض و سلف**
١٤,٧٨١,٣٤٦	١٥,٥٣٩,٤٩٩	بطاقات الائتمان
<u>٢٣,٤١١,٤٤٠,١٧٠</u>	<u>٢٤,٢٩٧,٥٦٠,٥٤٣</u>	
		ينزل:
(٥٦,٤٤٢,٩٩٢)	(١٣٢,٩٨٨,١٩٦)	فوائد معلقة
(٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩)	(٦٧٣,٥١٨,٤٣٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩</u>	<u>٢٣,٤٩١,٠٥٣,٩٠٩</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٧٣,٣١٩,١٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١، مقابل ٢٤٨,٥١١,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٥٥,٧٨٩,٢٩٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٨٠,٠٨٨,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٢,٢٧٤,٦٣٤,٨٢٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ١,٥٠٥,٧٦٣,٥١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، أي مانسته ٩,٣٦ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٦,٤٣ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,١٤١,٦٤٦,٦٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ١,٤٤٩,٣٢٠,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، أي مانسته ٨,٨١ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٦,١٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٤,٨٠٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول مقابل ١٤,٠٢٠,٩١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ منها ١٣,٦٢٠,٩١٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول و ٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون رديئة.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة بكفالة الحكومة السورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٤٧,٩٥٧,٢٧١	٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	الفائض المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات عن التسهيلات المباشرة
٢٥٩,٦١٢,٣٨٧	٤٧٠,٦٧٨,٠١٩	الاستردادات خلال الفترة/ السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة (شركات)
(١٥٩,٢٠٩,٥١٣)	(١٢,٢١٢,٨٧٩)	الاستردادات خلال الفترة/ السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة
(٤,٠١٢,٥٨٣)	(٤٥٩,٥٦٠)	(المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
(١٢,٠١٤,٧٨٣)	(١٦,٨١٩,٩٢١)	الاستردادات خلال الفترة/ السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة (الأفراد)
٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	٦٧٣,٥١٨,٤٣٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣٩,٢٢٧,٦٣٦	٥٦,٤٤٢,٩٩٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
٩١,٠١٩,٣٣٨	١٥٢,٨٨٤,٦٦١	ينزّل
(٧٣,٨٠٣,٩٨٢)	(٧٦,٣٣٩,٤٥٧)	الفوائد المحولة للإيرادات
٥٦,٤٤٢,٩٩٢	١٣٢,٩٨٨,١٩٦	رصيد الفوائد المعلقة نهاية الفترة/ السنة

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفر لها أسعار سوقية)
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٤٥,٤١٥,٩٤٢	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
<u>٣١٦,٠٣١,٠٤٠</u>	<u>٣٢٥,٢١٥,٩٤٢</u>	
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٤٥,٤١٥,٩٤٢	تحليل السندات والأذونات:
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٤٥,٤١٥,٩٤٢	ذات عائد متغير

تتكون الموجودات المالية التي يتوافر لها أسعار سوقية من سندات مالية متوفرة للبيع ذات عائد متغير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
٢٣٤,٢٤٠,٠٠٠	٢٤٤,٠٢٥,٠٠٠	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٧٨٧,٦٨٢	٤٦٢,٥٣٧	التغير في القيمة العادلة
١,٢٠٣,٣٥٨	٩٢٨,٤٠٥	
<u>٢٣٦,٢٣١,٠٤٠</u>	<u>٢٤٥,٤١٥,٩٤٢</u>	

لفترة التسعة أشهر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
الموجودات المالية المتوفرة للبيع		الموجودات المالية المتوفرة للبيع		
المجموع	سندات	المجموع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	١,٢٠٣,٣٥٨	١,٢٠٣,٣٥٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٦٥٢,٨٧٧	٢,٦٥٢,٨٧٧ (٢٧٤,٩٥٣) (٢٧٤,٩٥٣)	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٨٣٣,٨٨٧)	(١,٨٣٣,٨٨٧)	-	-	صافي الدخل المتحقق و المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٢٠٣,٣٥٨</u>	<u>١,٢٠٣,٣٥٨</u>	<u>٩٢٨,٤٠٥</u>	<u>٩٢٨,٤٠٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأنها ذات عائد متغير بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٠٩ وتمثل 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. علماً أنه بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٠ تم شراء موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية وتتميز بأنها ذات عائد ثابت و هي تمثل استثمار البنك (في الأسواق الخارجية) بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي ضمن البنك التجاري القطري الذي يحمل درجة تصنيف A- حسب S&P. وقد تم بيع هذه الاستثمارات بالكامل بتاريخ ٣ آب ٢٠١٠ محققين ربحاً إجمالياً قدره ١,٨٣٣,٨٨٧ ليرة سورية. أما الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية فهي تمثل استثمار البنك (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية حيث تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأسمال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلوّة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد) وذلك حسب محضر اجتماع الهيئة العمومية غير العادية لشركة التأمين العربية - السورية المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٠.

مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
-	٥٠٣,٢١٤,٩٦٥
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٨٥٨,٨٠٦
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٧٠٣,٠٧٣,٧٧١
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٧٠٣,٠٧٣,٧٧١
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٧٠٣,٠٧٣,٧٧١

موجودات متوفرة لها أسعار سوقية
موجودات غير متوفرة لها أسعار سوقية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

تتكون الموجودات المالية التي لا تتوافر لها أسعار سوقية من سندات خزينة محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات عائد ثابت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	القيمة الاسمية
ليرة سورية ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٦٠٥,٦٠٣)	(١٤١,١٩٤)	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
<u>١٩٩,٣٩٤,٣٩٧</u>	<u>١٩٩,٨٥٨,٨٠٦</u>	

تم اقتناء الموجودات الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠١٠ وهي تمثل شراء البنك لسندات خزينة من مصرف سورية المركزي ولمدة سنة واحدة حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: مصرف سورية المركزي

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

سعر الخصم: ٦٢٠,٩١٣ ليرة سورية

معدل الفائدة: ١,٤٤%

معدل العائد: ١,٧٥%

تاريخ الاستحقاق: ٢٣ كانون الأول ٢٠١١

تتكون الموجودات المالية التي تتوافر لها أسعار سوقية من سندات خزينة محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات عائد ثابت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	القيمة الاسمية
ليرة سورية -	ليرة سورية ٤٨٨,٠٥٠,٠٠٠	
-	(٧٠٠,٥٢٦)	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
-	١٥,٨٦٥,٤٩١	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
<u>-</u>	<u>٥٠٣,٢١٤,٩٦٥</u>	

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء البنك لسندات خزينة من شركة الاستثمارات النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٣,١٢٥%

معدل العائد: ٣,٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بعلاوة) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء البنك لسندات خزينة من البنك التجاري القطري حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك التجاري القطري

درجة تصنيف الشركة المصدرة: A-

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,٠%

معدل العائد: ٢,٨١%

تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

١١ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٨,٢٧٧,٣٨٥	١٣٧,١٤٧,٠٢٠	فوائد و إيرادات برسم القبض
٥٣,٥٦٤,٦٧٠	٥٩,٨٠٦,٨١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٦٤٨,٧٦٤	١,١٧٢,٣٤١	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٦٦,٢١٤,٨٥٥	٢٠,٢١٥,٣٧١	غرفة التقاص
٢٢,٦٦٨,٦٠٦	٢٣٠,٠٨٩,٣٤٥	حسابات مدينة أخرى
<u>٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠</u>	<u>٤٤٨,٤٣٠,٨٨٧</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة المقدماً مبلغ ٤٢,٨ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فروع القصاص، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، فرع المنشية و شهباء مول في حلب.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٨٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية يمثل مبالغ مدفوعة لطرف ثالث لشراء عقار في ريف دمشق، الصبورة.

١٢ - 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 ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٢١٣,٠٣٦,٧٩١	٣٢٥,٨١٢,٤٧٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٢٨٦,٥٣٦,٧٩١</u>	<u>٥٠٥,٠٤٤,٠٦٠</u>	

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٦٨,٤٤٨,٤٤٨	-	٦٨,٤٤٨,٤٤٨
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٥٦٨,٤٤٨,٤٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٦٨,٤٤٨,٤٤٨</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦
-	-	-
<u>١٧٥,٢٧٥,٢٣٦</u>	<u>-</u>	<u>١٧٥,٢٧٥,٢٣٦</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠,٦١٥,٣٩٦,٤٩٦	٧,٣١٨,١٦٦,٥٣١	حسابات جارية
١,٥٧٥,٥٤٤,٤٧٣	١,٢٧٣,٧١٦,٣٩٦	ودائع التوفير
٢٣,١١١,٩٣٧,١٠٦	٢٠,٥٧٨,٥٧٣,٠٧٦	ودائع لأجل و خاضعة لاشعار
<u>٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥</u>	<u>٢٩,١٧٠,٤٥٦,٠٠٣</u>	

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغ ٤٣٦,٥٩٢,١٦٥ ليرة سورية مقابل ٤٢٢,٩٤٧,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٣,٣٩٠,٢٤٢,٤٨٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ أي مانسبته ١١,٦٢ % من إجمالي الودائع (مقابل ٥,١٧٦,٠٤٩,٥٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١٤,٦٦ % من إجمالي الودائع).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٠٦٢,٠٦٥,٦٥٤	١,٣١٢,٣٠٦,٣٢٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٣٦٥,٠٢٧,٧٨٣	٥٢٤,٢٧٢,٠١٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧</u>	<u>١,٨٣٦,٥٧٨,٣٣٥</u>	

١٦- ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥
(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	(١٣٩,١٢٨,٣٥٦)
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٤٤,٩٦٦,٦٢٦
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٦٤,٤٩٦,٧٢٥

أ- مخصص ضريبة الدخل
الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	٢٦٤,٥٨٣,٢١٧
(٤٥,٦٥٣,٩٩٦)	(١٠٩,٣٢١,١٤٧)
١١٩,٩٦٥,٣٣٦	٢٤,٦٠٤,٤٣٦
٦٣٤,٦٣٣,٨٢٠	١٧٩,٨٦٦,٥٠٦
%٢٥	%٢٥
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٤٤,٩٦٦,٦٢٦

الربح قبل الضريبة
(ينزل)/ يضاف:
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الخاضع للضريبة
نسبة ضريبة الدخل
مؤونة ضريبة الدخل

١٧ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
١٨٦,٣٢١,٧٠٤	٢٠٠,٠٥٨,٦١٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٢٩٩,٨١٨	٩,١٠٩,٥٢٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢٢,٣١٥,٨٨٣	١١,٤٦٣,٩١٨	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٣٣١,٣١٣	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١٦٦,٧٥٣,٠٧٤	١٥٣,١٩٣,٢٨٣	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٤٥,٤٦٦,٥٦٨	٣٢,٣٨٢,٧٥١	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٢,٢٨١,٥٠٧	١,٨٥٨,٤١١	أرباح موزعة مستحقة
٩,٩١٣,٩٥٦	١٠,٦٦١,٨١٠	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
-	٣,٣٧٨,٧٩٥	حساب زيادة رأس المال
٤,٢٠١,٧٨٨	١٦,٥٩٤,٣٣١	ذمم دائنة أخرى
<u>٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨</u>	<u>٤٥٨,٠٣٢,٧٥٥</u>	

١٨ - رأس المال

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ والذي نص بزيادة رأسمال المصارف التقليدية إلى ١٠ مليار ليرة سورية. توجب على المصارف زيادة رأسمالها إلى ٥ مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، على ان تستكمل زيادة رأس المال خلال السنتين التاليتين.

تم الانتهاء من المرحلة الاولى من زيادة رأس المال بتاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٠ وذلك بتوزيع أسهم مجانية للمساهمين بقيمة ١٨٠ مليون ليرة سورية (عبارة عن ٣٦٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد). تمت الموافقة على هذه الزيادة من قبل هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠.

بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١١ أصدرت هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية موافقتها للبنك العربي سورية باستكمال الزيادة الاولى لرأس المال وذلك عن طريق طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تم طرح هذه الأسهم للاكتتاب على المساهمين الحاليين المسجلين في سجل المساهمين بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١١ وتم الانتهاء من الاكتتاب بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١١ ووافقت هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية على التخصيص بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١ ليلعب رأس المال كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغ ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

مصاريف زيادة رأس المال

بلغت مصاريف زيادة رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل مبلغ ١٧,٢٩٧,٥٠٠ ليرة سورية تفصيلها كما يلي:

ليرة سورية	
٩,٨١٧,٥٠٠	رسم طابع وإدارة محلية
٦,٣٥٨,٠٠٠	بدل تسجيل لدى هيئة الاوراق المالية وسوق دمشق للاوراق المالية
١,١٢٢,٠٠٠	بدل إدراج لدى هيئة الاوراق المالية وسوق دمشق للأوراق المالية
<u>١٧,٢٩٧,٥٠٠</u>	

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٥٧,٢٢٢,١٧٣	١,٦١٠,٠٠٤,١٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣١٨,٩٢٧,٨٨٣	٣٢٢,٩٨٢,٠٧٨	حسابات جارية مدينة
٨٣٨,٧٠٦,٨١٨	١,١٣٦,٥٨١,٥٦٧	قروض وسلف
١٩٨,٤١٨,٨٢٤	١٤٨,٥٤٤,٥٠٩	كمبيالات (أسناد) محسومة
١,١٦٨,٦٤٨	١,٨٩٦,٠٢٣	بطاقات الائتمان
٤,٩١٩,١٧٨	-	قروض و سلف لمصارف
١٠٨,٥٤٥,٣٦٦	٨٩,٣٨١,٦٧٦	أرصدة و ايداعات لدى مصارف
٤,٢٣٨,٠٦٥	٢,٣١٣,٠٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥,٩٤٧,٨٣١	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
<u>١,٤٧٤,٩٢٤,٧٨٢</u>	<u>١,٧٠٧,٦٤٦,٧٣٥</u>	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٠٦٧,٨٣٥	٣٦,٣٨٩,٦٦١	ودائع مصارف
٧٠٥,٦٧٤,١٥٨	٧٩٦,٦١٨,٩٧٠	ودائع عملاء
٢٠,٩٥٨	١٤,٣٦٠	حسابات جارية
٢٣,٨٦٠,٧٤٩	٣٤,٨٠٨,٠٩٤	ودائع توفير
٦٨١,٧٩٢,٤٥١	٧٦١,٧٩٦,٥١٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨,٨٩٨,٧١٨	٢١,٦٤٨,٣٩٣	تأمينات نقدية
<u>٧٢٢,٦٤٠,٧١١</u>	<u>٨٥٤,٦٥٧,٠٢٤</u>	

٢١ - النصيب الاساسي والمخفف للسهم في ربح الفترة

يتضمن بند صافي ربح الفترة مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٦٧,٨٤٣,٤١٤	١١٠,٢٩٥,٤٤٤	أرباح الفترة
٢٦,٦٧٥,٩٥٩	١٠٩,٣٢١,١٤٧	أرباح غير محققة
<u>٢٩٤,٥١٩,٣٧٣</u>	<u>٢١٩,٦١٦,٥٩١</u>	صافي ربح الفترة متضمن الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الاساسي والمخفف للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٩٤,٥١٩,٣٧٣	٢١٩,٦١٦,٥٩١	صافي ربح الفترة
٦,٣٦٠,٠٠٠	٨,٨٦٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>٤٦,٣١</u>	<u>٢٤,٧٨</u>	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ كما يلي:

الفترة	عدد الاسهم	عدد الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١ كانون الثاني ٢٠١١	٦,٣٦٠,٠٠٠	٩٠	٢,١٠٤,٤١٢
١ نيسان ٢٠١١	١٠,١٠٠,٠٠٠	١٨٢	٦,٧٥٨,٠٨٨
٣٠ أيلول ٢٠١١		٢٧٢	٨,٨٦٢,٥٠٠

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ بعدد الاسهم المخانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الاسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة. وذلك إذا ارتفع عدد الاسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الاسهم.

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات اصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٢- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٥,٨٦٤,٧٦١,٠٩٨	٣,٥١٤,٦٢٢,١٩٥
٢,٥٦٣,٣٩٧,٥٥٨	٣,٨٦٢,٩٥٨,٨٤٧
(٣٣٨,٨٥٣,٩٤٧)	(٥٦٨,٤٤٨,٤٤٨)
<u>٨,٠٨٩,٣٠٤,٧٠٩</u>	<u>٦,٨٠٩,١٣٢,٥٩٤</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

٢٣ - 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 ٢٠١٠ (مدققة) ليرة سورية	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			الشركة الأم ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية	مجلس الإدارة والإدارة العليا ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء المجموع ليرة سورية
	المجموع						
<u>الأرصدة المدينة</u>							
٨٤,٣٨٤,٧٨١	٢٨٧,١٣٤,٧١٢	-	٢٨,٠٠٧,٧٩٠	٢٥٩,١٢٦,٩٢٢	ودائع تحت الطلب		
٧٦,٦١٤,٩١٨	١,٨٦٩,٤٦٠,٠٠٠	-	-	١,٨٦٩,٤٦٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل		
٤٦٨,٤٨٠,٠٠٠	٧٣٢,٠٧٥,٠٠٠	-	-	٧٣٢,٠٧٥,٠٠٠	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)		
<u>الأرصدة الدائنة</u>							
٥٤,٣٨٨,٨٥٥	٣,٠٢٨,٢٦٥	٣,٠٢٨,٢٦٥	-	-	ودائع تحت الطلب		
٢٧,٨٥٢	٤٢,٦٠٣	٤٢,٦٠٣	-	-	ودائع توفير		
٢٠١,٦٣١,٩٧٨	٧١,٢٤٢,١٣٠	٧١,٢٤٢,١٣٠	-	-	ودائع لأجل		
<u>ب- بنود خارج بيان الوضع المالي:</u>							
٣,٠٥٢,٤٠٤,٤١٣	٢,١٥٨,٢١١,١٥٥	-	٥٩,٤٨٦,٢٣١	٢,٠٩٨,٧٢٤,٩٢٤	تعهدات بكفالات وتكفلات		
٩,٤٨١,٠٧٧	٩٥٧,١٨٨	-	-	٩٥٧,١٨٨	التزامات ناتجة عن فتح اعتمادات مستندية		
١٩٣,٠٠١,١١١	-	-	-	-	التزامات ناتجة عن سحبيات مقبولة و مكفولة		

ج- بنود بيان الدخل الشامل المرحلي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	مجلس الإدارة والإدارة العليا	كبار المساهمين وأعضاء
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
فوائد و عمولات دائنة	١١,٤٩٥,١١١	-	-	-
فوائد و عمولات مدينة	-	-	٦,٧٣٦,٢٠٨	٦,٧٣٦,٢٠٨
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	٨,٦٤٩,٣٣٩	٨,٦٤٩,٣٣٩

تتراوح معدلات الفائدة الدائنة على ودائع الشركات الأم و الحليفة بين ٠,٨ % و ٢,٥ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالليرة السورية) بين ٦ % و ٨ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالدولار الأمريكي) بين ١,٢١ % و ٢,٢ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (باليورو) بين ٠,٦٥ % و ٢,٦٥ % سنوياً.

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٨,٢٠٥,٥٤٨	٢٧,٣٠٣,٣٥٧

رواتب ومكافآت

بلغت تعويضات أعضاء مجلس الإدارة من أرباح عام ٢٠١٠ مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٢٢٨,٨١٥,٣٤٩	-	٣,٠٦٨,٣٧٢	-	-	٢٢٥,٧٤٦,٩٧٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,٦٦١,٧٧٣,٣٨٤	-	٣٧٧,٩٧٨,٥٤٥	٢٠,٦٩٤,٩٠٩,٢٤٤	-	٥٨٨,٨٨٥,٥٩٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٢٦,١٦٩,٨٨٧	-	٥,٩٨٦,٩٧٣	١٧٩,١٩٥,٦١٢	-	٤٠,٩٨٧,٣٠٢	منها مستحقة:
٣٨,٢٥٧,٦٨١	-	-	٣٣,٠٣١,١٣٠	-	٥,٢٢٦,٥٥١	لغاية ٣٠ يوم
١٦٣,٠٤٣,٣٤٨	-	٢,٠٣٥,٥٠٣	١٣٤,٩٥٦,٤٢١	-	٢٦,٠٥١,٤٢٤	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٤,٨٦٨,٨٥٨	-	٣,٩٥١,٤٧٠	١١,٢٠٨,٠٦١	-	٩,٧٠٩,٣٢٧	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢,٢٧٤,٦٣٤,٨٢٨	-	٤٨,٩٨٤,٩٩٣	٢,١٤٥,٥٤١,٠٥٩	-	٨٠,١٠٨,٧٧٦	غير عاملة
٥٧٦,١٠٣,١٣٥	-	-	٥٣٨,٥٥٥,٨٤١	-	٣٧,٥٤٧,٢٩٤	منها:
٢٠٨,٢٩٧,٨٢٣	-	١٠,٦٧٩,٨٢٢	١٧٤,٣٨٨,٧٣٩	-	٢٣,٢٢٩,٢٦٢	دون المستوى
١,٤٩٠,٢٣٣,٨٧٠	-	٣٨,٣٠٥,١٧١	١,٤٣٢,٥٩٦,٤٧٩	-	١٩,٣٣٢,٢٢٠	مشكوك فيها
٢٤,٣٩١,٣٩٣,٤٤٨	-	٤٣٦,٠١٨,٨٨٣	٢٣,٠١٩,٦٤٥,٩١٥	-	٩٣٥,٧٢٨,٦٥٠	هالكة (رديئة)
(١٣٢,٩٨٨,١٩٦)	-	(٥,٢٨٩,١٥٤)	(١٢٦,٠٦٦,٤٠٤)	-	(١,٦٣٢,٦٣٨)	المجموع
(٦٧٣,٥١٨,٤٣٨)	-	(٨,٢٢٠,٨٦٣)	(٦٣٩,٤٢٠,٠٨٢)	-	(٢٥,٨٧٧,٤٩٣)	يطرح فوائد معلقة
٢٣,٥٨٤,٨٨٦,٨١٤	-	٤٢٢,٥٠٨,٨٦٦	٢٢,٢٥٤,١٥٩,٤٢٩	-	٩٠٨,٢١٨,٥١٩	يطرح مخصص التدني
						تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

الشركات						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٠٢٨,٧٣٠,١٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٢٥,٢٣٧	٥,٥٦٣,٦٩٥	-	١٨,١٤١,١٧٢	متدنية المخاطر
٢٠,٥٨٧,٥٠٨,١١٤	-	٣٨٢,٧٣٦,٣٩٩	١٩,٧١٣,٧٨٨,٠٢٥	-	٤٩٠,٩٨٣,٦٩٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٩٢,٥٩٧,٧٧٩	-	١٣,٨٢٠,٨٩١	٣٢٠,٣٣٦,٤١٢	-	٥٨,٤٤٠,٤٧٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٣٠,٦٥٧,٠١٠	-	-	-	-	٣٠,٦٥٧,٠١٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٦١,٩٤٠,٧٦٩	-	١٣,٨٢٠,٨٩١	٣٢٠,٣٣٦,٤١٢	-	٢٧,٧٨٣,٤٦٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,٥٠٥,٧٦٣,٥١٩	-	١٧,٢١٥,٠٣٢	١,٤٥٦,٠٥٢,٥٩١	-	٣٢,٤٩٥,٨٩٦	غير عاملة منها:
٩٦٤,٣٦٣,٧٥٤	-	٤٠٠,٩١٣	٩٥١,٠٣٩,٧١٨	-	١٢,٩٢٣,١٢٣	دون المستوى
٢٩٣,٥٣٥,٠٤٣	-	٣,٣٠١,٨٥٣	٢٨١,٧٦٠,٠٩٥	-	٨,٤٧٣,٠٩٥	مشكوك فيها
٢٤٧,٨٦٤,٧٢٢	-	١٣,٥١٢,٢٦٦	٢٢٣,٢٥٢,٧٧٨	-	١١,٠٩٩,٦٧٨	هالكة (ردئية)
٢٣,٥١٤,٥٩٩,٥١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٧٩٧,٥٥٩	٢١,٤٩٥,٧٤٠,٧٢٣	-	٦٠٠,٠٦١,٢٣٤	المجموع
(٥٦,٤٤٢,٩٩٢)	-	(٥,٣٩٥,٦٨٢)	(٥٠,٩٩٧,٥٤٩)	-	(٤٩,٧٦١)	يطرح: فوائد معلقة
(٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩)	-	(١,٤٦٣,١٢٧)	(٢١٥,٥٢٨,١٨٦)	-	(١٥,٣٤١,٤٦٦)	يطرح: مخصص التدني
٢٣,٢٢٥,٨٢٣,٧٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١١,٩٣٨,٧٥٠	٢١,٢٢٩,٢١٤,٩٨٨	-	٥٨٤,٦٧٠,٠٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

ب- تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٧٣,٧٠٥,٧٩١	-	١٢,٦١٥,٣٤٣	٣٦٠,٨٢٩,٠٤٨	-	٢٦١,٤٠٠	متدنية المخاطر
٢,٨١٨,٣١٠,٣٤٥	-	١٠٢,٧١٧,٦٧١	٢,٧١٥,٤١٥,٨٧٤	-	١٧٦,٨٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٤,٨٠٥,٠٠٠	-	-	٤,٨٠٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
٤,٨٠٥,٠٠٠	-	-	٤,٨٠٥,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
٣,١٩٦,٨٢١,١٣٦	-	١١٥,٣٣٣,٠١٤	٣,٠٨١,٠٤٩,٩٢٢	-	٤٣٨,٢٠٠	المجموع
(١٩,٧٣٢)	-	-	(١٩,٧٣٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
٣,١٩٦,٨٠١,٤٠٤	-	١١٥,٣٣٣,٠١٤	٣,٠٨١,٠٣٠,١٩٠	-	٤٣٨,٢٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

الجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨,٦٣٠,٦٠٥	-	١٣,٥٢٤,٢٠٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٦,٤٠٠	متدنية المخاطر
٣,٣٣٢,٠٧٠,٣٢١	-	٩٨,٣٢٤,٢٩٣	٣,٢٢٤,٣٩٩,٧٢٩	-	٩,٣٤٦,٢٩٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
١٤,٠٢٠,٩١٠	-	-	١٤,٠٢٠,٩١٠	-	-	غير عاملة منها:
١٣,٦٢٠,٩١٠	-	-	١٣,٦٢٠,٩١٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة (ردیئة)
<u>٣,٣٨٦,٧٢١,٨٣٦</u>	-	<u>١١١,٨٤٨,٤٩٨</u>	<u>٣,٢٦٥,٤٢٠,٦٣٩</u>	-	<u>٩,٤٥٢,٦٩٩</u>	الجموع
(٢١,٥٧٤)	-	-	(٢١,٥٧٤)	-	-	يطرح مخصص التدني
<u>٣,٣٨٦,٧٠٠,٢٦٢</u>	-	<u>١١١,٨٤٨,٤٩٨</u>	<u>٣,٢٦٥,٣٩٩,٠٦٥</u>	-	<u>٩,٤٥٢,٦٩٩</u>	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧ م/ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق مايلي:

- 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 المنوطة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار رقم ٦٥٠/م ن/ ب ٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص و الاحتياطي 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 و الاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٦٧٣,٥١٨,٥٣٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وهي تمثل كامل المخصص المطلوب تشكيله، بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغ ٢٩٥,٤٤٩,٨٤٣ ليرة سورية مقابل ٢٧٩,٠٩٣,١٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. بلغت حصة الفترة الحالية من الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات مبلغ ٢٩,٩٧٠,٧٣٥ ليرة سورية.

٢٥ - 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	٤,٩٠١,٩٥٧,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٠١,٩٥٧,٤٢٨
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣,٨٦٢,٩٥٨,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٦٢,٩٥٨,٨٤٧
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٧٦٥,٣٢٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٥,٣٢٤,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٣,٤٩١,٠٥٣,٩٠٩	١,٦٨٦,٥٩٣,١٨١	-	٩٣٧,٣٩٤,٢٤٤	-	١٦٩,٦٦٦,٦٥٣	١,٧٧٠,٥٣١,٤٨٦	٩,٩٧٤,٧١٦,٣٩٦	٨,٩٥٢,١٥١,٩٤٩	٣٢٥,٢١٥,٩٤٢
موجودات أخرى	٣٢٥,٢١٥,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٥,٢١٥,٩٤٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٠٣,٠٧٣,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٣,٠٧٣,٧٧١
الاجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدقق)	٤٤٨,٤٣٠,٨٨٧	٢٩٧,٨٠٥,٤٤٠	-	٣,٧٤٤,٣٣٧	-	٦٧٧,٧١٨	٧,٠٧٢,٢٢٩	٣٩,٨٤٣,١٠٩	٣٨,٦٣٩,٤١٨	٦٠,٦٤٨,٦٣٦
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	٥٠٥,٠٤٤,٠٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٥,٠٤٤,٠٦٠
	٣٦,٠٠٣,٠٥٨,٨٤٤	١,٩٨٤,٣٩٨,٦٢١	-	٩٤١,١٣٨,٥٨١	-	١٧٠,٣٤٤,٣٧١	١,٧٧٧,٦٠٣,٧١٥	١٠,٠١٤,٥٥٩,٥٠٥	٩,٢٣٤,١١٥,٨٤١	١١,٨٨٠,٨٩٨,٢١٠
	٣٩,٥٣١,٤٤٩,٧١٤	٢,١٢٦,٠٦٢,٩٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٥,٣٨٠,٧٣٧	-	١١٦,٠٤٢,١٣٤	٩٩٩,١٥٩,٥٤٧	١١,٣٥١,١١٦,٤١٨	٧,١٩٣,١٥٨,٨٥٤	١٦,١٦٠,٥٢٩,٠٧٤

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غيرمدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١١٥,٧١٠,٦٠٨)	(١٥٤,٢٨٠,٨١١)	(٧,٧١٤,٠٤٠,٥٦١)	ليرة سورية
٨٧٦,٩٤٧	١,١٦٩,٢٦٣	٥٨,٤٦٣,١٣٣	دولار أمريكي
(٥,٥٢٠,٣٤٦)	(٧,٣٦٠,٤٦٢)	(٣٦٨,٠٢٣,٠٩٦)	يورو
٤٦,٩٢٨	٦٢,٥٧١	٣,١٢٨,٥٦٧	جنيه استرليني
٣,٤٢٤,٣٧٣	٤,٥٦٥,٨٣١	٢٢٨,٢٩١,٥٥٠	ين ياباني
٢,٠٧٦,٦٤٢	٢,٧٦٨,٨٥٦	١٣٨,٤٤٢,٨٢٥	عملات أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غيرمدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٥,٧١٠,٦٠٨	١٥٤,٢٨٠,٨١١	(٧,٧١٤,٠٤٠,٥٦١)	ليرة سورية
(٨٧٦,٩٤٧)	(١,١٦٩,٢٦٣)	٥٨,٤٦٣,١٣٣	دولار أمريكي
٥,٥٢٠,٣٤٦	٧,٣٦٠,٤٦٢	(٣٦٨,٠٢٣,٠٩٦)	يورو
(٤٦,٩٢٨)	(٦٢,٥٧١)	٣,١٢٨,٥٦٧	جنيه استرليني
(٣,٤٢٤,٣٧٣)	(٤,٥٦٥,٨٣١)	٢٢٨,٢٩١,٥٥٠	ين ياباني
(٢,٠٧٦,٦٤٢)	(٢,٧٦٨,٨٥٦)	١٣٨,٤٤٢,٨٢٥	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)			العملة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٣٢,٧٤٢,٤١١)	(١٧٦,٩٨٩,٨٨٢)	(٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨)	ليرة سورية
(٥,٣٤٢,٤٥٢)	(٧,١٢٣,٢٦٩)	(٣٥٦,١٦٣,٤٦٢)	دولار أمريكي
(٧,٦٤٩,٦٦٠)	(١٠,١٩٩,٥٤٧)	(٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢)	يورو
٢٤١,٠٠١	٣٢١,٣٣٤	١٦,٠٦٦,٧٠١	جنيه استرليني
٧٣٠,٠٠١	٩٧٣,٣٣٤	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	ين ياباني
٥٤٣,١٠٠	٧٢٤,١٣٤	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)			العملة
حساسية حقوق الملكية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٢,٧٤٢,٤١١	١٧٦,٩٨٩,٨٨٢	(٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨)	ليرة سورية
٥,٣٤٢,٤٥٢	٧,١٢٣,٢٦٩	(٣٥٦,١٦٣,٤٦٢)	دولار أمريكي
٧,٦٤٩,٦٦٠	١٠,١٩٩,٥٤٧	(٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢)	يورو
(٢٤١,٠٠١)	(٣٢١,٣٣٤)	١٦,٠٦٦,٧٠١	جنيه استرليني
(٧٣٠,٠٠١)	(٩٧٣,٣٣٤)	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	ين ياباني
(٥٤٣,١٠٠)	(٧٢٤,١٣٤)	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	عملات أخرى

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١,١٣٤,٧٨٧)	(١,٥١٣,٠٥٠)	(٧٥,٦٥٢,٤٩٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٥٣,٠٨٢,٤٢٦	٥٣,٠٨٢,٤٢٦	٢,٦٥٤,١٢١,٣١٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١٢١,٢٩٧)	(١٦١,٧٣٠)	(٨,٠٨٦,٤٧٥)	يورو
(١٥,٧٥٨)	(٢١,٠١١)	(١,٠٥٠,٥٢٨)	جنيه استرليني
١٠,٩٨٦	١٤,٦٤٨	٧٣٢,٣٨٣	ين ياباني
١,٩٩١,٧٢٢	٢,٦٥٥,٦٢٩	١٣٢,٧٨١,٤٤٤	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غيرمدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٧٥,٦٥٢,٤٩٩)	١,٥١٣,٠٥٠	١,١٣٤,٧٨٧
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٢,٦٥٤,١٢١,٣١٩	(٥٣,٠٨٢,٤٢٦)	(٥٣,٠٨٢,٤٢٦)
يورو	(٨,٠٨٦,٤٧٥)	١٦١,٧٣٠	١٢١,٢٩٧
جنيه استرليني	(١,٠٥٠,٥٢٨)	٢١,٠١١	١٥,٧٥٨
ين ياباني	٧٣٢,٣٨٣	(١٤,٦٤٨)	(١٠,٩٨٦)
عملات أخرى	١٣٢,٧٨١,٤٤٤	(٢,٦٥٥,٦٢٩)	(١,٩٩١,٧٢٢)

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	٢٧,٥٨٠,٠٦٢	٥٥١,٦٠١	٤١٣,٧٠١
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣	٣٥,٧٠٦,١٥٠	٣٥,٧٠٦,١٥٠
يورو	١٦٣,٤٥٥	٣,٢٦٩	٢,٤٥٢
جنيه استرليني	١,٠٢٩,١٢٢	٢٠,٥٨٢	١٥,٤٣٧
ين ياباني	٢,١٨٦,٠٠١	٤٣,٧٢٠	٣٢,٧٩٠
عملات أخرى	٣١,٩٣٣,٥٢٩	٦٣٨,٦٧١	٤٧٩,٠٠٣

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

العملة	مراكز القطع	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	٢٧,٥٨٠,٠٦٢	(٥٥١,٦٠١)	(٤١٣,٧٠١)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣	(٣٥,٧٠٦,١٥٠)	(٣٥,٧٠٦,١٥٠)
يورو	١٦٣,٤٥٥	(٣,٢٦٩)	(٢,٤٥٢)
جنيه استرليني	١,٠٢٩,١٢٢	(٢٠,٥٨٢)	(١٥,٤٣٧)
ين ياباني	٢,١٨٦,٠٠١	(٤٣,٧٢٠)	(٣٢,٧٩٠)
عملات أخرى	٣١,٩٣٣,٥٢٩	(٦٣٨,٦٧١)	(٤٧٩,٠٠٣)

٢٨ - التحليل القطاعي

يتضمن الايضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	اجمالي الايرادات
١,٠١٧,٥٣٥,٦٨٧	١,٢٥٩,٥٥٣,٤٥٣	١٢,٠٥٤,٨٢٩	٢٤١,١٢٥,٨٣٠	١,٤٧٠,٤٥٢,٨٢٩	(٤٦٤,٠٨٠,٠٣٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(١٠٣,٠٠٨,٩٨٢)	(٤٤١,١٨٣,٨١٦)	-	-	(٤٣٠,٦٤٧,٧٨٩)	(١٠,٥٣٦,٠٢٧)	المنوحة للعملاء
٩١٤,٥٢٦,٧٠٥	٨١٨,٣٦٩,٦٣٧	١٢,٠٥٤,٨٢٩	٢٤١,١٢٥,٨٣٠	١,٠٣٩,٨٠٥,٠٤٠	(٤٧٤,٦١٦,٠٦٢)	نتائج أعمال القطاع
(٥٢٢,٢٣٨,٢٩٢)	(٥٥٣,٧٨٦,٤٢٠)	(١٧٩,٩٨٠,٥٨٧)	(١٣,٨٤٤,٦٦٠)	(١١٠,٧٥٧,٢٨٤)	(٢٤٩,٢٠٣,٨٨٩)	مصاريف موزعة على القطاعات
٣٩٢,٢٨٨,٤١٣	٢٦٤,٥٨٣,٢١٧	(١٦٧,٩٢٥,٧٥٨)	٢٢٧,٢٨١,١٧٠	٩٢٩,٠٤٧,٧٥٦	(٧٢٣,٨١٩,٩٥١)	الربح قبل الضرائب
(٩٧,٧٦٩,٠٤٠)	(٤٤,٩٦٦,٦٢٦)	-	(٨,٨٣٨,٣٧٤)	(٣٦,١٢٨,٢٥٢)	-	ضريبة الدخل
٢٩٤,٥١٩,٣٧٣	٢١٩,٦١٦,٥٩١	(١٦٧,٩٢٥,٧٥٨)	٢١٨,٤٤٢,٧٩٦	٨٩٢,٩١٩,٥٠٤	(٧٢٣,٨١٩,٩٥١)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠١٠ (مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات القطاع
٣٩,٢٤٨,٠٧٥,٤٣٤	٣٥,٥٥٤,٦٢٧,٩٥٧	-	١٢,٠٦٣,٥٧٤,٠٤٨	٢٢,٥٥٣,٦٥٩,٦٦٥	٩٣٧,٣٩٤,٢٤٤	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٩٢٩,٩٢٤,٢٧٧	٢,٢٤٩,١٦١,٩٧٣	٢,٢٤٩,١٦١,٩٧٣	-	-	-	مجموع الموجودات
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٣٧,٨٠٣,٧٨٩,٩٣٠	٢,٢٤٩,١٦١,٩٧٣	١٢,٠٦٣,٥٧٤,٠٤٨	٢٢,٥٥٣,٦٥٩,٦٦٥	٩٣٧,٣٩٤,٢٤٤	مطلوبات القطاع
٣٦,٩٠٥,٢٤٦,٧٤٨	٣١,٥٧٥,٤٨٢,٧٨٦	-	٥٦٨,٤٤٨,٤٤٨	٩,٤٥٧,١٤٥,٤٧٣	٢١,٥٤٩,٨٨٨,٨٦٥	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٣٨,١٩٩,٥٩٥	٥٢٥,٢٠٩,٦٣٨	٥٢٥,٢٠٩,٦٣٨	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣	٣٢,١٠٠,٦٩٢,٤٢٤	٥٢٥,٢٠٩,٦٣٨	٥٦٨,٤٤٨,٤٤٨	٩,٤٥٧,١٤٥,٤٧٣	٢١,٥٤٩,٨٨٨,٨٦٥	المصرفيات الرأسمالية
٢٤٤,٦٣٩,٣٢٢	٣٦٠,٣٧٦,٦٩٧	-	-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات
٣٥٠,٥٥٨,١٨٨	٤١٦,٣٨١,٩٠٢	-	-	-	-	

٢٩ - 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 ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رأس المال الأساسي:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	مصارييف زيادة رأس المال
-	٥٤,٢٢٨,٧٨٣	صافي الأرباح المدورة
٥٠,٧٢٨,٧٨٣	-	صافي أرباح السنة المالية السابقة
		ينزل منها:
(٩٧,١١٥,٥٨٤)	(١٠٠,٤٨٣,٢١٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	-	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
-	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة
-	-	من قبلهم أيهما أكبر
٥,٢٦٩,٧١٢,٤٣٥	٣,٤١٧,١٤٢,٣٠٤	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد
٤٦٤,٢٠٣	٦٠١,٦٧٩	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١١٥,٧٢٤,٤٩١	بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
٥,٣٨٥,٩٠١,١٢٩	٣,٥٣٣,٤٦٨,٤٧٤	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٩,١٥٢,٦٨٤,٧٠٠	١٧,٣٨٥,٩٣٩,٦٥٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢,٥٤٦,٥٣٠,٤٤٨	٣,٥١٧,٤٥٧,١٣٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى
١٥٤,٢٦٣,٢٣٨	٦٢,٨٩٢,١٧٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية
٩٥٩,١٢٩,٩٣٤	٩٥٩,١٢٩,٩٣٤	مخاطر السوق
٢٢,٨١٢,٦٠٨,٣٢٠	٢١,٩٢٥,٤١٨,٨٨٤	المخاطر التشغيلية
%٢٣,٦١	%١٦,١٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٣,١٠	%١٥,٥٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٧,٨٤	%٩٦,٧١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي من رأس المال التنظيمي (%)

٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
١,٦٣١,٢٩٤,١٢٤	١,١٣٠,٧٠١,٢٤٣	اعتمادات استيراد
٧٦٥,٧٢٠,٠٦٦	٥٨٨,٢٤٨,٢٢٨	قبولات
٥٨٥,٩٧٦,٣١٣	١٥٥,٦٨٨,٢٥٨	كفالات صادرة
١,٢٨١,٨٠٢,١٠٣	٤٠١,٩٣٦,١٨٣	كفالات الدفع
٣,٤٤٠,٢٠٩,٨٥٠	٤,٠٤٨,٢٨٢,٥٣٥	كفالات تأمينات أولية
٥,٣٠٧,٩٨٨,٢٦٦	٤,٦٠٥,٩٠٦,٩٧٦	كفالات حسن التنفيذ
٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣	٢,٦٢٥,٤٥٢,٤٩٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,٠٥٤,٦٨٥,٨٦٩	٨,٩٥٠,٣٠٨,٩٤٠	

ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
١٥,٨٢٤,٩٤٠	١٥,٢٥٢,٦٥٥	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٣٤,٢٨٨,٦٩١	٢٧,٥٥٤,٩٩٦	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٥٠,١١٣,٦٣١	٤٢,٨٠٧,٦٥١	

٣١ - بيانات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ للتناسب مع التصنيف المعتمد للبيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ دون أن يؤثر ذلك على المركز المالي للبنك كما يلي:

- تم نقل مبلغ ٤٣٤,٩٤٥,١٣٩ ليرة سورية من بند دفعات مقدمة إلى موردي الأصول الثابتة في إيضاح الموجودات الأخرى إلى بند مشاريع تحت التنفيذ وبند دفعات على شراء موجودات ثابتة في إيضاح الموجودات الثابتة المادية.