

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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



شهادة محاسب قانوني

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المخترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

المحاسب القانوني

محمد نصیر التميمي

محمد نصیر التميمي
محاسب قانوني

إجازة رقم ١٦٩ / رقم إجازته / ١٦٩ - ١٩٨٨

محمد نصیر التميمي

اسم الزميل

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

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرافية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرافية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودات غير مادية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة بمددة لدى مصرف سوريا المركزي
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات		
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠	
١٠٣,٦٦٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥	

حقوق المساهمين

٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صافي ربح الفترة
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		حساب مدورة غير محققة
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

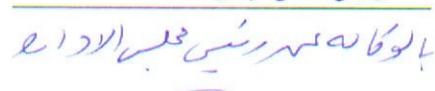
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	صافي ربح الفترة
٢٠٠٨	٢٠٠٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٩١,٥١٤,١٠٤	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		
-	(١,٥٨١,٨٣٩)		
<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>١٢٠,٩٦٩,٧٦٣</u>		

مكونات الدخل الشامل:

التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

الدخل الشامل للفترة

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


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

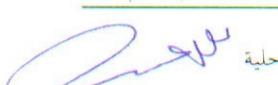
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدفق)
البنك العربي - سوريا في رقم ٣.

الرصيد كذا في	رأس المال المكتبه به	أرباح مدوره		خسائر مدوره		النوع المراكم في القيمة
		إيجاطي خاص	إيجاطي قانوني	ريع الفرقه	ريع الفرقه	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	العادلة للموجودات المالية
١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	-	-	-	الغير المراكم في القيمة
(أصنبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	العادلة للموجودات المالية
توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	الغير المراكم في القيمة
الدخل الشامل للنفقة	-	-	-	-	-	العادلة للموجودات المالية
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	الغير المراكم في القيمة
١٧٢٢٨١٣,٠٠,٩	(٨٦,٧٨٢,٠,٦٥)	١٦٧,٦٧٦,١,٦٤	-	-	-	الرصيد كذا في
(أصنبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	الرصيد كذا في
الدخل الشامل للنفقة	-	-	-	-	-	الرصيد كذا في
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	الرصيد كذا في
١ كانون الثاني ٢٠٠٨	٢٠٠,٨	٢٠٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠٠,٩٥٩,٥٠٧	الرصيد كذا في
أصنبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	الرصيد كذا في
الدخل الشامل للنفقة	-	-	-	-	-	الرصيد كذا في
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	الرصيد كذا في
١٦٣٢٤٣٢٧,١١٣	(٩١,٥١٤,١٠٤)	٧٧,٦٧٦,١,٦٤	-	-	-	الرصيد كذا في
(أصنبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٦	-	-	-	-	-	الرصيد كذا في
الدخل الشامل للنفقة	-	-	-	-	-	الرصيد كذا في
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	١٥٠,٠٠,٠٠,٠٠	٤١,٥١٤,١٠٤	٤١,٥١٤,١٠٤	٤١,٥١٤,١٠٤	٤١,٥١٤,١٠٤	الرصيد كذا في
٣٣٠,٣٢٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	-	الرصيد كذا في
(أصنبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٥	-	-	-	-	-	الرصيد كذا في
الدخل الشامل للنفقة	-	-	-	-	-	الرصيد كذا في
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	١١٦,٠٤٦,٧٠٥	١١٦,٠٤٦,٧٠٥	١١٦,٠٤٦,٧٠٥	١١٦,٠٤٦,٧٠٥	١١٦,٠٤٦,٧٠٥	الرصيد كذا في

المدير العام

رئيس مجلس إدارة
 بالوكال له رئيس مجلس إدارة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		<u>ايضاح</u>	
<u>٢٠٠٨</u> ل.س.	<u>٢٠٠٩</u> (غير مدققة) ل.س.		
التدفق النقدي من عمليات التسجيل			
الربح قبل الضرائب			
تعديلات لبود غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات			
مخصص تدبيهات اجتماعية مباشرة			
مخصصات متعددة			
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
التغير في الموجودات والمطلوبات			
الزيادة في الاموال لدى مصرف سوريا المركزي (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)			
الزيادة في الاموال لدى مصارف ومؤسسات مصرفيه (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)			
الزيادة في تسهيلات اجتماعية مباشرة			
المخصص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى			
(الزيادة) / المخصص في الوديعة الجمدة لدى مصرف سوريا المركزي			
الزيادة في ودائع الزبائن			
الزيادة / (المخصص) في التأمينات النقدية			
(المخصص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى			
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التسجيل قبل الضرائب			
الضرائب المدفوعة			
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التسجيل			
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
استثمارات مالية في قروض وسلف			
شراء موجودات مالية متوفرة للبيع			
شراء موجودات ثابتة مادية			
شراء موجودات غير مادية			
صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية			
التدفق النقدي الدائج عن عمليات التمويل			
أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة			
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل			
صافي المخصص في النقد وما يوازي النقد			
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة			
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة			
<u>المدير العام</u>		<u>رئيس مجلس الإدارة</u>	
 <u>إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية</u>			
-			
<u>المدير العام</u>		<u>رئيس مجلس الإدارة</u>	
			

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

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

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسيات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)
	<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>

*سجلت الكمبليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،٢٠٠٩ ،٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

**سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

كماء في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢</u>

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

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

كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

-٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)	الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

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

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

السنوات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>—</u>	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ١٠٢ مليون ليرة سورية يمثل ايجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريق، درعا، اليرموك، حرمانا، حرستا، حماة، السويداء وصحنaya، مبني الأعمال المكتب الخلفي.

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفيّة :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي

صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

								<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب				

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

كما في	المجموع	الشركات الخليفية	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية			
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	الالتزامات ناجحة عن فتح إعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩	حسابات حاربة مدينة
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	قروض و سلف
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦	سندات تجارية محسومة
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠	أرصدة و ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية
-	٩٥١,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الشركات								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرى	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	عادية (مقبولة المخاطر)	
مستحقة:								
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	غاية ٣٠ يوم	
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٥٠	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)	
دون المستوى								
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	مشكوك فيها	
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	هالكة (ردية)	
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	غير عاملة	
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-		
المجموع								
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	يطرح فوائد معلقة	
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح مخصص التدريب	
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤		

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي															
الاجمالي		آخرى		قطاع عام		أفراد		أسيهم		زراعة		عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
نقد وأرصدة لدى مصرف															
٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	سورية المركزي			
٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	أرصدة لدى مصارف			
٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	ومؤسسات مصرفية			
١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥١	-	-	-	التسهيلات الائتمانية			
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية—قروض			
٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	و تسليفات للمصارف			
١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية			
١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية			
٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٨٥,٢٦٦,٨٨٥	الموجودات الأخرى					
٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	وديعة مجمدة لدى مصرف			
٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢٠٠٩ (غير مدقق)					
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					

تم إعادة تصفیح الحسابات الجاریة لمصرف سوريا المركزي والاحتیاطیات النقدیة الالزامیة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مرکزیة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أکماً لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهیة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصفیح أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاری في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفیة وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفیة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أکماً لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهیة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصفیح الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند قطاعات أخرى إلى بند القطاع المالي، علماً أکماً لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهیة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (زيادة)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	النقد (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	(١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠)	دولار أمريكي (مركز قطع بنيري)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٥٣,٨٢٤)	(٣,٧٥٤)	(٨,٣٤٣)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٢,٨١٦)	(٦,٢٥٨)	(٣٠٧,٥٦٥)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	(١٥,٣٧٨,٢٤٠)		عملات أخرى

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاعة لدى المصرف عن ٦٨٪ و بما يتواافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

- ٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

محمد نصیر التميمي

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

كمـا في ٣٠ حـزـيرـان		ايـضاـح	المـوـجـودـات
٢٠٠٨	(غير مدققة) ٢٠٠٩		
لـ.سـ.	لـ.سـ.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفـرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودـات ثـابـتـة مـادـية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودـات غـير مـادـية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودـات أخـرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمـدة لدى مـصرف سوريا المـركـزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع الموجودـات
المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن			
المطلوبـات			
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرافية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصـات مـتنـوعـة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضـرـبة الدـخـل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبـات أخـرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبـات
حقوقـ المسـاـهـيـن			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتـبـ بهـ والمـدـفـوعـ
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانونـي
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خـاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيـيرـ المـتـراـكمـ فيـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ المـالـيـةـ المتـوفـرـةـ للـبيـعـ
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صـافيـ رـبـحـ الفـترةـ
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أـربـاحـ مـدـورـةـ مـحـقـقـةـ
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خـسـائـرـ مـدـورـةـ غـيرـ مـحـقـقـةـ
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>		مجموع حقوقـ المسـاـهـيـن
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن
رئيس مجلس الإـادـة			
المـديـرـ العامـ			

إن الإـيضـاحـاتـ المرـفـقـةـ منـ ١ـ إـلـىـ ٢٩ـ تـشـكـلـ جـزـءـأـأسـاسـيـاـ منـ الـبـيـانـاتـ المـالـيـةـ المـرـحـلـةـ المـوـجـزـةـ

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

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

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز (غير مدقق)

الجموع ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة								الرصيد كما في ٢٠٠٩
	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محقة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به وال مدفوع ل.س.		
أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨									
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٨	٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	٢٠٠٧
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	٢٠٠٦	٢٠٠٦
٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	١٤٠,٦١٦,١٦٧	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩
توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة									
الدخل الشامل للفترة									
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩									
أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧									
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٦	٢٠٠٦
١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	٧٧,٦٧٦,٠٦٤	٩١,٥١٤,١٠٤	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

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

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسي تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)
	<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>

*سجلت الكمبليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

**سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٩ ،١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

كماء في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢</u>

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

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

كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

-٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)	الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

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

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

السنوات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>—</u>	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرافية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	ل.س.
-------------------------------	------	--------------------------------------	------

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي
صافي مصروفات غير مقبولة ضريبة
الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل
مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

كما في	المجموع	الشركات الخليفية	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية			
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	الالتزامات ناجحة عن فتح إعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المجموع	الشركات الخليفية	الشركة الام	
ليرة سورية			
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤
-	٧٦٤,٠٢١	-	فوائد وعمولات دائنة
			فوائد وعمولات مدينة

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩	حسابات حاربة مدينة
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	قروض و سلف
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦	سندات تجارية محسومة
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠	أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرية
-	٩٥١,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي																			
الاجمالي		آخرى		وقطاع عام		أفراد		أشهرم		زراعة		عقارات		تجارة		صناعة		مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي						
٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية						
٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية						
١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥١	-	-	-	-	السهيلات الائتمانية						
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية—قروض و تسليفات للمصارف						
٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع						
١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية						
١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية						
٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	الموجودات الأخرى									
٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	وديعة بمدمة لدى مصرف سوريا المركزي						
٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٣١ (غير مدقق)									
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨									

تم إعادة تصنیف الحسابات الجاریة لمصرف سوريا المركزي والاحتیاطیات النقدیة الالزامیة في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مرکزیة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أهـماً لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهـية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنیف أرصـدة وإيداعـات لدى المصرف العقارـي في بند أرصـدة لدى مصارـف ومؤسسات مصرفـية وفي بند إيداعـات لدى مصارـف ومؤسسات مصرفـية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي ، علـماً أهـماً لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهـية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنیف الودـيعة الجـمدـة لدى مصرف سوريا المركـزي للعام ٢٠٠٨ من بند قطاعـات أخرـى إلى بند القطاعـ المـالـيـ، عـلـماً أهـماً لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهـية في ٣١ كانـون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (زيادة)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	النقد (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

- ٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	دولار أمريكي (مركز قطع بنيري)	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	(١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	(٣,٧٥٤)	(٨,٣٤٣)
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	(٤١٧,١٦٧)	(٤١٧,١٦٧)
(٦,٢٥٨)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠		
				عملات أخرى

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاعة لدى المصرف عن ٦٨٪ و بما يتواافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

- ٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

محمد نصیر التميمي

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

الموارد	الموجودات	ايضاح	الموارد	الموارد
		(غير مدققة)	٢٠٠٩	٢٠٠٨
		لـ.س.	لـ.س.	لـ.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	كمـا في ٣٠ حـزـيرـان	كمـا في ٣١ كانـونـالأول
أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرية	٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	
إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية	٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	
موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	
موجودات مالية متوفـرة للبيع	-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	
موجودـات ثـابـتـة مـادـيـة	١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١٠	
موجودـات غـير مـادـيـة	١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١	
موجودـات أخـرى	٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٢	
وديعة مجمـدة لدى مـصرـفـ سورياـ المـركـزيـ	٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١٣	
مجموع الموجودات	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		
المطلوبـاتـ وـحقـوقـ المسـاـهـمـينـ				
المطلوبـاتـ				
ودائع مصارف و مؤسسات مصرية	١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	
ودائع الزبائن	٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	
تأمينات نقدية	٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	
مخصصات متـوـنـعةـ	١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠	١٥	
مخصص ضـرـيرـةـ الدـخـلـ	١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٦	
مطلوبـاتـ أخـرىـ	٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٧	
مجموع المطلوبـاتـ	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥		
حقـوقـ المسـاـهـمـينـ				
رأس المال المكتـبـ بهـ والمـدـفـوعـ	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	
احتياطي قـانـونـيـ	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٩	
احتياطي خـاصـ	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	١٠	
التغيـيرـ المـتـراـكـمـ فيـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ المـالـيـةـ المتـوفـرـةـ لـلـبـيعـ	-	(١,٥٨١,٨٣٩)	١١	
صـافـيـ رـبـحـ الفـتـرـةـ	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	١٢	
أـربـاحـ مـدـوـرـةـ مـحـقـقـةـ	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧	١٣	
خـسـائـرـ مـدـوـرـةـ غـيرـ مـحـقـقـةـ	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	١٤	
مجموع حقوق المسـاـهـمـينـ	٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥		
مجموع المطلوبـاتـ وـحقـوقـ المسـاـهـمـينـ	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠		
<u>المدير العام</u>				<u>رئيس مجلس الإدارة</u>

إن الإيضاحـاتـ المرـفـقـةـ منـ ١ـ إـلـىـ ٢٩ـ تـشـكـلـ جـزـءـأـأسـاسـيـاـ منـ الـبـيـانـاتـ المـالـيـةـ المـرـحـلـيـةـ المـوـجـزـةـ

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

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

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز (غير مدقق)

الجموع الجمو ع ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة								الرصيد كما في ٢٠٠٩ كانون الثاني
	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محقة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع ل.س.		
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٠٠٩ أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-		٢٠٠٨ توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-		٢٠٠٧ الدخل الشامل للفترة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-		٢٠٠٦ الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		
الرصيد كما في ٢٠٠٩ كانون الثاني									
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩									
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٠٠٧ أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٦
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-		٢٠٠٦ الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨									

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

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

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسي تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)
	<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>

*سجلت الكمبليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

**سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٩ ،١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

-٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)	الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

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

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

السنوات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>—</u>	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفيّة :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي

صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

								<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب				
								ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

كما في	المجموع	الشركات الخليفية	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية			
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	الالتزامات ناجحة عن فتح إعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩	حسابات حاربة مدينة
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	قروض و سلف
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦	سندات تجارية محسومة
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠	أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرية
-	٩٥١,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي											حكومة	اجمالي	أخرى	قطاع عام	أفراد	أشهر	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
											ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
نقد وأرصدة لدى مصرف																					
سورية المركزي	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠										٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	
أرصدة لدى مصارف																					
ومؤسسات مصرافية	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠											٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	
إيداعات لدى مصارف																					
ومؤسسات مصرافية	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠																				
التسهيلات الائتمانية	-											١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥١	-
موجودات مالية—قروض																					
و تسليفات للمصارف	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠																				
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٧,٦٠٨,٠٠٠											٤٤٧,١٠١,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	
موجودات ثابتة مادية																					
موجودات غير مادية																					
الموجودات الأخرى	٨٥,٦٦٦,٨٨٥											١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	
وديعة بمددة لدى مصرف																					
سورية المركزي	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦											٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران																					
(غير مدقق) ٢٠٠٩	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١											٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	-
الاجمالي كما في																					
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠											٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	٢٠٠٨

تم إعادة تصفیح الحسابات الجارية لمصرف سوريا المركزي والاحتياطيات النقدية الالزامية في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

- ٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

- ٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة	النقد (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة	النقد (زيادة)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ايراد الفائدة	النقد (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	التغيير (نقص) بسعر صرف العملة (%)		دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
		ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٦٠٩	١٦,٨١٣	(٨٤٠,٦٢٥)	٣٧,٦٤٧,٥٢٤	دولار أمريكي (مركز قطع بنيري)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	٢,٥١٨,٢١٧	يورو
(٣٧,٧٧٣)	(٥٠,٣٦٤)	١,٣٣٦,١٥٢	(٢٠,٠٤٢)	جنيه استرليني
(٢٠,٠٤٢)	(٢٦,٧٢٣)	٩٣٨,٨٦٩	(١٤,٠٨٣)	ين ياباني
(١٤,٠٨٣)	(١٨,٧٧٧)	٥٥,٦٩١,٦٣٧	(٨٣٥,٣٧٥)	عملات أخرى

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	(١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠)	دولار أمريكي (مركز قطع بنيري)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٥٣,٨٢٤)	(٣,٧٥٤)	(٨,٣٤٣)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٢,٨١٦)	(٦,٢٥٨)	(٣٠٧,٥٦٥)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	(١٥,٣٧٨,٢٤٠)		عملات أخرى

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاعة لدى المصرف عن ٦٨٪ و بما يتواافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

- ٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

محمد نصیر التميمي

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

كمـا في ٣٠ حـزـيرـان		ايـضاـح	المـوـجـودـات
٢٠٠٨	(غير مدققة) ٢٠٠٩		
لـ.سـ.	لـ.سـ.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفـرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودـات ثـابـتـة مـادـية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودـات غـير مـادـية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودـات أخـرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمـدة لدى مـصرف سوريا المـركـزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع الموجودـات
المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن			
المطلوبـات			
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرافية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصـات مـتنـوعـة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضـرـبة الدـخـل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبـات أخـرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبـات
حقوقـ المسـاـهـيـن			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتـبـ بهـ والمـدـفـوعـ
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانونـي
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خـاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيـيرـ المـتـراـكمـ فيـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ المـالـيـةـ المتـوفـرـةـ للـبيـعـ
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صـافيـ رـبـحـ الفـترةـ
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أـربـاحـ مـدـورـةـ مـحـقـقـةـ
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خـسـائـرـ مـدـورـةـ غـيرـ مـحـقـقـةـ
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>		مجموع حقوقـ المسـاـهـيـن
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن
رئيس مجلس الإـادـة			
المـديـرـ العامـ			

إن الإـيضـاحـاتـ المرـفـقـةـ منـ ١ـ إـلـىـ ٢٩ـ تـشـكـلـ جـزـءـأـأسـاسـيـاـ منـ الـبـيـانـاتـ المـالـيـةـ المـرـحـلـيـةـ المـوـجـزـةـ

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

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

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز (غير مدقق)

الجموع ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة								الرصيد كما في ٢٠٠٩
	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محقة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به وال مدفوع ل.س.		
الرصيد كما في ٢٠٠٨									
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٨	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	١٤٠,٦١٦,١٦٧	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
الرصيد كما في ٢٠٠٧									
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	٧٧,٦٧٦,٠٦٤	٩١,٥١٤,١٠٤	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

معايير إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الأعمال (ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) -

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسيات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)
	<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>

*سجلت الكمبليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،٢٠٠٩ ،٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

**سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

-٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)	الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

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

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

السنوات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>—</u>	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفيّة :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي

صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

								<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب				

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

كما في	المجموع	الشركات الخليفية	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية			
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	الالتزامات ناجحة عن فتح إعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩	حسابات حاربة مدينة
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	قروض و سلف
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦	سندات تجارية محسومة
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠	أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرية
-	٩٥١,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي										
الاجمالي		آخرى		وقطاع عام		أفراد		أسيهم		حكومة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠
٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥٥١	-	السيهيلات الائتمانية
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٠٨,٠٠٠
١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	الموجودات الأخرى
٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة بمددة لدى مصرف
٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢٠٠٩ (غير مدقق)
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران										

تم إعادة تصنیف الحسابات الجارية لمصرف سوريا المركزي والاحتياطيات النقدية الالزامية في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)
١٧,٦٦٨,٢٠٧	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩	(١٧,٦٦٨,٢٠٧)
٤,٧٢١,٣١٥	٦,٢٩٥,٠٨٦	(٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٦٦	(٨٧)	١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٤,٢٠٠,٥٨١	٥,٦٠٠,٧٧٥	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	(٥,٦٠٠,٧٧٥	(٤,٢٠٠,٥٨١)
(٢٢,٧٥٥,٧٩٣	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)
(٢١٢,٠٧٦	(٢٨٢,٧٦٨)	(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)
٥٩٥	٧٩٤	(٤٥,٣٦٥)	(٤٥,٣٦٥)	(٥٩٥)
(٧٥	(١٠٠	(٣٠,٠٧٠)	(٣٠,٠٧٠)	(٧٥)
(٢,٨٦٤,٩٥٦	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
١١,٣٠١,٧٩٤	١٥,٠٦٩,٠٥٨	٨٦١,٠٨٩,٠٣١	٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١١,٣٠١,٧٩٤
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)
(٢١٢,٠٧٦	(٢٨٢,٧٦٨)	(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)
٥٩٥	٧٩٤	(٤٥,٣٦٥)	(٤٥,٣٦٥)	(٥٩٥)
(٧٥	(١٠٠	(٣٠,٠٧٠)	(٣٠,٠٧٠)	(٧٥)
(٢,٨٦٤,٩٥٦	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
١١,٣٠١,٧٩٤	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١١,٣٠١,٧٩٤)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاعة لدى المصرف عن ٦٨٪ و بما يتواافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

- ٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

محمد نصیر التميمي

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

كمـا في ٣٠ حـزـيرـان		ايـضاـح	المـوـجـودـات
٢٠٠٨	(غير مدققة) ٢٠٠٩		
لـ.سـ.	لـ.سـ.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفـرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودـات ثـابـتـة مـادـية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودـات غـير مـادـية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودـات أخـرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمـدة لدى مـصرف سوريا المـركـزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع الموجودـات
المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن			
المطلوبـات			
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرافية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصـات مـتنـوعـة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضـرـبة الدـخـل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبـات أخـرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبـات
حقوقـ المسـاـهـيـن			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتـبـ بهـ والمـدـفـوعـ
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانونـي
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خـاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيـيرـ المـتـراـكمـ فيـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ المـالـيةـ المتـوفـرـةـ للـبيـعـ
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صـافيـ رـبـحـ الفـترةـ
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أـربـاحـ مـدـورـةـ مـحـقـقـةـ
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خـسـائـرـ مـدـورـةـ غـيرـ مـحـقـقـةـ
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>		مجموع حقوقـ المسـاـهـيـن
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن
رئيس مجلس الإـداـرة			
المـديـرـ العامـ			

إن الإـيضـاحـاتـ المرـفـقـةـ منـ ١ـ إـلـىـ ٢٩ـ تـشـكـلـ جـزـءـأـأسـاسـيـاـ منـ الـبـيـانـاتـ المـالـيةـ المـرـحـلـةـ المـوجـزـةـ

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

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

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز (غير مدقق)

الجموع ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة								الرصيد كما في ٢٠٠٩
	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محقة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به وال مدفوع ل.س.		
الرصيد كما في ٢٠٠٨									
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٨	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	١٤٠,٦١٦,١٦٧	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
الرصيد كما في ٢٠٠٧									
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	٧٧,٦٧٦,٠٦٤	٩١,٥١٤,١٠٤	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

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

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسيات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)
	<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>

*سجلت الكمبليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،٢٠٠٩ ،٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

**سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

كماء في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢</u>

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

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

كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في		
٢٠٠٩ حزيران ٣٠		
(غير مدققة)		
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>		القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)		الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)		التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>		

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

كما في		
٢٠٠٩ حزيران ٣٠		
(غير مدققة)		
<u>٣٧٩,٤٠٢,٩٥١</u>		موجودات مالية ذات عائد ثابت
<u>٦٧,٦٠٨,٠٠٠</u>		موجودات مالية ذات عائد متغير
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>		

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

السنوات	السندات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	-	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفيّة :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي

صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

								<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب				
								ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩	حسابات حاربة مدينة
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	قروض و سلف
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦	سندات تجارية محسومة
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠	أرصدة و ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية
-	٩٥١,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي																			
الاجمالي		آخرى		وقطاع عام		أفراد		أشهرم		زراعة		عقارات		تجارة		صناعة		مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي						
٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفة						
٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفة						
١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥١	-	-	-	-	السهيلات الائتمانية						
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية—قروض و تسليفات للمصارف						
٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع						
١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية						
١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية						
٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	الموجودات الأخرى								
٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	وديعة بمددة لدى مصرف سوريا المركزي						
٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٣١ (غير مدقق)								
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٣١ كانون الأول								
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران																			

تم إعادة تصنیف الحسابات الجارية لمصرف سوريا المركزي والاحتياطيات النقدية الالزامية في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (زيادة)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	النقد (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع بنيري)	(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	(١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠)
يورو	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٧١,٧٦٦)	(٣,٥٨٨,٢٨٥)
جنيه استرليني	(٥٣,٨٢٤)	(٣,٧٥٤)	(١٨٧,٧١٧)	(٢,٨١٦)
ين ياباني	(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	(٤١٧,١٦٧)	(٢٣٠,٦٧٤)
عملات أخرى	(٣٠٧,٥٦٥)	(١٥,٣٧٨,٢٤٠)		

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاعة لدى المصرف عن ٦٨٪ و بما يتواافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

- ٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

محمد نصیر التميمي

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

كمـا في ٣٠ حـزـيرـان		ايـضاـح	المـوـجـودـات
٢٠٠٨	(غير مدققة) ٢٠٠٩		
لـ.سـ.	لـ.سـ.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفـرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودـات ثـابـتـة مـادـية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودـات غـير مـادـية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودـات أخـرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمـدة لدى مـصرف سوريا المـركـزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع الموجودـات
المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن			
المطلوبـات			
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرافية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصـات مـتنـوعـة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضـرـيرـة الدـخـل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبـات أخـرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبـات
حقوقـ المسـاـهـيـن			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتـبـ بهـ والمـدـفـوعـ
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانونـي
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خـاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيـيرـ المـتـراـكمـ فيـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ لـلمـوـجـودـاتـ المـالـيةـ المتـوفـرـةـ للـبيـعـ
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صـافيـ رـبـحـ الفـترةـ
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أـربـاحـ مـدـورـةـ مـحـقـقـةـ
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خـسـائـرـ مـدـورـةـ غـيرـ مـحـقـقـةـ
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>		مجموع حقوقـ المسـاـهـيـن
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن
رئيس مجلس الإـادـة			
المـديـرـ العامـ			

إن الإـيضـاحـاتـ المرـفـقـةـ منـ ١ـ إـلـىـ ٢٩ـ تـشـكـلـ جـزـءـأـأسـاسـيـاـ منـ الـبـيـانـاتـ المـالـيةـ المـرـحـلـةـ المـوـجـزـةـ

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

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

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز (غير مدقق)

الجموع ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة								الرصيد كما في ٢٠٠٩
	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محقة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به وال مدفوع ل.س.		
الرصيد كما في ٢٠٠٨									
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	١ كانون الثاني
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٨	أنصبة أرباح موزعة عن عام
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٩</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران
الرصيد كما في ٢٠٠٧									
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	١ كانون الثاني
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	أنصبة أرباح موزعة عن عام
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٧</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

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

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسيات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)	(٢٩,٣٩٣,٩٢٣)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)	(١٢,٠٧٥,٣٢٢)
	<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>

*سجلت الكمبليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،٢٠٠٩ ،٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

**سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

كماء في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢</u>

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

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

كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

-٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)	الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

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

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

السنوات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>—</u>	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفيّة :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي

صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

								<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب				
								ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

كما في	المجموع	الشركات الخليفية	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية			
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	الالتزامات ناجحة عن فتح إعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المجموع	الشركات الخليفية	الشركة الام	
ليرة سورية			
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤
-	٧٦٤,٠٢١	-	فوائد وعمولات دائنة
			فوائد وعمولات مدينة

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩	حسابات حاربة مدينة
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	قروض و سلف
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦	سندات تجارية محسومة
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠	أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرية
-	٩٥١,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الشركات								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
المجموع	المصارف والمؤسسات	الحكومة	المؤسسات الصغيرة	الشركات	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	المصرفية الأخرى	والقطاع العام	والمتوسطة	الكبيري	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤		عادية (مقبولة المخاطر)
مستحقة:								
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣		لغایة ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥		من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٥٠	-	٥٥٦,٧١٤		من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢		تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)
دون المستوى								
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-		مشكوك فيها
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-		هالكة (ردية)
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-		غير عاملة
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-		
المجموع								
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤		يطرح فوائد معلقة
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-		يطرح مخصص التدريب
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤		

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي										
الاجمالي		آخرى		وقطاع عام		أفراد		أسيهم		حكومة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠
٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥٥١	-	السيهيلات الائتمانية
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٠٨,٠٠٠
١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	الموجودات الأخرى
٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة بمددة لدى مصرف
٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢٠٠٩ (غير مدقق)
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران										
٢٠٠٩ (غير مدقق)										
الاجمالي كما في										
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨										

تم إعادة تصنیف الحسابات الجارية لمصرف سوريا المركزي والاحتياطيات النقدية الالزامية في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

لل فترة الممتدة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)
١٧,٦٦٨,٢٠٧	٢٣,٥٥٧,٦٠٩	(٧٨٥,٢٥٣,٦٤٧)	(٢٣,٥٥٧,٦٠٩	(١٧,٦٦٨,٢٠٧)
٤,٧٢١,٣١٥	٦,٢٩٥,٠٨٦	(٢٠٩,٨٣٦,٢١٠	(٦,٢٩٥,٠٨٦	(٤,٧٢١,٣١٥)
(٦٦	(٨٧)	١١,٦٤٥	(٨٧)	(٦٦)
٤,٢٠٠,٥٨١	٥,٦٠٠,٧٧٥	(٣٢٠,٠٤٤,٢٧٥)	(٥,٦٠٠,٧٧٥	(٤,٢٠٠,٥٨١)
(٢٢,٧٥٥,٧٩٣	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	٦٠٦,٨٢١,١٥٢	(٣٠,٣٤١,٠٥٨)	(٢٢,٧٥٥,٧٩٣)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)
(٢١٢,٠٧٦	(٢٨٢,٧٦٨)	(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)
٥٩٥	٧٩٤	(٤٥,٣٦٥)	(٤٥,٣٦٥)	(٥٩٥)
(٧٥	(١٠٠	(٣٠,٠٧٠)	(٣٠,٠٧٠)	(٧٥)
(٢,٨٦٤,٩٥٦	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
١١,٣٠١,٧٩٤	١٥,٠٦٩,٠٥٨	٨٦١,٠٨٩,٠٣١	٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١١,٣٠١,٧٩٤
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)	سعر الفائدة (ليرة سورية)	النسبة المئوية (%)
(٢١٢,٠٧٦	(٢٨٢,٧٦٨)	(١٦,١٥٨,١٤٧)	(٢٨٢,٧٦٨)	(٢١٢,٠٧٦)
٥٩٥	٧٩٤	(٤٥,٣٦٥)	(٤٥,٣٦٥)	(٥٩٥)
(٧٥	(١٠٠	(٣٠,٠٧٠)	(٣٠,٠٧٠)	(٧٥)
(٢,٨٦٤,٩٥٦	(٣,٨١٩,٩٤٢)	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٢١٨,٢٨٢,٣٧٥)	(٢,٨٦٤,٩٥٦)
١١,٣٠١,٧٩٤	(١٥,٠٦٩,٠٥٨)	(٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(٨٦١,٠٨٩,٠٣١	(١١,٣٠١,٧٩٤)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة	حسابية ابراد الفائدة

- ٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاعة لدى المصرف عن ٦٨٪ و بما يتواافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

- ٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

محمد نصیر التميمي

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

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

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

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

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز (غير مدقق)

الجموع ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة								الرصيد كما في ٢٠٠٩
	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محقة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به وال مدفوع ل.س.		
الرصيد كما في ٢٠٠٨									
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	١ كانون الثاني
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٨	أنصبة أرباح موزعة عن عام
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٩</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران
الرصيد كما في ٢٠٠٧									
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	١ كانون الثاني
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	أنصبة أرباح موزعة عن عام
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٧</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

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

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسي تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>

*سجلت الكمبليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٥١٩,٧٧٧,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

-٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)	الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

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

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

السنوات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>—</u>	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفيّة :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي

صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

								<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب				
								ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩	حسابات حاربة مدينة
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	قروض و سلف
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦	سندات تجارية محسومة
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠	أرصدة و ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية
-	٩٥١,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي																			
الاجمالي		آخرى		وقطاع عام		أفراد		أسيهم		زراعة		عقارات		تجارة		صناعة		مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
		نقد وأرصدة لدى مصرف																	
٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	سورية المركزي					
٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	أرصدة لدى مصارف					
٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	ومؤسسات مصرافية					
١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥٥١	-	-	-	-	-	السهيلات الائتمانية					
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية—قروض					
٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع					
١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية					
١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية					
٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	الموجودات الأخرى				وديعة بمدمة لدى مصرف					
٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	سورية المركزي					
٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢٠٠٩ (غير مدقق)				الاجمالي كما في ٣٠ حزيران					
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٢٠٠٨ كانون الأول	٢٠٠٩ (غير مدقق)			الاجمالي كما في					

تم إعادة تصنیف الحسابات الجاریة لمصرف سوريا المركزي والاحتیاطیات النقدية الالزامية في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أهـماً لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

تم إعادة تصنیف أرصدة وإيداعات لدى المصرف العقاري في بند أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرافية وفي بند إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرافية للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع العام إلى بند القطاع المالي ، علماً أهـماً لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . تم إعادة تصنیف الوديعة الجمددة لدى مصرف سوريا المركزي للعام ٢٠٠٨ من بند قطاعات أخرى إلى بند القطاع المالي، علماً أهـماً لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (زيادة)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	النقد (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

للسنة الممتدة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاعة لدى المصرف عن ٦٨٪ و بما يتواافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

- ٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

محمد نصیر التميمي

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

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

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

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

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز (غير مدقق)

الجموع ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة								الرصيد كما في ٢٠٠٩
	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محقة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به وال مدفوع ل.س.		
الرصيد كما في ٢٠٠٨									
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	١ كانون الثاني
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٨	أنصبة أرباح موزعة عن عام
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>١٤٠,٦١٦,١٦٧</u>	<u>١٢٢,٥٥١,٦٠٢</u>	<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٩</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران
الرصيد كما في ٢٠٠٧									
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	١ كانون الثاني
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	أنصبة أرباح موزعة عن عام
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
<u>١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣</u>	<u>(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)</u>	<u>٧٧,٦٧٦,٠٦٤</u>	<u>٩١,٥١٤,١٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>٢٠,٩٥٩,٥٠٧</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٧</u>	الرصيد في ٣٠ حزيران

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

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

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسي تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)
	<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>

*سجلت الكمبليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٢٠٠٩ ،٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

**سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٩ ،١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

كماء في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢</u>

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

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

كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

-٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)	الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

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

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

السنوات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>—</u>	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفيّة :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي

صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

								<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب				
								ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

كما في	المجموع	الشركات الخليفية	الشركة الام	
٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ليرة سورية			
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١٢٣,١١١,٠٨٢	٥,٠٥٩,٨١٣	١١٨,٠٥١,٢٦٩	تعهدات بكفالات وتكفلات
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	٢٨,٢٣١,٠٥٥	١٦,٠٣٥,٧٧٣	١٢,١٩٥,٢٨٢	الالتزامات ناجحة عن فتح إعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩	حسابات حاربة مدينة
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	قروض و سلف
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦	سندات تجارية محسومة
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠	أرصدة و ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية
-	٩٥١,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الشركات								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
المجموع	المصارف والمؤسسات	الحكومة	المؤسسات الصغيرة	الشركات	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	المصرفية الأخرى	والقطاع العام	والمتوسطة	الكبيري	ل.س.	ل.س.		
٢٣,٤٦٢,٦٠٩,٦١٥	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٥٧٥,٦٩١,١٦٣	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤		عادية (مقبولة المخاطر)
مستحقة:								
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣		لغایة ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥		من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٥٠	-	٥٥٦,٧١٤		من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢		تحت المراقبة (تطلب اهتماماً خاصاً)
دون المستوى								
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-		مشكوك فيها
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-		هالكة (ردية)
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-		غير عاملة
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-		
٢٣,٦٨٣,٦٤٤,٤٠٢	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤		المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-		يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-		يطرح مخصص التدريب
٢٣,٦٧٥,٤١٦,٤٧٤	١١,٤٢٩,٩٦٠,٦٧٨	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي											
الاجمالي		آخرى		وقطاع عام		أفراد		أشهر		حكومة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥١	-	-	السهيلات الائتمانية
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية—قروض و تسليفات للمصارف
٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	الموجودات الأخرى	
٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	وديعة بمددة لدى مصرف سوريا المركزي
٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢٠٠٩ (غير مدقق)	
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران											

تم إعادة تصنیف الحسابات الجارية لمصرف سوريا المركزي والاحتياطيات النقدية الالزامية في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (زيادة)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	النقد (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	دولار أمريكي (مركز قطع بنيري)	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	(١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	(٣,٧٥٤)	(٢,٨١٦)
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	(٣٠٧,٥٦٥)	(٢٣٠,٦٧٤)
		١٥,٣٧٨,٢٤٠		
				عملات أخرى

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاعة لدى المصرف عن ٦٨٪ و بما يتواافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

- ٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

محمد نصیر التميمي

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

كمـا في ٣٠ حـزـيرـان		ايـضاـح	المـوـجـودـات
٢٠٠٨	(غير مدققة) ٢٠٠٩		
لـ.سـ.	لـ.سـ.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠		نقد و أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
٧,٧٥٠,٤١٠,٦٧٨	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	٥	أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف
-	٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٩	موجودات مالية متوفـرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩		موجودـات ثـابـتـة مـادـية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٢,٩٠٩,٠٨٧		موجودـات غـير مـادـية
٤٦٧,٥٦١,٦٦٢	٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	١٠	موجودـات أخـرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	١١	وديعة مجمـدة لدى مـصرف سوريا المـركـزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع الموجودـات
المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن			
المطلوبـات			
١,٦٠٧,٩٤٨,٩٠٣	٨٠٥,٧٥٨,٥٨٣	١٢	ودائع مصارف و مؤسسات مصرافية
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢	١٣	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧	١٤	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٩١٤,٠٠٠		مخصصـات مـتنـوعـة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٣٧,٨٧٨,٠١٧	١٥	مخصص ضـرـيرـة الدـخـل
٤١١,٨٦٥,٠٨٦	٣٢٢,١٤٣,٣٣٦	١٦	مطلوبـات أخـرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>٢٨,٤٢٢,٤١٥,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبـات
حقوقـ المسـاـهـيـن			
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتـبـ بهـ والمـدـفـوعـ
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي قانونـي
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠		احتياطي خـاص
-	(١,٥٨١,٨٣٩)	٨	التغيـيرـ المـتـراـكمـ فيـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ لـلمـوـجـودـاتـ المـالـيةـ المتـوفـرـةـ للـبيـعـ
-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢		صـافيـ رـبـحـ الفـترةـ
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	١٤٠,٦١٦,١٦٧		أـربـاحـ مـدـورـةـ مـحـقـقـةـ
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)		خـسـائـرـ مـدـورـةـ غـيرـ مـحـقـقـةـ
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥</u>		مجموع حقوقـ المسـاـهـيـن
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠</u>		مجموع المطلوبـات و حقوقـ المسـاـهـيـن
رئيس مجلس الإـادـة			
المـديـرـ العامـ			

إن الإـيضـاحـاتـ المرـفـقـةـ منـ ١ـ إـلـىـ ٢٩ـ تـشـكـلـ جـزـءـأـأسـاسـيـاـ منـ الـبـيـانـاتـ المـالـيةـ المـرـحـلـةـ المـوـجـزـةـ

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

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

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز (غير مدقق)

الجموع ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة								الرصيد كما في ٢٠٠٩
	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محقة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به وال مدفوع ل.س.		
الرصيد كما في ٢٠٠٨									
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٨	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
٣,٢٦٨,٢١٠,٣٢٥	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	١٤٠,٦١٦,١٦٧	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
الرصيد كما في ٢٠٠٧									
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٦	الدخل الشامل للفترة
١,٦٢٤,٣٢٧,١١٣	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	٧٧,٦٧٦,٠٦٤	٩١,٥١٤,١٠٤	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

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

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسي تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>

*سجلت الكمباليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٥١٩,٧٧٧,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

كماء في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢</u>

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

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

كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

-٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)	الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

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

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

السنوات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>—</u>	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفيّة :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي

صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

								<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب				
								ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

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

تعهدات بكفالات وتكفلات
التزامات ناجحة عن
فتح إعتمادات مستندية

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الجموع	الشركات الخليفية	الشركة الام	
ليرة سورية			
٦,٥٤٢,٩٩٠	١٨,٥٤٨,٢٣٦	٥٤,٥٩٢	١٨,٤٩٣,٦٤٤
-	٧٦٤,٠٢١	-	٧٦٤,٠٢١

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات حاربة مدينة	١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩
قروض و سلف	١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢
سندات تجارية محسومة	١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦
قروض و سلف لمصارف	٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤٨٦,٠١٦	-
أرصدة و ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرية	١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٩٥١,٧٠٣
	٥٩٤,٢١٤,٨٥٥	٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي																			
الاجمالي		آخرى		وقطاع عام		أفراد		أشهرم		زراعة		عقارات		تجارة		صناعة		مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي						
٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفة						
٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفة						
١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥١	-	-	-	-	السهيلات الائتمانية						
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية—قروض و تسليفات للمصارف						
٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٠٨,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع						
١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية						
١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية						
٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	الموجودات الأخرى								
٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	وديعة بمددة لدى مصرف سوريا المركزي						
٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٣١ (غير مدقق)								
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٣١ كانون الأول								
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران																			

تم إعادة تصنیف الحسابات الجارية لمصرف سوريا المركزي والاحتياطيات النقدية الالزامية في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (زيادة)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	النقد (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

٢٠٠٨ كانون الأول للسنة المنتهية في ٣١

العملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي (مرکز قطع بنوي)	دولار أمريكي (مرکز قطع تشغيلي)
النقد	١٥,٣٧٨,٢٤٠	١٨٧,٧١٧	٣,٥٨٨,٢٨٥	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	٢٨,٨٩٧,٨١٩)
الأوراق المالية	٣٠٧,٥٦٥)	٧١,٧٦٦)	٥٧٧,٩٥٦	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٤٣٣,٤٦٧
الاحتياطيات	٦,٢٥٨	٢,٨١٦	٥٣,٨٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)
الاحتياطيات	٢٣٠,٦٧٤	٢,٨١٦	٦,٢٥٨	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٤٣٣,٤٦٧
الاحتياطيات	٠	٠	٠	٠	٠

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إدارة رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاعة لدى المصرف عن ٦٨٪ و بما يتواافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

- ٢٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

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

جدول المحتويات

صفحة

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

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

دمشق - سوريا

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سوريا ش.م.م. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سوريا

١٤ تموز ٢٠٠٩

محمد نصیر التميمي

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

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

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

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

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

البنك العربي - سوريا ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز (غير مدقق)

الجموع ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة								الرصيد كما في ٢٠٠٩
	خسائر مدورة غير محققة ل.س.	أرباح مدورة محقة ل.س.	صافي ربح الفترة ل.س.	العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به وال مدفوع ل.س.		
أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨									
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٨	٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	٢٠٠٧
١٢٠,٩٦٩,٧٦٣	-	-	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	-	-	-	٢٠٠٦	٢٠٠٦
الدخل الشامل للفترة			١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	١٤٠,٦١٦,١٦٧	١٢٢,٥٥١,٦٠٢	(١,٥٨١,٨٣٩)	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩
أنصبة أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧									
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠٠٧	٢٠٠٧
٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	٩١,٥١٤,١٠٤	-	-	-	-	٢٠٠٦	٢٠٠٦
الدخل الشامل للفترة			٩١,٥١٤,١٠٤		٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	٧٧,٦٧٦,٠٦٤	٩١,٥١٤,١٠٤		٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

- ١ - **موضوع و نشاط المصرف:**

البنك العربي - سوريا ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩٪ من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢١٠٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. مركز المصرف الرئيسي في دمشق. بلغ عدد فروعه ١٥ موزعة على المحافظات كالتالي: عشرة فروع في محافظة دمشق وريفها، وخمسة فروع موزعة على باقي المحافظات. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. إن أسهم البنك العربي - سوريا مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوفي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ١,٢٦٥ ليرة سورية.

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

- ٢ - **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:**

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

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

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

معايير إعداد التقارير المالية الدولي IFRS 3 - اندماج منشآت الأعمال (ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩) -

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

-٣ ملخص القواعد والسياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة:

أ- إعداد البيانات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج أعمال المصرف لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ب- أساس الإعداد:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية (Reporting Currency).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

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

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

٥- أرصدة لدى مصارف و مؤسسات مصرافية :

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٦- ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرافية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٧ - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدفقة)
ل.س.	ل.س.
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٤١٦,٨٧٠,٢٤٨
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٠٢٧,١٨٥,١٥٨
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	٦,٧٢٧,٧٩٣,٩٣٥
١١,٦٨٠,١٨٠	١١,٣٢٩,١١٢
<u>١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤</u>	<u>١٣,١٨٣,١٧٨,٤٥٣</u>

*سداد محسومة (تجارية)

حسابات جارية مدينة

قرص و سلف **

بطاقات الائتمان

ينزل:

مخصص تدريسي تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٨٥,٧٩٢)
فوائد معلقة	(٧,٨٤٢,١٣٦)
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	<u>١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨</u>

*سجلت الكمباليات المحسومة بالصافي بعد تزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبالغة ٢٧٥,٥٣٨,٨١٠ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، مقابل ٥١٩,٧٧٧,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

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

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

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

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

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

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

٨ - موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

كماء في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية	العدد
٩,٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢</u>

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

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

كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية	العدد
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١</u>
	<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣</u>

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

-٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتتألف هذا البند من سندات وأسناد قروض شركات كما يلي:

كما في	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>٤٦٩,٥٠٠,٠٠٠</u>	القيمة الاسمية
(٢٠,٩٠٧,٢١٠)	الجسم بعد تنزيل الاطفاء
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>٤٤٧,٠١٠,٩٥١</u>	

تتوزع الموجودات المالية المتوفرة للبيع بحسب عائدها كالتالي:

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

موجودات مالية ذات عائد ثابت

موجودات مالية ذات عائد متغير

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

السنوات	
٢٠٠٩ حزيران ٣٠	
(غير مدققة)	
<u>—</u>	الرصيد في بداية الفترة
(<u>١,٥٨١,٨٣٩</u>)	التغيير في القيمة العادلة
<u>(١,٥٨١,٨٣٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٠ - موجودات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

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

١١ - وديعة مجمدة من رأس المال لدى مصرف سوريا المركزي

بناء على أحكام المادة ١٢ للفقرة /ب/ من القانون رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تتحجز ١٠% من رأسها لدى مصرف سوريا المركزي كحساب محمد يمكن استرداده عند تصفيه المصرف.

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

١٢ - ودائع مصارف و مؤسسات مصرفيّة :

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

١٣ - ودائع الربائين:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في

كما في ٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٣١ كانون الأول

(٢٠٠٩ غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤

٧,٤٤٧,٥٨٣,٧٣٤

حسابات جارية

١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧

١,٢٩٠,٨٧٦,٠٧٠

ودائع التوفير

١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣

١٧,٦٤٦,٢٧٦,١٨٨

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤

٢٦,٣٨٤,٧٣٥,٩٩٢

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

١٤ – تأمينات نقدية:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٢٠٠٨ كانون الأول ٣١	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.

٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٣٢٩,٠٥٣,٦٦٧
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٥٣٩,٩٣١,٩٧٠
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٨٦٨,٩٨٥,٦٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٥ – ضريبة الدخل:

يتضمن هذا البند ما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

(أرباح) / خسائر ناجحة عن تقييم مركز القطع البنائي

صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الخاضع للضريبة

نسبة ضريبة الدخل

مؤونة ضريبة الدخل

١٦ - مطلوبات أخرى:

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

١٧ - عمليات الأطراف المقربة:

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

أ- بنود داخل الميزانية

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

								<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع تحت اطلب				
								ودائع توفير

ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

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

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

ب- بنود خارج الميزانية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

ج- بنود بيان الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

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

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

١٨ - إيرادات الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المتبعة في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠٠٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

١٦٨,٦٠٤,٢٣٥	٢١٣,٧٣٧,٣١٩	حسابات حاربة مدينة
١٤٢,٨٧٥,٣٢٧	٢٦٩,٢٨١,٠٤٢	قروض و سلف
١٠٩,١٤٠,٧٧٧	١٦٢,١١٥,١٦٦	سندات تجارية محسومة
٢٥,٧٠٣,٣٣١	١٩,٥٩٥,٢٠٦	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
١٤٧,٤٠٥,١٦٩	٨٨,٠٢٣,٠٠٠	أرصدة و ايداعات لدى مصارف و مؤسسات مصرية
-	٩٥١,٧٠٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٥٩٤,٢١٤,٨٥٥</u>	<u>٧٥٣,٧٠٣,٤٣٦</u>	

١٩ - أعباء الفوائد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

ل.س.	ل.س.	ودائع بنوك و مؤسسات مصرافية
٥,٧٧٥,٨١٢	٢,٥١٩,٠٠٨	ودائع عملاء:
٥٢٥,١١٤	٢٧٦,٣٣٦	حسابات جارية
٢٠,٢٤١,٤١٩	١٧,٠٦٤,١٤٥	ودائع توفير
٣٠١,٤٥٠,٢٦٩	٤٥٨,٧٢٥,٥٢٦	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
٥,٦٠٩,٧٨٩	٧,٤٩٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
<u>٣٣٣,٦٠٢,٤٠٣</u>	<u>٤٨٦,٠٨٤,٨٠٤</u>	

٢٠ - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣٠ حزيران

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

٢١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

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

٢٢ - الترکز حسب القطاع الاقتصادي:

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

القطاع الاقتصادي										
الاجمالي		آخرى		وقطاع عام		أفراد		أسيهم		حكومة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٧٣٣,٣٦٤,١٤٠	١,٤٩٦,٦٢٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٣٦,٧٤١,٢٢٠
٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٨٢,٩٢٠,٥٢٠
٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,٣٧٠,٠٠٠
١٣,١٤١,٧٠٩,٢٠٨	٣,٥٨٦,٧١٦,٨٠٠	-	٤٩٥,٨٢٠,٣٩٠	-	١٠,٤٩٤,٣٥٥	٣١٢,١٩٧,٥٨٠	٦,٠٩٥,٣٨٠,٠٣٢	٢,٦٤١,١٠٠,٥٥١	-	السيهيلات الائتمانية
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤٧,٠١٠,٩٥١	٣٧٩,٤٠٢,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦٠٨,٠٠٠
١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	١,٤٠٧,٠٧٣,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١١٢,٩٠٩,٠٨٧	١١٢,٩٠٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
٣١٤,٢٦٧,٦٥٩	٢١٠,٤٧٤,٤٤٦	-	٩٤٠,٥٩٨	-	١٩,٩٠٨	٥٩٢,٢٥٥	١١,٥٦٣,٢٦٠	٥,٠١٠,٣٠٧	٨٥,٦٦٦,٨٨٥	الموجودات الأخرى
٢٨٧,٠٠٠,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة بمددة لدى مصرف
٣١,٦٩٠,٦٢٥,٨٩٠	٧,١٩٣,١٩٩,٩٠٣	-	٤٩٦,٧٦٠,٩٨٨	-	١٠,٥١٤,٢٦٣	٣١٢,٧٨٩,٨٣٥	٦,١٠٦,٩٤٣,٢٩٢	٢,٦٤٦,١١٠,٣٥٨	١٤,٩٢٤,٣٠٧,٢٥١	٢٠٠٩ (غير مدقق)
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٦,٠٢٢,١٨١,٣٠٨	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٦,٦٤٦,٣٨٢,٧٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
الاجمالي كما في ٣٠ حزيران										
٢٠٠٩ (غير مدقق)										
الاجمالي كما في										
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨										

تم إعادة تصنیف الحسابات الجارية لمصرف سوريا المركزي والاحتياطيات النقدية الالزامية في بند نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة للعام ٢٠٠٨ من بند قطاع الحكومة والقطاع المالي، علماً أنها لم تؤثر على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

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

٢٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة ائتمانية):

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية):

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

للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	التغير (زيادة)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	سعر الفائدة (%)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)	النقد (ليرة سورية)
	٥٢%	(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	حسابية ابراد الفائدة	النقد (نقص)
دولار أمريكي					
يورو					
جنيه استرليني					
ين ياباني					
عملات أخرى					

٢٥ - مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية):

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

لل الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدقة)

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

للستة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	(١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠)	دولار أمريكي (مركز قطع بنيري)
(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٣٧,٦٤٧,٥٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٥٣,٨٢٤)	(٣,٧٥٤)	(٨,٣٤٣)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٢,٨١٦)	(٢,٨١٦)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٦,٢٥٨)	(٣٠٧,٥٦٥)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

فيما يلي توزيع ايرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

٢٧ - التحليل القطاعي:

يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- ٢٨ - إداره 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 الملاعة لدى المصرف عن ٥٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

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

٤٩ - بيان التدفقات النقدية:

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

المدير العام