

...

()

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 31 آذار 2010 وبيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للبنك والتي تتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 31 آذار 2010 وبيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لا تعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة أصولية وأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية

شركة حصرية ومشاركوه

عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه

9 حزيران 2010

دمشق - الجمهورية العربية السورية

مدققة 31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	غير مدققة 31 آذار 2010 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
15,416,893,224	16,874,829,989	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
16,230,053,766	14,275,554,343	5	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	13,233,019,030	6	إيداعات لدى المصارف
19,391,381,923	19,536,030,079	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	8	موجودات مالية قروض وسلف
6,370,116,826	8,862,141,815	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,006,773,817	2,025,108,523	10	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,905,064,721	1,926,996,639		موجودات ثابتة
78,411,293	77,043,322		موجودات غير ملموسة
530,323,442	511,324,447	11	موجودات أخرى
275,390,464	276,788,937	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
72,659,426,759	77,648,837,124		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
475,575,946	565,801,133	13	ودائع بنوك
65,678,293,244	70,124,966,295	14	ودائع العملاء
940,785,075	1,113,088,560	15	تأمينات نقدية
36,531,135	41,995,298	16	مخصصات متنوعة
248,125,227	298,207,622	17	مخصص ضريبة الدخل
884,690,599	985,164,168	18	مطلوبات أخرى
68,264,001,226	73,129,223,076		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
3,000,000,000	3,000,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
263,484,180	263,484,180		احتياطي قانوني
263,484,180	263,484,180		احتياطي خاص
44,413,296	16,638,740	20	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	152,125,144		ربح الفترة
927,341,739	927,341,739	21	الأرباح المدورة المحققة
(251,076,352)	(251,076,352)	21	الخسائر المتراكمة غير المحققة
4,247,647,043	4,371,997,631		حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
147,778,490	147,616,417		مجموع حقوق الملكية
4,395,425,533	4,519,614,048		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
72,659,426,759	77,648,837,124		

جورج صليح
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
683,295,292	683,784,967	22	الفوائد الدائنة
(421,069,690)	(392,078,874)	23	الفوائد المدينة
262,225,602	291,706,093		صافي الدخل من الفوائد
88,892,479	88,753,363		العمولات والرسوم الدائنة
(2,843,899)	(7,039,260)		العمولات والرسوم المدينة
86,048,580	81,714,103		صافي الدخل من العمولات والرسوم
348,274,182	373,420,196		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
26,433,622	22,680,478		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
48,330,000	14,320,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	19,704,420	24	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
423,037,804	430,125,094		إجمالي الدخل التشغيلي
(78,030,450)	(101,152,085)		نفقات الموظفين
(42,493,380)	(46,548,957)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,865,578)	(1,951,971)		إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
-	611,146		استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(150,000)	(550,000)		مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(59,395,005)	(78,487,761)		مصاريف ادارية و عمومية
(181,934,413)	(228,079,628)		إجمالي المصاريف التشغيلية
241,103,391	202,045,466		الربح قبل الضريبة
(51,000,000)	(50,082,395)	17	ضريبة الدخل
190,103,391	151,963,071		ربح الفترة
189,611,278	152,125,144		العائد إلى:
492,113	(162,073)		مساهمي البنك
190,103,391	151,963,071		حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
31.60	25.35	25	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

<u>2009</u> <u>31</u>	<u>2010</u> <u>31</u>
190,103,391	151,963,071
(7,124,361)	(8,070,136)
-	(19,704,420)
<u>182,979,030</u>	<u>124,188,515</u>
182,486,917	124,350,588
492,113	(162,073)
<u>182,979,030</u>	<u>124,188,515</u>

:

()

العائد الى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الخسائر المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به و المدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,395,425,533	147,778,490	4,247,647,043	(251,076,352)	927,341,739	-	44,413,296	263,484,180	263,484,180	3,000,000,000
124,188,515	(162,073)	124,350,588	-	-	152,125,144	(27,774,556)	-	-	-
4,519,614,048	147,616,417	4,371,997,631	(251,076,352)	927,341,739	152,125,144	16,638,740	263,484,180	263,484,180	3,000,000,000
3,949,834,366	144,000,000	3,805,834,366	(224,226,352)	749,728,529	-	(65,201,561)	172,766,875	172,766,875	3,000,000,000
182,979,030	492,113	182,486,917	-	-	189,611,278	(7,124,361)	-	-	-
4,132,813,396	144,492,113	3,988,321,283	(224,226,352)	749,728,529	189,611,278	(72,325,922)	172,766,875	172,766,875	3,000,000,000

2010 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
إجمالي الدخل الشامل
الرصيد في 31 آذار 2010

2009 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
إجمالي الدخل الشامل
الرصيد في 31 آذار 2009

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2009	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2010	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
241,103,391	202,045,466	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل وحقوق الأقلية
		تعديلات لبنود غير نقدية:
42,493,380	46,548,957	استهلاكات
1,865,578	1,951,971	إطفاءات
-	(611,146)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
150,000	550,000	مخصصات متنوعة (صافي من الاستردادات)
-	(19,704,420)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
285,612,349	230,780,828	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(346,856,972)	(452,211,505)	الإيداعات لدى المصارف المركزية
(7,455,305,490)	(2,828,001,748)	الإيداعات لدى المصارف
174,115,550	(144,037,010)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
36,234,178	18,998,994	الموجودات الأخرى
(66,558,169)	172,303,485	التأمينات النقدية
816,507,214	4,446,673,051	ودائع العملاء
7,206,272	105,884,069	المطلوبات الأخرى
(6,549,045,068)	1,550,390,164	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(205,152,690)	(2,500,095,125)	موجودات مالية متوفرة للبيع
(482,169,449)	(68,480,875)	شراء موجودات ثابتة
(15,247,505)	(18,334,706)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(584,000)	شراء موجودات غير ملموسة
(702,569,644)	(2,587,494,706)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(10,047,315)	(496,336)	أرباح موزعة على المساهمين
(10,047,315)	(496,336)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(4,719,844)	(1,398,472)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(7,266,381,871)	(1,038,999,350)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
29,325,566,167	24,813,744,994	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
22,059,184,296	23,774,745,644	النقد وما في حكمه كما في 31 آذار
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
724,571,932	702,107,080	فوائد مقبوضة
364,624,109	374,766,508	فوائد مدفوعة

()...

(13900)

9

(:)

.%

% ..

% ...

/

./51/

٢,١

()

()

()

۲,۱

...

%

()

:

:

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
2,102,944,923	2,343,189,589	
6,956,322,251	7,721,802,844	
6,357,626,050	6,809,837,556	
15,416,893,224	16,874,829,989	

(*)

6,809,837,556

%

/ /

/ /

6,357,626,050

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2010 (غير مدققة)
1,241,984,628	1,010,722,216	231,262,412	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
13,033,569,715	12,733,569,715	300,000,000	
14,275,554,343	13,744,291,931	531,262,412	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
1,386,006,262	1,150,027,226	235,979,036	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
14,844,047,504	14,769,047,504	75,000,000	
16,230,053,766	15,919,074,730	310,979,036	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 231,262,412 ليرة سورية كما في 31 آذار 2010، مقابل 235,979,036 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

بلغت الودائع المقيدة مقابل كفالات 46,050,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2010 مقابل 45,650,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2010 (غير مدققة)
13,233,019,030	5,907,464,235	7,325,554,795	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
10,405,017,283	4,305,017,283	6,100,000,000	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

()

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة حسابات دائنة صدفه مدينة
6,528,615,054 36,583,440	5,895,735,236 60,341,679	قروض فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض صافي القروض
6,541,629,892 (124,701,062) 6,416,928,830	6,783,783,869 (131,295,147) 6,652,488,722	كمبيالات (سندات) محسومة فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة صافي الكمبيالات (السندات) المحسومة
4,354,636,004 (506,936,261) 3,847,699,743	4,192,676,179 (482,154,402) 3,710,521,777	الأفراد (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً صافي القروض
3,263,210,277 (544,573,294) 2,718,636,983	4,063,839,080 (691,448,795) 3,372,390,285	المجموع
19,548,464,050	19,691,477,699	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(107,859,321)	(121,770,150)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(18,593,245)	(2,273,959)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
(30,629,561)	(31,403,511)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
19,391,381,923	19,536,030,079	

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 285,089,276 ليرة سورية ، أي ما نسبته 1.46 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2010 ، في حين بلغت 343,635,813 ليرة سورية أي ما نسبته 1.77 % كما في 31 كانون الأول 2009 .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 253,685,765 ليرة سورية ، أي ما نسبته 1.30 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2010 ، في حين بلغت 313,006,252 ليرة سورية أي ما نسبته 1.61 % كما في 31 كانون الأول 2009 .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 3,608,409 ليرة سورية كما في 31 آذار 2010 في حين بلغت 3,823,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 .

() ()

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
126,452,566	2,862,055	123,590,511	في 1 كانون الثاني 2010
(2,408,457)	3,437,187	(5,845,644)	التغير خلال الفترة
124,044,109	6,299,242	117,744,867	في 31 آذار 2010
			في 1 كانون الثاني 2010
107,859,321	2,862,055	104,997,266	انخفاض القيمة افرادياً
18,593,245	-	18,593,245	انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
15,309,829	3,437,187	11,872,642	انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(1,399,000)	-	(1,399,000)	استردادات افرادياً
(16,319,286)	-	(16,319,286)	استردادات بشكل جماعي
			في 31 آذار 2010
121,770,150	6,299,242	115,470,908	انخفاض القيمة افرادياً
2,273,959	-	2,273,959	انخفاض القيمة بشكل جماعي
124,044,109	6,299,242	117,744,867	

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
18,813,835	30,629,561	الرصيد في 1 كانون الثاني
16,842,580	6,947,005	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(5,026,854)	(6,173,055)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
30,629,561	31,403,511	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم/597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597 ، يتوجب على البنك في نهاية عام ٢٠٠٩ احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المذكورة في القرار بحيث يتم توزيع المخصص على أربع سنوات بالتساوي ابتداءً من الربع الأول للعام ٢٠١٠ ليصل إلى ١٠٠% في نهاية السنة الرابعة.

موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
50,000,000	50,000,000	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	

(*) قامت المجموعة خلال عام ٢٠٠٧ بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة ١٠%، تستحق هذه الشهادات كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
50,000,000	50,000,000	2010
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	

موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
39,373,125	45,071,438	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u>
5,795,381,488	7,673,887,125	أسهم - بنوك خارجية
485,362,213	979,002,277	شهادات إيداع - بنوك خارجية (ب)
-	114,180,975	سندات خزينة حكومية (ج)
50,000,000	50,000,000	سندات - بنوك خارجية
<u>6,370,116,826</u>	<u>8,862,141,815</u>	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u>
		أسهم شركات (أ)
		مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	تحليل الأسهم والسندات: ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
2,657,503,338	2,678,650,215	
3,712,613,488	6,183,491,600	
<u>6,370,116,826</u>	<u>8,862,141,815</u>	

(أ) تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بقيمة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (أي ما نسبته ٥% من أسهم الشركة)، حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة. يعترف البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

(ب) قام البنك منذ عام ٢٠٠٧ ولغاية عام ٢٠١٠ بشراء شهادات ايداع صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدلات فائدة تتراوح بين ٠,٩٥% و ٧,٦٣%، تستحق هذه الشهادات في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
779,626,500	2010
897,975,000	2011
3,693,785,625	2012
2,302,500,000	2013
<u>7,673,887,125</u>	

(ج) قام البنك خلال عام ٢٠٠٩ بشراء سندات خزينة حكومية صادرة عن حكومتي البحرين و ابوظبي متوفرة للبيع تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين ٤,٠٠% و ٦,٢٥%، تستحق هذه الشهادات كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ في الفترات التالية:

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
247,382,902	2012
497,109,750	2014
234,509,625	2015
<u>979,002,277</u>	

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
228,250,000	230,250,000	سندات خزينة حكومية
142,060,700	142,918,017	سندات دين - شركات
1,545,163,117	1,559,840,506	سندات دين - مصارف
91,300,000	92,100,000	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
<u>2,006,773,817</u>	<u>2,025,108,523</u>	سندات دين - مصارف

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني
20,000,000	-	يضاف: المخصص المكون خلال الفترة/ السنة
-	-	يطرح الاسترداد من المخصص
<u>(20,000,000)</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	تحليل السندات:
530,276,471	534,527,355	ذات عائد ثابت
1,476,497,346	1,490,581,168	ذات عائد متغير
<u>2,006,773,817</u>	<u>2,025,108,523</u>	

التكلفة المطفأة	معدل الفائدة %	الإستحقاق
31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
982,931,737	991,422,699	2012
140,095,605	141,074,359	2013
137,173,913	368,615,100	2014
430,426,957	204,957,636	2015
136,618,170	137,834,558	2016
179,527,435	181,204,171	2017
<u>2,006,773,817</u>	<u>2,025,108,523</u>	

31 كانون الأول 2009 مدفقة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدفقة ليرة سورية	
11,607,549	12,587,946	دفعات مقدمة
5,648,989	5,244,076	مخزون مطبوعات و قرطاسية
1,283,324	1,540,088	طوابع
799,822	759,172	سلف على الراتب
5,758,176	4,289,696	أخرى
24,808,000	24,808,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
77,526,920	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
300,812,398	386,653,087	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
1,425,082	11,027,449	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
10,875,697	11,140,692	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,383,562	12,616,440	فوائد محققة غير مستحقة القبض - قروض وسلف
78,393,923	40,657,801	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
530,323,442	511,324,447	

(*) فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2009 مدفقة عقارات مستملكة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدفقة عقارات مستملكة ليرة سورية	
24,695,000	24,808,000	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
113,000	-	إضافات
24,808,000	24,808,000	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (**)

(**) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه إستيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء حيث لم يتم استكمال إجراءات نقل ملكية العقار باسم البنك كما في 31 كانون الأول 2008. استكملت هذه الإجراءات بتاريخ 5 أيار 2009 على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخه وفق أحكام المادة 100/2/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم ١٢ من قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ للعام ٢٠٠١، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب ١٠% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ كالتالي :

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
115,789,800	115,789,800	أرصدة بالليرة السورية
159,600,664	160,999,137	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>275,390,464</u>	<u>276,788,937</u>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2010 (غير مدققة)
<u>565,801,133</u>	<u>273,551,279</u>	<u>292,249,854</u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة)
<u>475,575,946</u>	<u>58,390,353</u>	<u>417,185,593</u>	حسابات جارية

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
21,082,384,400	21,831,931,254	حسابات جارية وتحت الطلب
1,072,576,770	1,114,340,389	ودائع توفير
43,450,168,566	46,314,309,452	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
73,163,508	864,385,200	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<u>65,678,293,244</u>	<u>70,124,966,295</u>	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل الجمهورية 104,952,403 ليرة سورية أي ما نسبته (0.15 %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ مقابل 122,925,409 ليرة سورية أي ما نسبته (0.19 %) من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 17,210,777,000 ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ أي ما نسبته (24.5 %) من إجمالي الودائع مقابل 15,549,328,000 ليرة سورية أي ما نسبته (23.7 %) من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الودائع الجامدة مبلغ 8,136,055,340 ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ أي ما نسبته (11.6 %) مقابل 7,752,955,069 ليرة سورية أي ما نسبته (11.8 %) من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 927,760,859 ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ أي ما نسبته (1.32 %) مقابل 137,411,509 ليرة سورية أي ما نسبته (0.21 %) من إجمالي الودائع في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
77,524,487	143,382,348	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
863,260,588	969,706,212	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>940,785,075</u>	<u>1,113,088,560</u>	

2009 31 2010 31

21,194,663	21,194,663	(*)
3,676,230	5,313,230	
8,963,354	10,443,206	
-	1,797,311	
2,696,888	3,246,888	
<u>36,531,135</u>	<u>41,995,298</u>	

(*) يمثل المبلغ مؤونة لمواجهة غرامة فرضت على البنك من قبل وزارة المالية نتيجة لتفتيش متعلق برسم الطابع المالي المتوجب دفعها من قبل البنك.

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
281,800,000	248,125,227	رصيد بداية الفترة/ السنة
417,282	-	تعديلات سنوات سابقة
(282,217,282)	-	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
248,125,227	50,082,395	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
<u>248,125,227</u>	<u>298,207,622</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٨ (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
241,103,391	202,045,463	صافي الدخل قبل الضريبة
(1,025,235)	337,654	خسائر/ (أرباح) شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
<u>240,078,156</u>	<u>202,383,117</u>	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(48,330,000)	(14,320,000)	إطفاء الفروع
1,137,500	1,137,500	استهلاك المباني
10,220,876	10,416,160	استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
-	(611,146)	مؤونة تقلب أسعار القطع
150,000	550,000	فوائد معلقة (محفوظة)
973,546	773,950	
<u>204,230,078</u>	<u>200,329,581</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>51,057,520</u>	<u>50,082,395</u>	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
(57,520)	-	فرق مخصص
<u>51,000,000</u>	<u>50,082,395</u>	مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد المرهلي

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
363,063,300	417,005,731	حوالات و شيكات قيد التحصيل
57,320,055	59,859,973	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
37,378,007	44,632,511	ذمم دائنة
23,505,015	32,153,327	مصاريف مستحقة الدفع
315,293,826	334,423,115	فوائد مستحقة الدفع - مودعين
5,000,866	3,183,943	فوائد مقبوضة مقدما - بنوك
25,813,015	25,316,680	أنصبة أرباح للدفع
6,493,853	9,160,735	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
50,156,963	57,891,752	مخصصات الموظفين (مكافآت)
665,699	1,536,401	أخرى
<u>884,690,599</u>	<u>985,164,168</u>	

:

%

%

%

%

31 كانون الأول 2009 (مدققة)				31 آذار 2010 (غير مدققة)				
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			
	شهادات ايداع	سندات	أسهم		شهادات ايداع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(65,201,651)	(24,712,640)	-	(40,489,011)	44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
109,614,947	68,656,882	7,773,054	33,185,011	(27,774,556)	(37,012,658)	3,948,789	5,289,313	(خسائر) أرباح غير محققة
<u>44,413,296</u>	<u>43,944,242</u>	<u>7,773,054</u>	<u>(7,304,000)</u>	<u>16,638,740</u>	<u>6,931,584</u>	<u>11,721,843</u>	<u>(2,014,687)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

676,265,387

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
181,763,749	154,513,821	أرصدة وابداعات لدى المصارف
40,379,984	50,373,591	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,444,609	13,814,557	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
7,335,619	1,232,878	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		للمؤسسات
151,416,646	129,594,247	حسابات جارية مدينة
128,694,083	106,233,725	كمبيالات
103,474,654	130,241,497	قروض - مؤسسات
1,286,096	6,173,055	أخرى
		للأفراد (التجزئة)
65,499,852	91,607,596	قروض - للأفراد (التجزئة)
683,295,292	683,784,967	

٢٣ الفوائد المدينة

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,884,859	3,213,515	ودائع العملاء
7,292,253	7,949,424	حسابات جارية وتحت الطلب
407,164,796	378,681,498	ودائع توفير
142,276	301,083	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,585,506	1,933,354	ودائع بنوك
421,069,690	392,078,874	تأمينات نقدية

٢٤

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	19,704,420	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	19,704,420	

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ارباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	
189,611,278	152,125,144	ربح الفترة العائد الى مساهي المصرف (ليرة سورية)
6,000,000	6,000,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
31.60	25.35	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويله.

31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
6,364,180,080	9,059,267,174	10,064,992,434	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
16,510,431,876	16,230,053,766	14,275,554,343	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(815,427,660)	(475,575,946)	(565,801,133)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>22,059,184,296</u>	<u>24,813,744,994</u>	<u>23,774,745,644</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

31 آذار 2009 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
<u>1,909,132</u>	<u>1,909,132</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، و باستخدام أسعار الفوائد و العمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية المرحلية الموحدة البيانات المالية لشركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن حصة البنك في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من رأسمال الشركة التابعة		حصة المصرف	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مدققة ليرة سورية	٣١ آذار ٢٠١٠ غير مدققة ليرة سورية	%	
١٦٠٠٠٩٣٠٣٦٤	١٦٠٠٠٩٣٠٣٦٤	٥٢	شركة سورية و المهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

إن البنك ملتزم بمضمون كتاب مفوضية الحكومة لدى المصارف رقم ١/١٠٠/٤٨ تاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠١٠ من جهة عدم زيادة الأرصدة المستعملة من قبل الشركات الحليفة والتابعة وتصفية تلك التسهيلات بتاريخ أقصاه تاريخ استحقاقها المصرح عنه.

()

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
2009	2010	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة *	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
336,254,613	448,014,337	-	42,634,211	70,999,575	334,380,551	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي الموحد:
10,838,257	91,649,918	-	-	-	91,649,918	حسابات جارية مدينة (موجودات)
424,788,841	422,768,891	-	-	181,209,326	241,559,565	حسابات جارية دائنة (مطالب) ودائع لأجل **
100,940,716	22,661,326	-	5,000,000	-	17,661,326	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي الموحد:
654,956,753	612,800,108	-	-	-	612,800,108	كفالات صادرة
100,682,653	49,479,739	-	-	-	49,479,739	كفالات واردة
4,506,065	1,350,581	-	-	-	1,350,581	اعتمادات استيراد
13,172,348	59,279,521	-	-	-	59,279,521	اعتمادات تصدير
-	-	-	-	-	-	قبولات
						مستندات برسم التحصيل
غير مدققة	غير مدققة					عناصر بيان الدخل المرحلي الموحد:
17,281,427	11,058,139	151,644	3,750,007	4,793,538	2,362,950	فوائد وعمولات دائنة
(787,317)	(1,693,445)	-	-	(1,618,091)	(75,354)	فوائد وعمولات مدينة
(3,575,770)	(7,217,115)	-	-	(7,217,115)	-	مصاريف التأمين
مدققة	غير مدققة					معلومات إضافية
981,014,545	310,372,562	-	310,333,991	38,571	-	تسهيلات ائتمانية
206,000,000	210,093,364	-	160,093,364	50,000,000	-	استثمارات ومساهمات
33,978,538	39,975,316	39,975,316	-	-	-	أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

. % %

*

**

31 آذار 2010 (غير مدققة)
ليرة سورية

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
411,599,151	401,333,132	-	10,266,019	ديون متدنية المخاطر
18,937,870,710	15,009,722,492	106,833,148	3,821,315,070	عادية (مقبولة المخاطر)
1,361,816,906	1,254,999,306		106,817,600	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
20,711,286,767	16,666,054,930	106,833,148	3,938,398,689	المجموع
19,925,334,226	16,143,418,389	106,833,148	3,675,082,689	منها غير مستحقة
629,558,601	366,242,601	-	263,316,000	منها مستحقة:
488,927,651	314,523,651	-	174,404,000	لغاية 30 يوم
99,880,600	39,124,700	-	60,755,900	من 31 يوم لغاية 60 يوم
40,750,350	12,594,250	-	28,156,100	من 61 يوم لغاية 90 يوم
285,089,276	266,482,033	-	18,607,243	غير عاملة:
51,813,203	48,670,369	-	3,142,834	دون المستوى
82,500,542	70,199,464	-	12,301,078	مشكوك فيها
150,775,531	147,612,200	-	3,163,331	هالكة (رديئة)
20,996,376,043	16,932,536,963	106,833,148	3,957,005,932	المجموع
(1,304,898,344)	(613,449,549)	(24,722,870)	(666,725,925)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
(31,403,511)	(28,354,950)	-	(3,048,561)	يطرح : فوائد معلقة
(124,044,109)	(117,744,867)	-	(6,299,242)	يطرح : مخصص التدني
19,536,030,079	16,172,987,597	82,110,278	3,280,932,204	الصافي

/650

2009

9

4 / /597/

597

2010

29

4 /

74,893,500

2010

%

% ,

% ,

()

()

				31 كانون الأول 2009 (مدققة)	ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
188,234,000	58,000,000	-	130,234,000		متدنية المخاطر
16,294,314,591	14,367,765,098	95,265,758	1,831,283,735		عادية (مقبولة المخاطر)
2,722,279,646	2,073,717,190	-	648,562,456		تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
19,204,828,237	16,499,482,288	95,265,758	2,610,080,191		المجموع
17,919,779,791	16,040,900,888	95,265,758	1,783,613,145		منها غير مستحقة
1,285,048,446	458,581,400	-	826,467,046		منها مستحقة:
958,406,410	215,420,834	-	742,985,576		لغاية 30 يوم
288,676,636	209,363,166	-	79,313,470		من 31 يوم لغاية 60 يوم
37,965,400	33,797,400	-	4,168,000		من 61 يوم لغاية 90 يوم
343,635,813	330,344,779	-	13,291,034		غير عاملة:
141,002,539	141,002,539	-	-		دون المستوى
73,865,274	67,330,410	-	6,534,864		مشكوك فيها
128,768,000	122,011,830	-	6,756,170		هالكة (رديئة)
19,548,464,050	16,829,827,067	95,265,758	2,623,371,225		المجموع
(30,629,561)	(29,204,709)	-	(1,424,852)		يطرح : فوائد معلقة
(126,452,566)	(123,590,511)	-	(2,862,055)		يطرح : مخصص التدني
19,391,381,923	16,677,031,847	95,265,758	2,619,084,318		الصافي

244,821,460

112,620,900

134,430,343

428,246,766

()

()

				31 آذار 2010 (غير مدققة)
				ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
812,614,000	812,614,000	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,417,988,591	3,417,988,591	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,230,602,591	4,230,602,591	-	-	المجموع
4,230,602,591	4,230,602,591	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,608,409	3,608,409	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
3,608,409	3,608,409	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,234,211,000	4,234,211,000	-	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح الفوائد المقبوضة مقدماً
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(1,797,311)	(1,797,311)	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,232,413,689	4,232,413,689	-	-	الصافي
				31 كانون الأول 2009 (مدققة)
				ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
703,783,000	703,783,000	-	-	متدنية المخاطر
3,547,276,000	3,547,276,000	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,251,059,000	4,251,059,000	-	-	المجموع
4,251,059,000	4,251,059,000	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,823,000	3,823,000	-	-	غير عاملة:
3,823,000	3,823,000	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,254,882,000	4,254,882,000	-	-	المجموع
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,254,882,000	4,254,882,000	-	-	الصافي

()

()

				31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
34,687,053,769	32,036,173,143	106,833,148	2,544,047,478	عادية (مقبولة المخاطر)
2,616,318,392	2,611,315,393	-	5,002,999	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
602,852,272	602,852,272	-	-	غير عاملة:
223,225,000	223,225,000	-	-	دون المستوى
159,877,272	159,877,272	-	-	مشكوك فيها
219,750,000	219,750,000	-	-	هالكة (رديئة)
37,906,224,433	35,250,340,808	106,833,148	2,549,050,477	المجموع
1,113,088,560	1,101,194,046	-	11,894,514	منها:
5,324,624,000	5,064,790,000	106,833,148	153,000,852	تأمينات نقدية
11,180,603,000	9,063,208,164	-	2,117,394,836	عقارية
20,287,908,873	20,021,148,598	-	266,760,275	سيارات وآليات
				كفالات شخصية
37,906,224,433	35,250,340,808	106,833,148	2,549,050,477	المجموع
				31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
32,016,828,616	29,254,710,884	101,908,708	2,660,209,024	عادية (مقبولة المخاطر)
5,134,900,267	5,134,015,267	-	885,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
654,258,268	654,258,268	-	-	غير عاملة:
347,458,268	347,458,268	-	-	دون المستوى
87,050,000	87,050,000	-	-	مشكوك فيها
219,750,000	219,750,000	-	-	هالكة (رديئة)
37,805,987,151	35,042,984,419	101,908,708	2,661,094,024	المجموع
940,785,075	931,447,373	-	9,337,702	منها:
5,902,454,000	5,322,545,000	101,908,708	478,000,292	تأمينات نقدية
10,550,203,403	9,097,539,153	-	1,452,664,250	عقارية
20,412,544,673	19,691,452,893	-	721,091,780	سيارات وآليات
				كفالات شخصية
37,805,987,151	35,042,984,419	101,908,708	2,661,094,024	المجموع

()

31 آذار 2010 (غير مدققة)

القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
البند

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
موجودات مالية قروض وسلف
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
14,531,640,400	-	-	-	-	-	-	14,531,640,400
14,275,554,343	-	-	-	-	-	-	14,275,554,343
13,233,019,030	-	-	-	-	-	-	13,233,019,030
19,536,030,079	-	2,887,425,247	121,123,386	558,730,460	11,442,252,817	4,241,272,130	285,226,039
50,000,000	-	-	-	-	-	-	50,000,000
2,025,108,523	-	-	-	-	-	142,918,017	1,882,190,506
8,862,141,815	-	-	-	-	-	-	8,862,141,815
511,324,447	47,631,856	1,865,904	78,272	361,061	7,394,180	2,740,783	451,252,391
276,788,937	-	-	-	-	-	-	276,788,937
73,301,607,574	47,631,856	2,889,291,151	121,201,658	559,091,521	11,449,646,997	4,386,930,930	53,847,813,461

()

()

:

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية) 31 كانون الأول 2009 (مدققة)
13,313,948,301	-	-	-	-	-	-	13,313,948,301	أرصدة لدى بنوك مركزية
16,230,053,766	-	-	-	-	-	-	16,230,053,766	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	-	-	-	-	-	-	10,405,017,283	إيداعات لدى المصارف
19,391,381,923	-	3,928,565,758	102,715,313	533,294,868	10,252,492,479	3,893,298,960	681,014,545	التسهيلات الإئتمانية (بالصافي)
6,370,116,826	-	-	-	-	-	-	6,370,116,826	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,006,773,817	-	-	-	-	-	142,060,700	1,864,713,117	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
50,000,000	-	-	-	-	-	-	50,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
530,323,442	55,566,005	336,711	7,504	38,955	748,903	284,390	473,340,974	الموجودات الأخرى
275,390,464	-	-	-	-	-	-	275,390,464	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>68,573,005,822</u>	<u>55,566,005</u>	<u>3,928,902,469</u>	<u>102,722,817</u>	<u>533,333,823</u>	<u>10,253,241,382</u>	<u>4,035,644,050</u>	<u>49,663,595,276</u>	المجموع

()

:

%

31 كانون الأول 2009 مدققة			31 آذار 2010 غير مدققة			بآلاف الليرات السورية أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(115,203)	(153,604)	(8,777,393)	(181,247)	(241,663)	(13,809,292)	دولار أميركي
(12,976)	(17,301)	(988,611)	(10,422)	(13,896)	(794,050)	يورو
(311)	(414)	(23,639)	(252)	(336)	(19,220)	جنيه استرليني
(4)	(5)	(270)	2	3	148	ين ياباني
(211,181)	(281,575)	(16,089,972)	-	-	24	الفرنك السويسري
2	2	111	(226,619)	(302,158)	(17,266,165)	ليرة سورية
29	39	2,233	(37)	(49)	(2,805)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2009 مدققة			31 آذار 2010 غير مدققة			بآلاف الليرات السورية أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
115,203	153,604	(8,777,393)	181,247	241,663	(13,809,292)	دولار أميركي
12,976	17,301	(988,611)	10,422	13,896	(794,050)	يورو
311	414	(23,639)	252	336	(19,220)	جنيه استرليني
4	5	(270)	(2)	(3)	148	ين ياباني
211,181	281,575	(16,089,972)	-	-	24	الفرنك السويسري
(2)	(2)	111	226,619	302,158	(17,266,165)	ليرة سورية
(29)	(39)	2,233	37	49	(2,805)	العملات الأخرى

مخاطر العملات: أثر التغيير في سعر الصرف %2

31 كانون الأول 2009 مدققة			31 آذار 2010 غير مدققة			العملة
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	
33,227,380	33,408,050	1,670,402,513	34,321,861	32,771,881	1,638,594,053	دولار أميركي
11,597	15,463	773,155	48,479	64,639	3,231,926	يورو
(27,352)	(36,469)	(1,823,454)	4,025	5,367	268,352	جنيه استرليني
(4,045)	(5,394)	(269,678)	2,220	2,960	147,990	ين ياباني
1,676	2,235	111,757	3,006	4,008	200,406	الفرنك السويسري
45,242	60,323	3,016,127	13,161	17,548	877,401	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2009	31 آذار 2010 (غير مدققة)					
مدققة المجموع ليرة سورية	غير مدققة المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى غير موزعة ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
1,692,575,840	423,037,804	430,125,094	-	278,298,826	366,743,590	(214,917,322)	إجمالي الدخل التشغيلي
(777,120,730)	(181,934,413)	(228,690,774)	(228,690,774)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(31,353,573)	-	611,146	-	-	4,048,333	(3,437,187)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
884,101,537	241,103,391	202,045,466					الربح قبل الضرائب
(248,125,227)	(51,000,000)	(50,082,395)					ضريبة الدخل
635,976,310	190,103,391	151,963,071					صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
72,659,426,759	69,578,159,354	77,648,837,124	2,053,268,940	56,048,397,414	16,184,128,289	3,363,042,481	موجودات القطاع
68,264,001,226	65,445,345,956	73,129,223,076	987,760,030	568,985,076	7,892,920,794	63,679,557,176	مطلوبات القطاع
654,773,411	482,169,449	69,064,875					المصاريف الراسمالية
176,913,951	42,493,380	46,548,957					الاستهلاكات
7,779,044	1,865,578	1,951,971					الإطفاءات

()

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2009	31 آذار 2010	31 آذار 2009	31 آذار 2010	31 آذار 2009	31 آذار 2010	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
423,037,804	430,125,094	150,928,237	115,761,615	272,109,567	314,363,479	اجمالي الدخل التشغيلي
482,169,449	69,064,875	-	-	482,169,449	69,064,875	مصارييف رأسمالية

31 كانون الأول 2009	31 آذار 2010
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مدققة	غير مدققة
4,218,823	4,223,969
4,347,234	4,351,012
3,144,000	3,144,000
263,484	263,484
263,484	263,484
676,266	680,044
128,411	127,043
50,000	50,000
78,411	77,043
-	-
22,207	8,320
22,207	8,320
4,241,030	4,232,289
32,343,043	33,530,826
13.11%	12.62%
13.04%	12.60%
95.98%	93.46%

بنود رأس المال الأساسي:
الأموال الخاصة الأساسية:
رأس المال المكتتب به
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي الخاص
الأرباح المدورة
ينزل منها:
صافي الأسهم المساهمات في المصارف و المؤسسات المالية
صافي الموجودات غير الملموسة
خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
بنود رأس المال المساعد:
صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
مجموع الموجودات و الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال (%)
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

.%

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
642,349,000	884,368,000	اعتمادات مستندية
1,001,092,000	979,656,000	قبولات
2,611,441,000	2,370,187,000	كفالات:
673,406,781	583,655,000	- دفع
1,430,311,310	1,382,925,000	- حسن تنفيذ
507,722,909	403,607,000	- أخرى
6,145,776,493	6,161,446,891	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
10,400,658,493	10,395,657,891	

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
104,000,000	82,000,000	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
104,000,000	82,000,000	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد

31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2010 غير مدققة ليرة سورية	
14,843,340	4,845,193	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
44,334,960	57,640,203	تستحق خلال سنة
59,178,300	62,485,396	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد