

بنك سورية و الخليج ش.م.م.
القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2009
(غير مدققة)

شهادة محاسب قانوني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك سورية و الخليج ش.م.م.

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك سورية و الخليج ش.م.م ("البنك") كما في 30 حزيران 2009 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2009 والقوائم المرحلية للدخل والدخل الشامل و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناء على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة". إن عملية المراجعة تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يتبين لنا وجود أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

عبد القادر عزة حصرية
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٥٠
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية

العشرون من تموز 2009
دمشق - الجمهورية العربية السورية

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 30 حزيران 2009

مدفقة 31 كانون الاول 2008 ليرة سورية	غير مدفقة 30 حزيران 2009 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
1,189,554,302	2,718,464,905	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,148,018,569	2,205,471,413	5	أرصدة لدى المصارف
4,162,292,245	4,779,419,090	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
45,425,600	46,245,750	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
40,604,613	40,221,902	13	موجودات ضريبية مؤجلة
39,000,000	-	21	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
45,877,027	59,851,413	8	موجودات أخرى
825,184,414	1,181,823,706		موجودات ثابتة
31,503,575	28,778,291		موجودات غير ملموسة
285,473,644	287,311,489	9	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,812,933,989	11,347,587,959		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
1,737,660,274	2,337,050,274	10	ودائع المصارف
3,170,649,112	6,031,026,740	11	ودائع العملاء
120,290,841	113,604,650	12	تأمينات نقدية
12,818,144	7,631,211	21	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
1,774,407	766,027		مخصص تقلب أسعار القطع
101,398,539	178,209,086	14	مطلوبات أخرى
5,144,591,317	8,668,287,988		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,000,000,000	3,000,000,000	15	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(974,400)	(704,250)	7	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	10,687,149		ربح الفترة
(123,588,245)	(123,588,245)	16	الخسائر المتراكمة المحققة
(207,094,683)	(207,094,683)	16	الخسائر المتراكمة الغير محققة
2,668,342,672	2,679,299,971		مجموع حقوق المساهمين
7,812,933,989	11,347,587,959		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

خليل محمد مرقعة

المدير العام المفوض
خليل محمد مرقعة



رئيس مجلس الإدارة
مسعود محمود جوهر حياث

قائمة الدخل المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية 30 حزيران 2008	للسنة أشهر المنتهية 30 حزيران 2009	ايضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
65,965,522	246,646,295	17	الفوائد الدائنة
(47,356,897)	(138,961,526)	18	الفوائد المدينة
18,608,625	107,684,769		صافي الدخل من الفوائد
9,889,287	32,548,977		العمولات و الرسوم الدائنة
(802,509)	(1,290,624)		العمولات و الرسوم المدينة
9,086,778	31,258,353		صافي الدخل من العمولات و الرسوم
27,695,403	138,943,122		صافي الدخل من الفوائد و الرسوم
(1,470,743)	2,855,574		صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن
(2,760,322)	1,008,380		التعاملات بالعملات الأجنبية
(68,650,214)	22,088,636		استرداد (مصروف) مخصص تقلب أسعار القطع
-	1,585,677		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير
			المحققة
			إيرادات تشغيلية أخرى
(45,185,876)	166,481,389		إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(29,951,562)	(60,541,280)		نفقات الموظفين
(8,899,492)	(20,230,399)		استهلاكات موجودات ثابتة
(3,954,612)	(4,307,034)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
-	(13,558,000)	6	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(39,705,529)	(56,774,816)		مصاريف تشغيلية أخرى
(82,511,195)	(155,411,529)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(127,697,071)	11,069,860		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
14,071,634	(382,711)	13	(ضريبة الدخل) إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(113,625,437)	10,687,149		ربح (خسارة) الفترة
(18.94)	1.78	19	الحصة الأساسية و المخفضة لسهم من ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
(113,625,437)	10,687,149	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	270,150	7
(113,625,437)	10,957,299	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
		مكونات الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) الأخرى التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - أرباح

بنك سورية و الخليج ش.م.م

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

مجموع حقوق المساهمين	الخسائر المتراكمة الغير محققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح (خسارة) الفترة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,668,342,672	(207,094,683)	(123,588,245)	-	(974,400)	3,000,000,000	2009
10,957,299	-	-	10,687,149	270,150	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي دخل الفترة (الدخل الشامل)
2,679,299,971	(207,094,683)	(123,588,245)	10,687,149	(704,250)	3,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران
2,827,875,917	(90,435,087)	(81,688,996)	-	-	3,000,000,000	2008
(113,625,437)	-	-	(113,625,437)	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني إجمالي خسارة الفترة (الخسارة الشاملة)
2,714,250,480	(90,435,087)	(81,688,996)	(113,625,437)	-	3,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك سورية و الخليج ش.م.م

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(127,697,071)	11,069,860	الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل تعديلات للبنود غير النقدية:
8,899,492	20,230,399	استهلاكات
3,954,612	4,307,034	إطفاءات
-	13,558,000	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,760,322	(1,008,380)	(استرداد) مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
(112,082,645)	48,156,913	الربح (الخسارة) قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(212,914,696)	(258,195,928)	الإيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي الزامي)
(531,734,192)	(630,684,845)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(25,734,229)	(13,974,386)	موجودات أخرى
-	500,000,000	ودائع المصارف
1,010,842,395	2,860,377,628	ودائع العملاء
25,304,150	(6,686,191)	تأمينات نقدية
2,119,660	(5,186,933)	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
131,300,000	39,000,000	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة
(64,584,657)	76,810,547	المطلوبات الأخرى
222,515,786	2,609,616,805	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(283,692,850)	(376,869,691)	شراء موجودات ثابتة
(2,084,056)	(1,581,750)	شراء موجودات غير ملموسة
(146,257,015)	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(432,033,921)	(378,451,441)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(56,728,597)	-	أرصدة دائنة للمساهمين
(56,728,597)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
6,203,535	(2,387,845)	تأثير تغييرات أسعار الصرف
(260,043,197)	2,228,777,519	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
3,207,580,175	287,952,063	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
2,947,536,978	2,516,729,582	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
66,733,103	239,193,710	فوائد مقبوضة
42,624,083	72,537,068	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

إن بنك سورية و الخليج "البنك" ش.م.م هو شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة تم الترخيص لها بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (32/ م.و) الصادر بتاريخ 13 نيسان 2006 و تخضع لأحكام القانون رقم 23 لعام 2002 الخاص بنظام النقد و التسليف و القانون رقم 28 لعام 2001 و تعليماته التنفيذية و قانون التجارة رقم 149 لعام 1949 و قوانين مصرف سورية المركزي و للأنظمة التي يضعها مجلس النقد و التسليف.

غاية البنك تقديم الخدمات المصرفية وفق المادة 12 من القانون 28 لعام 2001.

إن عنوان البنك الرئيسي المسجل هو الجمهورية العربية السورية- دمشق شارع 29 أيار.

بدأ البنك بممارسة نشاطه المصرفي خلال شهر حزيران لعام 2007.

2 السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008، فيما عدا التالي:

1 خلال الفترة قام البنك باعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل فصل التغيرات في حقوق الملكية بين تلك العائدة للمساهمين والتغيرات غير العائدة للمساهمين. ستظهر قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المعاملات المتعلقة بالمساهمين فقط وسيتم إظهار التغيرات الأخرى في حقوق الملكية ببند منفصل. إضافة إلى ذلك يتطلب المعيار المعدل إعداد قائمة للدخل الشامل وإظهارها إما بشكل منفصل أو بشكل متصل مع قائمة الدخل. وقد قام البنك بإظهارها على شكل قائمة منفصلة عن قائمة الدخل.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" ويتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، ونتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة إلى ذلك، يتم بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم بأخذ القرارات.

معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة وغير النافذة للتطبيق

فيما يلي معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق للفترة المنتهية في 30 حزيران 2009:

معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال"

معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة"

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" فيما يتعلق بالبند المؤهلة للتحوط.

لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 9 "إعادة تقييم المشتقات الضمنية"

لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين"

لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 18 "تحويل الأصول من الزبائن"

لا تتوقع إدارة البنك أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

إن القوائم المالية لمعايير التقارير المالية الدولية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وبالتالي فإن هذه القوائم المالية يجب أن تُقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2008. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال الفترة المالية وهي كما يلي:

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات منبثق بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
327,771,455	485,647,783	نقد في الخزينة
549,822,313	1,662,660,660	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
		ودائع لدى مصرف سورية المركزي
311,960,534	570,156,462	لحائطي ودائع (*)
1,189,554,302	2,718,464,905	

(*) استناداً للقرار رقم 389 / م ن / ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008 عن مجلس النقد والتسليف على البنك الاحتفاظ بلحائطي إلزامي على شكل ودائع من دون فوائد لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
730,458,297	155,800,096	574,658,201	30 حزيران 2009 (غير مدققة)
1,475,013,116	680,992,144	794,020,972	حسابات جارية وتحت الطلب
			ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
2,205,471,413	836,792,240	1,368,679,173	
651,568,251	584,797,902	66,770,349	31 كانون الأول 2008 (مدققة)
496,450,318	-	496,450,318	حسابات جارية وتحت الطلب
			ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
1,148,018,569	584,797,902	563,220,667	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 597,123,296 ليرة سورية (مقابل 82,149,710 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008).

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
484,026,394	517,884,979	الشركات الكبرى
657,601,004	815,609,452	سندات محسومة
2,394,776,738	2,123,504,093	حسابات جارية مدينة
		قروض و سلف
625,888,109	1,335,978,566	الأفراد (التجزئة):
		قروض
4,162,292,245	4,792,977,090	المجموع
-	(13,558,000)	ينزل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
4,162,292,245	4,779,419,090	

بلغت الفوائد المقبوضة مقدما مبلغ 138,900,664 ليرة سورية في 30 حزيران 2009 (مقابل مبلغ 100,775,544 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008).

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
-	-	-	في 1 كانون الثاني 2009
13,558,000	13,558,000	-	المخصص المكون خلال الفترة
13,558,000	13,558,000	-	في 30 حزيران 2009

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى عن النصف الأول من عام 2009 و الفترة نفسها من العام 2008.

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

قام البنك خلال الربع الرابع من عام 2008 بشراء أسهم صادرة عن بنك بيبيلوس - لبنان . بلغت القيمة السوقية العادلة للأسهم ما يعادل 46,245,750 ليرة سورية و ذلك نتيجة تقييمها في سوق الأوراق المالية المدرجة فيه كما في 30 حزيران 2009 (31 كانون الأول 2008: 45,425,600 ليرة سورية).

إن حركة احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع خلال الفترة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2008 مدفقة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدفقة ليرة سورية	
-	(974,400)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(974,400)	270,150	أرباح (خسائر) غير محققة خلال الفترة / السنة
(974,400)	(704,250)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدفقة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدفقة ليرة سورية	
7,723,750	4,970,363	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
12,282,707	22,488,679	فوائد محققة غير مستحقة القبض- تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,091,295	9,960,062	مصاريف مدفوعة مقدما
12,808,714	6,598,812	سلف للمقاولين
399,796	792,000	سلف للموظفين
400,358	6,517,955	قيم برسم التحصيل
1,170,407	8,523,542	أخرى
45,877,027	59,851,413	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

9 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 , يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بـ 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد .

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 30 حزيران 2009 كالتالي :

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,426,374	130,426,374	أرصدة بالليرة السورية
155,047,270	156,885,115	أرصدة بالدولار الأمريكي
285,473,644	287,311,489	

10 ودائع المصارف

مصارف محلية		
31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,237,660,274	837,050,274	حسابات جارية
500,000,000	1,500,000,000	ودائع لأجل
1,737,660,274	2,337,050,274	

11 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,009,292,280	1,048,158,856	حسابات جارية وتحت الطلب
2,000,818,409	4,862,831,974	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
160,538,423	120,035,910	ودائع توفير
3,170,649,112	6,031,026,740	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 1,048,088,575 ليرة سورية أي ما نسبته 17% من إجمالي الودائع مقابل 1,009,291,999 ليرة سورية أي ما نسبته 32% للسنة السابقة.

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
118,605,841	107,609,650	تأمينات نقدية مقابل اعتمادات مستندية و كفالات
1,685,000	5,995,000	تأمينات نقدية مقابل منح تسهيلات
120,290,841	113,604,650	

13 موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
27,229,666	40,604,613	رصيد بداية الفترة
13,374,947	-	يضاف: إيراد ضريبة الدخل المؤجلة (*)
-	(382,711)	يطرح: مصروف ضريبة الدخل (*)
40,604,613	40,221,902	رصيد نهاية الفترة

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
(127,697,071)	11,069,860	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
68,650,214	(22,088,636)	(ربح) خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
2,760,322	(1,008,380)	(استرداد) مصروف مخصص تقلب أسعار القطع
-	13,558,000	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(56,286,535)	1,530,844	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
(14,071,634)	382,711	مصروف ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل) عن الفترة

30 حزيران 2009

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
3,249,191	12,767,295	حوالات وشيكات قيد التحصيل
4,151,324	21,688,710	فوائد مستحقة الدفع - ودائع مصارف
20,515,880	69,402,952	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
7,890,671	8,364,692	الموردون
21,263,871	24,538,473	مصاريف مستحقة الدفع
2,366	2,394	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 21)
8,000,000	-	الدفعات المتبقية من قيم العقار
19,229,688	22,024,993	شيكات مصدقة
10,078,897	10,408,768	إيراد عملات غير محقق
7,016,651	9,010,809	أخرى
101,398,539	178,209,086	

15 رأس المال المكتسب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع 3,000,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 6 ملايين سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة لسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر الشراء المحدد في نشرة أسعار الصرف الحرة الصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية المفعول في اليوم الذي يسبق تاريخ بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يملك بنك الخليج المتحد (ش.م.ب) ما نسبته 24% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

16 الخسائر المتراكمة غير القابلة للتوزيع

بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم 362 لعام 2007 و التعميم رقم 100/952 بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المتراكمة. بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية قبل ترحيل نتيجة الفترة 330,682,928 ليرة سورية مقابل 330,682,928 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008.

17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,945,148	14,488,325	أرصدة لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة: مؤسسات
11,247,087	38,620,591	حسابات جارية مدينة
3,429,465	31,710,922	سندات محسومة
17,060,662	102,876,074	قروض و سلف
2,283,160	58,950,383	للأفراد (التجزئة)
65,965,522	246,646,295	

18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	27,172,824	ودائع مصارف ودائع العملاء:
1,053	8,398	حسابات جارية وتحت الطلب
705,621	989,360	ودائع توفير
46,650,223	110,790,944	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
47,356,897	138,961,526	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

19 الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

يمكن احتساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح (خسائر) الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
(113,625,437)	10,687,149	ربح (خسارة) الفترة
6,000,000	6,000,000	وسطي عدد الأسهم خلال الفترة
(18.94)	1.78	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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 تحويلها.

20 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية من المبالغ التالية:

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
615,079,894	2,148,308,443	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي يضاف: أرصدة لدى المصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
2,332,457,084	2,205,471,413	
-	(1,837,050,274)	ودائع المصارف استحقاقها الأصلي خلال ثلاث أشهر أو أقل
2,947,536,978	2,516,729,582	

لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد و ما في حكمه.

21 المعاملات مع لأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2008 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2009 غير مدققة ليرة سورية	
8,163,261	15,216,450	الراتب الأساسي
1,980,825	7,299,361	مميزات و منافع قصيرة الأجل
10,144,086	22,515,811	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

21 الم معاملات مع لأطراف ذات العلاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة الى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

إن أرصدة حسابات الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية هي كما يلي:

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
468,320,815	133,335,001	حساب جاري لدى بنك الخليج المتحد (المؤسسة الأم)
926,708,323	602,226,980	قروض وديون المساهمين والأطراف ذات العلاقة (*)
39,000,000	-	أرصدة مدينة مع أطراف ذات علاقة (*)
(12,818,144)	(7,631,211)	ذمم دائنة لبنك الخليج المتحد (المؤسسة الأم)
(2,366)	(2,394)	أرصدة دائنة للمساهمين (إيضاح 14)
1,875,475	109,365	فوائد مستحقة وغير مقبوضة من بنك الخليج المتحد (المؤسسة الأم)

(*) تتضمن الأرصدة السابقة أرصدة مدينة و قروض ممنوحة لشركة سوري و الخليج للاستثمار - شركة حليفة (المملوكة بنسبة 99% من قبل بنك الخليج المتحد) كما يلي:

189,300,000	قروض (متضمنة في قروض وديون المساهمين والأطراف ذات العلاقة)
39,000,000	أرصدة مدينة
228,300,000	

لقد قامت إدارة البنك خلال الربع الثاني من عام 2008 بعقد إتفاقية مع شركة سوريا و الخليج للاستثمار يقوم البنك بموجبها باعتبار جزء من المبالغ المستحقة من الجهة ذات العلاقة المذكورة سابقاً بمثابة قرض بمبلغ 131,300,000 ليرة سورية وذلك اعتباراً من الأول من حزيران 2008 لمدة خمس سنوات. كما قامت إدارة البنك خلال الربع الأخير من عام 2008 بعقد إتفاقية قرض أخرى مع شركة سورية و الخليج للاستثمار بمبلغ 58,000,000 ليرة سورية وذلك اعتباراً من الأول من تشرين الثاني 2008 لمدة خمس سنوات. يتم تسديد القرض بشكل نصف سنوي كما تفرض عليه فائدة بمقدار 8.5 % سنوياً.

قامت شركة سوري و الخليج للاستثمار خلال الربع الثاني من عام 2009 بتسديد كامل قيمة القروض الممنوحة و البالغة 228,300,000 ليرة سورية و ذلك من خلال تحويل العقارات المملوكة من قبل الشركة الى البنك بتكلفتها الأصلية. إلا أن البنك لم ينته من استكمال الإجراءات القانونية لنقل الملكية حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.

إن جميع التسهيلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها مخصصات .

إن الإيرادات والمصاريف التي تخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة الدخل المرحلية هي كما يلي :

30 حزيران 2008 غير مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(6,933,750)	(7,108,750)	أتعاب الإدارة (**)
14,037,171	1,831,148	فوائد مقبوضة من بنك الخليج المتحد (المؤسسة الأم)
-	7,523,612	فوائد مقبوضة من شركة سورية و الخليج للاستثمار
-	(7,378,303)	إيجارات مدفوعة لشركة سورية و الخليج للاستثمار

(**) تمثل أتعاب الإدارة المصاريف المستحقة لبنك الخليج المتحد نتيجة تقديمه استشارات و مساعدات فنية للبنك.

30 حزيران 2009

21 المعاملات مع لأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ارتباطات و التزامات محتمل أن تطرأ :

31 كانون الأول 2008 مدققة	30 حزيران 2009 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
173,496,028	155,920,235	اعتمادات مستندية لصالح المساهمين
162,800,000	165,975,000	كفالات لصالح المساهمين
336,296,028	321,895,235	

22 إدارة المخاطر

1.22 توزيع التعرضات الانتمائية حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات			30 حزيران 2009 غير مدققة (ليرة سورية)	
	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
4,656,254,724	-	3,395,459,825	64,579,141	1,196,215,758	عادية (مقبولة المخاطر)
39,837,360	-	-	5,624,546	34,212,814	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
957,458,618	-	475,460,099	27,663,529	454,334,990	منها مستحقة (لديون العادية و تحت المراقبة):
683,582,823	-	357,033,349	18,718,586	307,830,888	لغاية 30 يوم
234,038,435	-	118,426,750	3,320,397	112,291,288	من 31 لغاية 60 يوم
39,837,360	-	-	5,624,546	34,212,814	من 61 يوم لغاية 90 يوم
96,885,006	-	61,538,699	3,016,902	32,329,405	غير عاملة:
89,685,520	-	57,896,552	3,016,902	28,772,066	دون المستوى
7,199,486	-	3,642,147	-	3,557,339	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,792,977,090	-	3,456,998,524	73,220,589	1,262,757,977	المجموع
(13,558,000)	-	-	(700,000)	(12,858,000)	يطرح : مخصص التندي
4,779,419,090	-	3,456,998,524	72,520,589	1,249,899,977	الصافي
4,162,292,245	-	3,536,404,136	60,613,603	565,274,506	31 كانون الأول 2008 مدققة

2.22 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
2,232,817,122	-	-	-	-	2,232,817,122	أرصدة لدى مصرف سوري المركزي
2,205,471,413	-	-	-	-	2,205,471,413	أرصدة لدى الصراف
4,779,419,090	2,663,556,444	3,734	1,362,455,728	753,403,184	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
46,245,750	-	-	-	-	46,245,750	موجودات مالية المتوفرة للبيع
59,851,413	38,407,292	18	6,410,785	3,545,000	11,488,318	موجودات أخرى
287,311,489	-	-	-	-	287,311,489	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
9,611,116,277	2,701,963,736	3,752	1,368,866,513	756,948,184	4,783,334,092	المجموع
6,587,869,932	1,866,016,004	7,041,063	1,997,416,577	308,826,819	2,408,569,469	31 كانون الأول 2008 (مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

3.22 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة 2%	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر الزيادة في سعر الفائدة 2%	
19,371	25,829	860,974	9,750	13,000	742,885	دولار أمريكي
6,209	8,278	473,040	2,696	3,594	479,239	يورو
(28,743)	(38,324)	(383,243)	(73,871)	(98,495)	(984,951)	ليرة سورية
-	-	(81)	-	(1)	(640)	جنيه استرليني
-	-	-	1	1	1,775	الفرنك السويسري
(2)	(3)	(3,128)	-	-	(433)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر النقص في سعر الفائدة 2%	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر النقص في سعر الفائدة 2%	
(19,371)	(25,829)	860,974	(9,750)	(13,000)	742,885	دولار أمريكي
(6,209)	(8,278)	473,040	(2,696)	(3,594)	479,239	يورو
28,743	38,324	(383,243)	73,871	98,495	(984,951)	ليرة سورية
-	-	(81)	-	1	(640)	جنيه استرليني
-	-	-	(1)	(1)	1,775	الفرنك السويسري
2	3	(3,128)	-	-	(433)	العملات الأخرى

مخاطر العملات

31 كانون الأول 2008 مدققة			30 حزيران 2009 غير مدققة			العملة
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر التغير في سعر الصرف 2%	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	أثر التغير في سعر الصرف 2%	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,286,748	21,512,787	1,075,639,350	20,818,318	20,806,787	1,040,339,345	دولار أمريكي
10,210,637	10,238,721	511,936,050	10,378,092	10,396,164	519,808,204	يورو
53	71	3,550	45,654	60,872	3,043,601	العملات الأخرى

23 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة:	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى
الشركات:	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات
أخرى:	يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية .

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في كافة أنحاء العالم.

بنك سورية و الخليج ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

1.23 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2009:

30 حزيران 2008 (غير منقفة) المجموع	30 حزيران 2009 (غير منقفة)			التجزئة	ليرة سورية
	المجموع	الشركات	أخرى		
18,608,625	107,684,769	73,178,295	(12,684,499)	47,190,973	صافي إيرادات الفوائد
9,086,778	31,258,353	20,769,748	-	10,488,605	صافي إيرادات العمولات
(1,470,743)	2,855,574	-	2,855,574	-	صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن التعاملات بالعمولات الأجنبية
(2,760,322)	1,008,380	-	1,008,380	-	استرداد (مصروف) مخصص تقب أسعار القطع
(68,650,214)	22,088,636	-	22,088,636	-	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	1,585,677	-	1,585,677	-	إيرادات تشغيلية أخرى
(45,185,876)	166,481,389	93,948,043	14,853,768	57,679,578	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
-	(13,558,000)	-	-	(13,558,000)	مخصص تسهيلات التمانية مباشرة
(82,511,195)	(141,853,529)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(127,697,071)	11,069,860	93,948,043	14,853,768	44,121,578	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
14,071,634	(382,711)	-	-	-	ضريبة الدخل (إيراد ضريبة الدخل الموجلة)
(113,625,437)	10,687,149	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2008 (منقفة) المجموع	30 حزيران 2008 (غير منقفة) المجموع	30 حزيران 2009 (غير منقفة)			ليرة سورية
6,915,641,387	4,684,293,582	10,096,764,060	5,294,856,292	3,473,602,471	الموجودات والمطلوبات
897,292,602	848,420,592	1,250,823,899	1,250,823,899	1,328,305,297	موجودات القطاع
7,812,933,989	5,532,714,174	11,347,587,959	11,347,587,959	11,347,587,959	موجودات غير موزعة على القطاعات
5,144,591,317	2,818,463,694	8,668,287,988	2,431,066,935	4,632,378,375	مجموع الموجودات
5,144,591,317	2,818,463,694	8,668,287,988	8,668,287,988	1,604,842,678	مطلوبات القطاع
24,930,684	8,899,492	20,230,399	20,230,399	20,230,399	مجموع المطلوبات
8,026,279	3,954,612	4,307,034	4,307,034	4,307,034	معلومات أخرى
355,448,463	285,776,906	376,869,691	376,869,691	376,869,691	استهلاكات
					إطفاءات
					مصاريف رأسمالية

2.23 توزيع الإيرادات و المصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع	خارج سوريا		داخل سوريا		إجمالي الدخل التشغيلي
	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(45,185,876)	166,481,389	23,335,275	6,072,552	(68,521,151)	160,408,837

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2009

24 كفاية رأس المال

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
مدققة	غير مدققة	
آلاف ليرة سورية	آلاف ليرة سورية	
3,000,000	3,000,000	رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الإضافي
-	-	رأس المال المساعد
1,260,668	1,368,491	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
5,629,651	5,772,434	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
22 %	23 %	نسبة كفاية رأس المال (%)
22 %	23 %	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

حسب قرار مصرف سورية المركزي رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

25 ارتباطات و التزامات محتملة

1.25 ارتباطات و التزامات انتمائية

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
418,005,951	750,235,737	اعتمادات مستندية
123,247,065	62,770,671	قبولات كفالات:
32,485,100	49,756,000	- دفع
105,795,198	444,533,513	- حسن تنفيذ
27,269,324	144,520,893	- أخرى
476,638,000	986,272,000	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
1,183,440,638	2,438,088,814	

2.25 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,117,250	1,500,000	عقود إيجار تشغيلية:
133,938,000	9,000,000	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
151,055,250	10,500,000	