

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.  
البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.س.  
البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٣

بيان الوضع المالي الموحد

٤

بيان الدخل الموحد

٥

بيان الدخل الشامل الموحد

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد

٨٨-٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



## شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سورية) ("المصرف") والشركة التابعة له والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من بيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، و بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية المرفقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ قد دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٠.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك ييمو السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سورية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٩ آذار ٢٠١١



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.

بيان الوضع المالي الموحد

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠	٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٧	إيداعات لدى مصارف
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٨	موجودات مالية للمتاحة
٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩	٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٩٢,١٤٤,٠٣٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١	موجودات مالية قروض وسلف
-	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	١٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	١٣	موجودات ثابتة
١٣٦,٤٩٩,٩٨٧	١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٤	موجودات غير ملموسة
٥,٦٣٠,٣٦٤	٨,٥٠٦,٢٣٢	٢١-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٧١٨,٤٦٢,٠٢٠	٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	١٥	موجودات أخرى
٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	١٦	وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي
١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤	١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩٢٨,١٥٣,٥٦٢	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	١٧	ودائع مصارف
٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤	١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	١٨	ودائع الزبائن
٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩	٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	١٩	تأمينات نقدية
٦٧,٤٦٥,٠٤٠	٥٩,٧٢٥,٨٥٥	٢٠	مخصصات متنوعة
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٢١	مخصص ضريبة الدخل
-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	٢١-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٦٢٥,٢٢٧,٧١٣	١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	٢٢	مطلوبات أخرى
٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣	١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٢٤	الإحتياطي القانوني
٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٢٤	الإحتياطي الخاص
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٣١,٧٤٧,٥٠٠	٢٦	التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٧٩,٦٩٩,٧٤٥		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	٢٥	أرباح مندورة محققة
( ١٢٦,١٧٤,١١٩ )	( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )	٢٥	حسابات متراكمة غير محققة
٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٨١,١١٦,٠٠٣		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧		مجموع حقوق الملكية
١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤	١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



المدير العام

رئيس مجلس الإدارة





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
٣,٢٨٩,٧٧٦,٤٥٨	٣,٢٢٥,٧٣٠,٢١٥	٢٧	الفوائد الدائنة
( ١,٢٧٥,٨٨٤,٦٣٨ )	( ١,١٥٠,٥٣٠,٩٦٤ )	٢٨	الفوائد المدينة
٢,٠١٣,٨٩١,٨٢٠	٢,٠٧٥,١٩٩,٢٥١		صافي إيرادات الفوائد
٤٦٤,٨٨٠,٢٧٥	٥٦٣,١٩٣,٥٨٠	٢٩	رسوم وعمولات دائنة
( ٣٥,٦٣١,١١٦ )	( ١٧,٧٨٨,٦٥٣ )	٣٠	رسوم وعمولات مدينة
٤٢٩,٢٤٩,١٥٩	٥٤٥,٤٠٤,٩٢٧		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٤٤٣,١٤٠,٩٧٩	٢,٦٢٠,٦٠٤,١٧٨		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٣٢,٧٤٨,٥٥٢	١٩٦,٩٧٢,٩٨٨		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١٩,٧٤٦,٦٨٦ )	٣٣,٨٢٨,٤١٧		أرباح/(خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٩,٦٧٧,٠٤٠	١١,٧٠٣,٠٦٧	٣١	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣٩,٥٤٠,٨١٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	٣٢	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٧,٢٠٢,١٥٥	١٢,٨٩٥,٢٩٣	٣٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٧٢٢,٥٦٢,٨٥٠	٢,٨٨٠,٣٧٣,٩٤٣		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٧١٣,٤٣٩,٧٩٢ )	( ٨٣٨,٦١٢,٨٩٠ )	٣٤	نفقات الموظفين
( ١٥٩,٤٦٨,٩٢٦ )	( ١٩٢,٢٠٢,١٢٠ )	١٣	استهلاكات الموجودات الثابتة
( ١٣,٧٠٧,٦٢٨ )	( ١٣,٨٨٨,٩٤٦ )	١٤	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
( ٢٢٩,١٣٢,٥٢٦ )	( ٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢ )	٣٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	( ٣٤,١٣٢,٠٠٠ )	٢٠	مخصصات متنوعة
( ٤٨١,٣٥٩,٣١٥ )	( ٥٦٨,٣٠١,٠٢٩ )	٣٦	مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٥٩٧,١٠٨,١٨٧ )	( ١,٨٧٦,٣٧١,٥٠٧ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,١٢٥,٤٥٤,٦٦٣	١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦		الربح قبل الضريبة
( ٤٦٤,٢٥٠,١٨٦ )	( ٣٣٦,١٩٩,٣٣٠ )	٢١	ضريبة الدخل
٦٦١,٢٠٤,٤٧٧	٦٦٧,٨٠٣,١٠٦		<b>ربح السنة</b>
			<b>العائد إلى:</b>
٦٥٨,٥٥٣,٨٨١	٦٦٥,٦١٣,٨٨٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,٦٥٠,٥٩٦	٢,١٨٩,٢٢٠		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٦١,٢٠٤,٤٧٧	٦٦٧,٨٠٣,١٠٦		
٨٨,٨٧	٨٩,٨٣	٣٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
٦٦١,٢٠٤,٤٧٧	٦٦٧,٨٠٣,١٠٦		ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل:
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٩,٧٧٥,٠٠٠	٢٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	( ١٠,٥٨٢,٥٠٠ )		مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٦٩٣,٧٥٩,٤٧٧</u>	<u>٦٦٦,٩٩٥,٦٠٦</u>		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
٦٩١,١٠٨,٨٨١	٦٦٤,٨٠٦,٣٨٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,٦٥٠,٥٩٦	٢,١٨٩,٢٢٠		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٩٣,٧٥٩,٤٧٧</u>	<u>٦٦٦,٩٩٥,٦٠٦</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

العائد إلى مساهمي المصرف													
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال			
					للموجودات المالية المتوفرة للبيع	ربح السنة							
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.			
٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	( ١٢٦,١٧٤,١١٩ )	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	-	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	-	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني	
-	-	-	-	( ٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في رأس المال	
٦٦٦,٩٩٥,٦٠٦	٢,١٨٩,٢٢٠	٦٦٤,٨٠٦,٣٨٦	-	-	٦٦٥,٦١٣,٨٨٦	( ٨٠٧,٥٠٠ )	-	-	-	-		الدخل الشامل للسنة	
-	-	-	٣٣,٨٢٨,٤١٧	٣٥٨,٣٤٣,٠٥٤	( ٦٦٥,٦١٣,٨٨٦ )	-	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٩٦,٨٧١,٣٣٥	٩٦,٨٧١,٣٣٥	-		تخصيص ربح السنة	
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٨١,١١٦,٠٠٣	٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	-	٣١,٧٤٧,٥٠٠	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠	٣١ كانون الأول	الرصيد كما في
٣,٨٦٣,٠٤٠,٤٤٤	٧٦,٢٧٦,١٨٧	٣,٧٨٦,٧٦٤,٢٥٧	( ١٠٦,٤٢٧,٤٣٣ )	١,٠٤٥,١٠٧,٧٣٨	-	-	-	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	١ كانون الثاني	الرصيد كما في
-	-	-	-	( ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في رأس المال	
٦٩٣,٧٥٩,٤٧٧	٢,٦٥٠,٥٩٦	٦٩١,١٠٨,٨٨١	-	-	٦٥٨,٥٥٣,٨٨١	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	-	-	-	-		الدخل الشامل للسنة	
( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	-		أنصبة أرباح موزعة	
-	-	-	( ١٩,٧٤٦,٦٨٦ )	٤٤٩,٥٠٥,١٤٥	( ٦٥٨,٥٥٣,٨٨١ )	-	-	١١٤,٣٩٧,٧١١	١١٤,٣٩٧,٧١١	-		تخصيص ربح السنة	
٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	( ١٢٦,١٧٤,١١٩ )	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	-	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	-	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	٣١ كانون الأول	الرصيد كما في

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١,١٢٥,٤٥٤,٦٦٣	١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل
		في النشاطات التشغيلية
١٥٩,٤٦٨,٩٢٦	١٩٢,٢٠٢,١٢٠	١٣ استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٧٠٧,٦٢٨	١٣,٨٨٨,٩٤٦	١٤ اطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٢٩,١٣٢,٥٢٦	٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢	٣٥ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٩,٦٧٧,٠٤٠ )	( ١١,٧٠٣,٠٦٧ )	أرباح غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
( ٤٠٩,٦٨٤ )	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
( ٣٦,٠٩٨,٣١٠ )	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٧٦,١٦١,٨٩٦ )	٢٨,٩٠٤,١٧٠	مصروف / (استردادات) مخصصات متنوعة
١,٤٠٥,٤١٦,٨١٣	١,٤٥٦,٥٢٩,١٢٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
( ١,٤٤٤,٩٤٦,٦٠١ )	( ١,٠٦٣,٥٦١,١٠١ )	احتياطي نقدي الزامي
٢,١١٧,٧٣١,٩٨٤	( ٤,٦٤٢,١٩١,٦٧٠ )	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ١,٦٧٤,٠٣٤,٢٠٠ )	( ٨,٩٤٨,٧٧٩,٩٣٣ )	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣١,٩٢٩,٦١١	٢٠,٢٥٣,٦١٩	موجودات أخرى
( ٧٣١,٨٠٨,٥٨٩ )	( ٣٤٠,٧٩٨,٧٠٢ )	تأمينات نقدية
١٣,٣٢٣,٣٥٣,٢١١	١٢,٠٢٥,٩٨٤,٧٣٤	ودائع الزبائن
٣٩٣,٦٦٣,٦٢٧	٢١٨,٥٦٣,٥٤١	التغير في مطلوبات أخرى
( ٣,٠١١,٧٢٩ )	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٣,٧١٨,٢٩٤,١٢٧	( ١,٢٧٤,٠٠٠,٣٨٥ )	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ٣٨٦,٣٥٩,٣٠٠ )	( ٣٤٣,٢٤٧,٤١٥ )	٢١- هـ ضريبة الدخل المدفوعة
١٣,٣٣١,٩٣٤,٨٢٧	( ١,٦١٧,٢٤٧,٨٠٠ )	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
			<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية قروض وسلف
-	( ١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣ )	١٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٥٨٣,٥٨٥,٤٩٨ )	( ٦٢٢,٠٥٩,٤١٥ )		اقتناء موجودات ثابتة
( ١٢,٩٨٣,٣١٥ )	( ١٠,٢٧٩,١٥٧ )	١٤	اقتناء موجودات غير ملموسة
٦٠٠,٠٠٠	-		الربح من بيع موجودات ثابتة
( ١٤٥,٧٢٧,٥٣٨ )	( ٤٥,٥٠٠,٠٠٠ )		الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي
-	( ٢٤,٠٢٠,١٤٨ )		استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
٥٨,٣٤٦,٣١٠	( ٧,٣١٤,٠٣٠ )	١٠	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣٣٣,٣٥٠,٠٤١ )	( ٢,٠٥٠,٥٧٦,٤٦٣ )		<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>
( ١٤٧,٣٧٨,٦٣٦ )	( ١,١٥٠,٦٥٠ )		أنصبة أرباح مدفوعة
( ١٤٧,٣٧٨,٦٣٦ )	( ١,١٥٠,٦٥٠ )		<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية</b>
( ١,١٥٩,٩٠١ )	٣,٣٣٤,٣٥٤		تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٢,٨٥٠,٠٤٦,٢٤٩	( ٣,٦٦٥,٦٤٠,٥٥٩ )		صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٤,٨٦٨,٤٦٧,٢٦٦	٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥	٣٨	النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥	٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٣٨	النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

## بنك بيمو السعودي الفرنسي

(شركة مساهمة سورية)

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

#### ١ - معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في شارع ٢٩ أيار، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٧,٤١٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ستة وثلاثون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية.

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ تمت المصادقة على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/ م ن/ ب ٤ المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

وافق المدير العام ولجنة التدقيق، بتفويض من مجلس الإدارة، على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١١.

#### ٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية في البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة و المعدلة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية و السنوات السابقة و لكن قد تؤثر على العمليات و الترتيبات المحاسبية المستقبلية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع و العمليات الموقوفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ توضح بأن متطلبات الإفصاح في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى لا تنطبق على الموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المنوي الاستغناء عنها) المتاحة للبيع أو الموقوفة إلا إذا كانت المعايير الدولية للتقارير المالية هذه تتطلب: (١) إفصاحات محددة فيما يتعلق بالموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المنوي الاستغناء عنها) المتاحة للبيع أو الموقوفة، أو (٢) الإفصاحات حول قياس الموجودات و المتطلبات ضمن المجموعة المنوي الاستغناء عنها لا تقع ضمن نطاق متطلبات القياس في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ و لم يتم الإفصاح عنها سابقاً في البيانات المالية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ توضح بأن التسديد المحتمل للالتزام من خلال إصدار حقوق ملكية لا صلة له بتصنيف هذا الالتزام كمتداول أو غير متداول.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بأن النفقات التي ينتج عنها أصل معترف به في بيان الوضع المالي يمكن أن تصنف ضمن النشاطات الاستثمارية في بيان التدفقات النقدية. وقد أدى تطبيق التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ إلى تغيير في عرض التدفقات النقدية فيما يتعلق بتكاليف التطوير التي لا تفي بشروط الرسملة كجزء من الأصول غير الملموسة المنتجة داخلياً المدرجة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الأصول غير الملموسة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - تبني معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - إعفاءات إضافية للمتبنين لأول مرة.

توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند اعتماد معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى تتعلق بأصول النفط والغاز، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد ايجار.

التعديلات التي أدخلت على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم - معاملات دفع المجموعة على أساس الأسهم مسددة نقداً.

توضح التعديلات نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، فضلاً عن المحاسبة لمعاملات دفعه المجموعة على أساس الاسهم المسدده نقداً في البيانات المالية المنفصلة (أو الفردية) للمنشأة التي تستلم البضاعة أو الخدمات بينما يقع تسديد الجائزة على شركة أخرى في المجموعة أو مساهم آخر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع والعمليات الموقوفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٨)

توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة على أنها متاحة للبيع عندما يلتزم المصرف بخطة بيع تنطوي على فقدان السيطرة على تلك الشركة التابعة، بغض النظر عما إذا كان المصرف سيحتفظ بمصلحة غير مهيمنة في الشركة التابعة بعد البيع.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس - البنود المتحوط لها المؤهلة

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء، والتحوط مع الخيارات.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٧ توزيع الموجودات غير النقدية على المالكين

يوفر التفسير توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما يقوم المصرف بتوزيع موجوداته خلافاً للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٨ تحويلات الموجودات من العملاء يتناول التفسير المحاسبة من قبل المتلقين للممتلكات والآلات والمعدات المحولة من العملاء و يخلص التفسير إلى أنه عندما تقي الممتلكات والآلات والمعدات المحولة بتعريف الأصل من وجهة نظر المتلقي، يجب على المتلقي الاعتراف بالأصل وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ التحويل، على أن يعترف بإيراد مقابل هذه الممتلكات بما يتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات".

#### تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩

لم يكن لتطبيق التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩ أي أثر جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال (معدل) و التعديلات الناتجة عن ذلك و المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (معدل) البيانات المالية الموحدة و المنفصلة و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (معدل) الاستثمارات في منشآت زميلة و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (معدل) الحصص في مشاريع مشتركة

مراجعة شاملة لتطبيق طريقة الاستحواذ.

#### ٢-ب المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة الصادرة و غير سارية المفعول

لم يطبق المصرف في وقت مبكر المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول حتى الآن:

#### سارية المفعول للفترات المالية

التي تبدأ في أو بعد

#### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

١ تموز ٢٠١٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالإعفاء الحدود من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى.
١ تموز ٢٠١١	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاح و المتعلق بالإفصاحات حول تحويل الأصول المالية.
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (معدل في ٢٠١٠).*
١ كانون الثاني ٢٠١١	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤/إفصاحات الاطراف المقربة معدل في ٢٠٠٩).
١ شباط ٢٠١٠	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض، المتعلق بتصنيف الحقوق.
١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق بدفعات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا.
١ تموز ٢٠١٠	التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩ اطفاء مطلوبات مالية بواسطة أدوات حقوق ملكية.

١ كانون الثاني ٢٠١١ باستثناء المعيار  
الدولي للتقارير المالية رقم ٣ و معيار  
المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سارية المفعول  
في ١ تموز ٢٠١٠

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠١٠ و التي  
تتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم  
٣ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار  
المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر  
عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣.

\* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠ يقدم متطلبات جديدة  
لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف.

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

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

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

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

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

أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية والشركة التابعة له كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية ماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

تمثل حصص حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة جزءاً من الأرباح أو الخسائر للسنة وصافي موجودات الشركة التابعة الموحدة والتي لا تعود ملكيتها بشكل مباشر أو غير مباشر إلى المصرف والمحددة بشكل منفصل تحت بند "حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة" في البيانات المالية الموحدة.

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٧٤,٦٧%.

المعايير المالية المتبعة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والتي تمثل بصفة عامة القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

تمثل البنود التالية استثناءً لمبدأ التكلفة التاريخية في القياس:

- يتم قياس الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة.

- يتم قياس الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة.

- يتم قياس موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة.

لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية الموحدة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد البيانات المالية الموحدة، وعملة الاقتصاد.

#### الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الإغفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

#### إجراء المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في بيان الوضع المالي الموحد فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أنه ينوي إما إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

#### تقييم القيمة العادلة

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة. وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم. تتضمن تقنيات التقييم تقنية القيمة الحالية الصافية، طريقة التدفقات النقدية المحسومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة لها أسعار سوق يمكن لحظها.

#### تدني قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد، فإن الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تقييمها لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت. إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المعدلة تحدّد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال بيان الدخل ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المعدلة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية، إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل الموحد.



## ب- تحويل العملات الأجنبية

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٤٦,٨٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٦١,٩٩ لليورو) مقابل (٤٥,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٦٥,٨٦ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل الموحد.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هي ظاهرة في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف بتاريخ بيان الوضع المالي.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

## ج- الموجودات الثابتة

تم إظهار الموجودات الثابتة على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ومؤونة التدي في القيمة إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة بإمتلاك الأصل.

يتم إستهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي التي لا يتم احتساب إستهلاك لها) والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل منها وبشكل عام على أساس المعدلات السنوية التالية :

%	مباني
٥	
٢٠ - ١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المآجور

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الأصول على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة المدرجة كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الدخل الموحد.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة عندما يصبح الأصل جاهز للإستخدام يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ وتصنيفها ضمن الفئة الملائمة من الموجودات الثابتة.

#### د- الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات عمر زمني محدد على أساس سعر التكلفة بالديرات السورية بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة و يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

%	
٥	الفروغ
٢٠	برامج حاسوب

#### هـ- التدني في قيمة أصول مادية وغير ملموسة

في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل الموحد، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال انعكست خسارة تدني القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) إلى أن تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل الموحد، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

#### و- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستعمال نسبة ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق المالية الحالية للقيمة الزمنية للنقد و حيث يناسب المخاطر اللازمة للمطلوبات.

#### ح- تحقق الإيرادات والأعباء

تقيد الفوائد الدائنة والمدينة على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات غير المنتجة التي يتم قيد فوائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن الفوائد الدائنة والمدينة إطفاء الحسومات والعلاوات.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، وتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفائدة على مدى العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات.

إن معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يتم بموجبه الخصم بدقة للمبالغ النقدية المستقبلية أو المستلمة على الأعمار المقدرة للأدوات المالية أو حيثما يكون ملائم، على فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية ولكن بدون الأخذ بالاعتبار الخسائر الإئتمانية المستقبلية. يشتمل الإحتساب جميع المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل البنك التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية للأداة المالية، بما فيها تكاليف المعاملة وكافة الأقساط الأخرى أو الخصومات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن الفوائد الدائنة والمدينة.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق للمصرف في استلامها.

#### ط- القروض والتسليفات

تتضمن القروض والتسليفات إلى المصارف والعملاء، القروض والتسليفات الصادرة من المصرف والتي لم يتم تصنيفها كمتاحة للبيع أو للمتاجرة أو بملكيتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتمثل موجودات مالية غير مشتقة صادرة أو مستحوذ عليها من المصرف ولديها دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشط ولا ينوي المصرف بيعها مباشرة أو على المدى القريب. يتم الاعتراف بها عند تسليف المبالغ النقدية إلى العملاء ويلغى الاعتراف بها عند سداد العملاء لالتزامهم أو عند بيع هذه القروض أو شطبها أو عند تحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكيتها. يتم تسجيل القروض والتسليفات مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى المصاريف المباشرة للمعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وخسائر الانخفاض في القيم حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

## انخفاض قيمة القروض

يتم الاعتراف بخسائر القروض والتسليفات المنخفضة القيمة حالاً عندما يكون هناك دليل موضوعي أن انخفاض قيمة القرض أو محفظة القروض قد حدث. يتم احتساب مخصصات خسائر انخفاض القيمة على القروض الفردية وعلى مجموعة القروض المقيمة جماعياً. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة كتكاليف في بيان الدخل الموحد. يتم تخفيض القيمة المدرجة للقروض المنخفضة القيمة في بيان الوضع المالي الموحد باستخدام حساب مخصص انخفاض القيمة. لا يتم الاعتراف بالخسائر المتوقعة من الأحداث المستقبلية.

## القروض المقيمة إفرادياً

تتكون القروض المقيمة إفرادياً بشكل رئيسي من قروض الشركات والقروض التجارية المهمة والتي يتم تقييمها إفرادياً لمعرفة إن كان هنالك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض في قيمة القرض. يقوم المصرف بتقييم هذه القروض، في حال كان هناك أي أدلة موضوعية على أن القرض منخفض القيمة، على أساس كل حالة على حدى كما في تاريخ بيان الوضع المالي الموحد. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة المدرجة للقرض والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها، وتضم المبالغ القابلة للإسترداد الضمانات والرهونات بخصمها على معدل الفائدة الفعلي للقرض. يتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في حساب المخصص ويتم إدراجها في بيان الدخل الموحد في بند انخفاض القيمة. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. في حال تدنى مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط التدني بشكل موضوعي بحدث تم بعد الاعتراف بالانخفاض بالقيمة، يتم عكس الزيادة بتخفيض حساب مخصص انخفاض القروض. يتم الاعتراف باسترجاع الخسائر في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تحدث بها.

## ي- كفالات مالية

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معين عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة أشكال قانونية للمقايضة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني).

تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

## ك- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

#### ل- التوزيعات النقدية للأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف، كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي الموحد.

#### م- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الاجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وإداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى ( ٨٠%-١٢٥% ) .

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية .

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

#### التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge)

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل الموحد ربحاً كان أم خسارة .

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى الى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل الموحد.

## التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge)

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة). عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل الموحد في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الدخل الموحد. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل الموحد.

### التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية. عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل الموحد عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل الموحد.

### ن- النقد وما يوازي النقد

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتنزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل) والأرصدة المقيدة السحب.

## ٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي الموحد، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهمة لتلك المتعلقة بالحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي الموحد.

### ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٨٥,٠٦٩,٦١٢	٣,٤٧٥,٩٥٤,٤٣٣	نقد في الخزينة
٢٢,٤٩٨,٠١٩,٥٣١	٢٢,٢٧٨,١٥٩,٥٥٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٣٣٤,٦٠١,٠١٦	١٠,٤١٦,٠٥٩,٨١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,٣٤٧,٦٦١	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي الزامي
<u>٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠</u>	<u>٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦</u>	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٦٦٦/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨١٨,٦١٣,٨٢٤	٦٤٤,١٧٣,٢٧٥	١,١٧٤,٤٤٠,٥٤٩
٧,٦٣٤,٠٠١,٢٦٩	٧,٦٣٤,٠٠١,٢٦٩	-
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٨,٢٧٨,١٧٤,٥٤٤	١,١٧٤,٤٤٠,٥٤٩

حسابات جارية و تحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٩٠,٧٦٧,٩٣٤	١,٧٩٦,٥٧٥,٦٧٣	٧٩٤,١٩٢,٢٦١
١٠,٣٧٢,٨١٠,٠٠٠	١٠,٣٧٢,٨١٠,٠٠٠	-
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	١٢,١٦٩,٣٨٥,٦٧٣	٧٩٤,١٩٢,٢٦١

حسابات جارية و تحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٦٥٧,٢٩٦,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١,٢١٤,٣٣٢,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٠,٧٦٥,٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١٠,٤٦٥,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).



٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
مصارف	مصارف	
مقيمة	غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٢,٣٣٦,١٦٤	٢٣,٩٠٠,٧٧٢,٠٠٠	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤
٣,١٢٢,٣٣٦,١٦٤	٢٣,٩٠٠,٧٧٢,٠٠٠	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
مصارف	مصارف	
مقيمة	غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠٣,٤٨٩,٧٣٦	٢١,٥٧٧,٤٢٦,٧٥٨	٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤
٨٠٣,٤٨٩,٧٣٦	٢١,٥٧٧,٤٢٦,٧٥٨	٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
-	٢٦,٠٩٠,٧٦١
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	٣٢١,٥٠١,٢٣٤
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥

أسهم

سندات مدرجة في أسواق خارجية

٩ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٦,١٠٠,٠٩٤,٩٦٢	٥,٦٣٢,٤١٣,٢٤٨
٣,١٥٥,٣٥٠,١١٥	٦,٤٦٩,٥٠٢,٠٦٢
( ١١٧,٨٩٧,٩٦٥)	( ١٨٩,٧٨٢,١٥٥)
٣,٨٠٩,٠٠٤,٣١٤	٣,٨٦٢,٤٣٩,٦٣٢
( ٤٦٩,٣٥٧,٦٧٢)	( ٤٣٦,٩٠٧,٤٢٣)
<u>١٢,٤٧٧,١٩٣,٧٥٤</u>	<u>١٥,٣٣٧,٦٦٥,٣٦٤</u>

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة	٥,٦٣٢,٤١٣,٢٤٨
قروض وسلف	٦,٤٦٩,٥٠٢,٠٦٢
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	( ١٨٩,٧٨٢,١٥٥)
سندات محسومة	٣,٨٦٢,٤٣٩,٦٣٢
فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة	( ٤٣٦,٩٠٧,٤٢٣)

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة	٢,٦٣٤,٩٣٢,٥٠٦
قروض وسلف	٣,٩٩٣,٠٥٥,٧٤٦
فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض	( ١٦٦,٥١٤,٧١٠)
سندات محسومة	١,٥٥٠,٥٤٨,١٠٣
فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة	( ١٧٥,٣٩٣,٢٨٥)

٢,٧٤١,٠٨٩,٠٢٣	٢,٦٣٤,٩٣٢,٥٠٦
٢,٦٤٤,٨٦٣,٠٩٢	٣,٩٩٣,٠٥٥,٧٤٦
( ١٤١,٧٩٣,١٩١)	( ١٦٦,٥١٤,٧١٠)
١,٣٢٨,٣٧٣,٤٢٤	١,٥٥٠,٥٤٨,١٠٣
( ١٦٣,٦٨٦,٤١٤)	( ١٧٥,٣٩٣,٢٨٥)
<u>٦,٤٠٨,٨٤٥,٩٣٤</u>	<u>٧,٨٣٦,٦٢٨,٣٦٠</u>

الحكومة والقطاع العام

قروض وسلف

-	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠
---	---------------

الأفراد

قروض وسلف	١٠,٤٨٥,٧١٣,٤٤٧
بطاقات ائتمان	٤٥,٣٥٤,٢٢٥
فوائد مقبوضة مقدماً على القروض	( ٦٢,٩٥٤,٨٦٤)

٩,٩٨٩,٠٦١,٠٨٨	١٠,٤٨٥,٧١٣,٤٤٧
٣١,٦٢٢,٦٦٥	٤٥,٣٥٤,٢٢٥
( ٩٣,٢٤٤,٤٤١)	( ٦٢,٩٥٤,٨٦٤)
<u>٩,٩٢٧,٤٣٩,٣١٢</u>	<u>١٠,٤٦٨,١١٢,٨٠٨</u>

المجموع

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٧,٨٥٧,٤٠٦,٥٣٢
فوائد معلقة	( ٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧)

٢٨,٨١٣,٤٧٩,٠٠٠	٣٧,٨٥٧,٤٠٦,٥٣٢
( ٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠)	( ٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧)
( ١٠٢,٧١٩,٣٥١)	( ١٩٧,٨٦٦,٩٥٠)
<u>٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩</u>	<u>٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥</u>

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٢٠١٠			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٤٣٨,٧٦٠,٩٦٥	الرصيد في أول السنة
٢٦٥,٨٧٧,٨٧٦	١٠١,٦١٦,٣٩٣	١٦٤,٢٦١,٤٨٣	التغير خلال السنة
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٦	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٦٠٣,٠٢٢,٤٤٨	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤٧٣,٨٣٧,٢٧٧	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٣٧٣,٣٧٧,٤٦٢	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٦٥,٣٨٣,٥٠٣	-	٦٥,٣٨٣,٥٠٣	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٤٣٨,٧٦٠,٩٦٥	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			<b>إضافات:</b>
٣٦٤,٩٥٠,١٠٤	١٠١,٦١٦,٣٩٣	٢٦٣,٣٣٣,٧١١	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
			<b>استرداد:</b>
( ٧٧,٤١٧,٧٢٦)	-	( ٧٧,٤١٧,٧٢٦)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
( ٢١,٦٥٤,٥٠٢)	-	( ٢١,٦٥٤,٥٠٢)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٢٦٥,٨٧٧,٨٧٦	١٠١,٦١٦,٣٩٣	١٦٤,٢٦١,٤٨٣	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٧٦١,٣٦٩,٦٥٥	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٥٥٩,٢٩٣,٤٤٧	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٤٣,٧٢٩,٠٠١	-	٤٣,٧٢٩,٠٠١	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٦	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٦٠٣,٠٢٢,٤٤٨	

٢٠٠٩			
المجموع	الأفراد	الشركات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣١٤,٢٧٧,٩٥٤	-	٣١٤,٢٧٧,٩٥٤	الرصيد في أول السنة
٢٢٤,٩٤٢,٨٢٦	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	١٢٤,٤٨٣,٠١١	التغير خلال السنة
<u>٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠</u>	<u>١٠٠,٤٥٩,٨١٥</u>	<u>٤٣٨,٧٦٠,٩٦٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>			
٢٧٧,٤٦٩,٥٠٠	-	٢٧٧,٤٦٩,٥٠٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٦,٨٠٨,٤٥٤	-	٣٦,٨٠٨,٤٥٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٣١٤,٢٧٧,٩٥٤</u>	<u>-</u>	<u>٣١٤,٢٧٧,٩٥٤</u>	
<u>التغير خلال السنة</u>			
<b>إضافات:</b>			
٣٩٩,٩١٩,٤٠٩	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٢٩٩,٤٥٩,٥٩٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٢٨,٥٧٥,٠٤٩	-	٢٨,٥٧٥,٠٤٩	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<b>استردادات:</b>			
( ٢٠٣,٥٥١,٦٣٢ )	-	( ٢٠٣,٥٥١,٦٣٢ )	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٢٢٤,٩٤٢,٨٢٦</u>	<u>١٠٠,٤٥٩,٨١٥</u>	<u>١٢٤,٤٨٣,٠١١</u>	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>			
٤٧٣,٨٣٧,٢٧٧	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٣٧٣,٣٧٧,٤٦٢	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٦٥,٣٨٣,٥٠٣	-	٦٥,٣٨٣,٥٠٣	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠</u>	<u>١٠٠,٤٥٩,٨١٥</u>	<u>٤٣٨,٧٦٠,٩٦٥</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
.ل.س.	.ل.س.		
٩٤,٦٢٤,٦٧٣	١٠٢,٧١٩,٣٥١		الرصيد في أول السنة
٧٠,٨٨٩,٢١٥	١٨٢,٧٧٦,٣٩١		إضافات خلال السنة
( ٦٢,٧٩٤,٥٣٧ )	( ٨٧,٦٢٨,٧٩٢ )		استردادات خلال السنة
<u>١٠٢,٧١٩,٣٥١</u>	<u>١٩٧,٨٦٦,٩٥٠</u>		الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢,٦٠٦,٧٩٥,٣٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٨٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١,٦٨٣,٢٨٦,٢٠٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٨٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٤٠٨,٩٢٨,٣٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٤٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١,٥٨٠,٥٦٦,٨٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٥١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركات قطاع عام مبلغ ٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,١٣ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية وهي بكفالة الحكومة.

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١٣٩,٥٢٤,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١٣٤,٨٠٢,٢٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٤,٥٤٩,٠٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ٦٤,٢٩٣,٥٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ٢٠).

#### ١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
-	٧,٣١٤,٠٣٠
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٨٤,٨٣٠,٠٠٠
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٩٢,١٤٤,٠٣٠

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية  
أسهم

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية  
أدوات حقوق الملكية

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. بلغت الأرباح غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع ٩,٧٧٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ٣٢,٥٥٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١١ - موجودات مالية قروض وسلف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-

شهادات إيداع من مصرف محلي

استحققت شهادات الإيداع من مصرف محلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد	تاريخ الاستحقاق
%	ل.س.	ل.س.		
١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١٤ كانون الثاني ٢٠١٠
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	١٣ تشرين الثاني ٢٠١٠
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣	

١٢ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
-	٩٩,٤٤٣,٣٦٣
-	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠
-	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزينة حكومية محلية

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزينة حكومية خارجية

شهادات إيداع من مصرف خارجي

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٥٤,٤٠٣,٧١٣	ذات عائد ثابت
-	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
-	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	

سندات الخزينة الحكومية المحلية هي سندات لا تتوافر لها أسعار سوقية ذات عائد ثابت محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
-	( ٥٥٦,٦٣٧)	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
-	٩٩,٤٤٣,٣٦٣	

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية المحلية بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠١٠ وهي تمثل شراء المصرف لسندات خزينة صادرة من مصرف سورية المركزي، حسب ما يلي:

اسم المصرف المصدر: مصرف سورية المركزي

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

سعر الخصم: ٥٥٦,٦٣٧ ليرة سورية

معدل الفائدة: ١,٤٤%

معدل العائد: ٢,٠٠%

تاريخ الاستحقاق: ٢٣ كانون الأول ٢٠١١

تمثل سندات الخزينة الحكومية الخارجية سندات ذات أسعار سوقية وعائد ثابت محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القيمة الاسمية
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	علاوة
-	٧١١,٠٠٠	
-	٩,٧١١,٠٠٠	
-	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٠ حسب ما يلي:

اسم المصرف المصدر: **Julios Bär**

نوع السند: سندات خزينة حكومية (قطر)

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

يمثل بند شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد متغير ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

معدل الفائدة	القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
	دولار أمريكي	
3m libor+110bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ آب ٢٠١٢
3m libor+110bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ كانون الأول ٢٠١٢
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

بلغت الفوائد برسم القبض على شهادات الإيداع مبلغ ١,١٤٧,٨٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد.



يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	تحسينات على		معدات وأجهزة			التكلفة التاريخية
	المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	وأثاث	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٤,٣٩٩,٢٧٠	٣٥٩,٧٠٣,٦٩٣	٢٣٣,٩٥٨,١١٤	٤٥,٠٨٨,١٩٩	٣١٥,٦٩٧,٥٥٨	٩٠٩,٩٥١,٧٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٤٤,١٨٥,٤٢٧	٢٦,٣٢٥,٣٤٧	٣٣,٧٥٤,١٨٤	١٣,٦٤٥,٧٠٠	٤٩,٤١٧,١١٧	٢١,٠٤٣,٠٧٩	إضافات
١١٣,٧٩٦,٥٨٠	٣١,٥٨١,١٠٥	٦٢,٠٠٠	-	٦,٦٢٠,١٢٥	٧٥,٥٣٣,٣٥٠	تحويلات
<u>٢,١٢٢,٣٨١,٢٧٧</u>	<u>٤١٧,٦١٠,١٤٥</u>	<u>٢٦٧,٧٧٤,٢٩٨</u>	<u>٥٨,٧٣٣,٨٩٩</u>	<u>٣٧١,٧٣٤,٨٠٠</u>	<u>١,٠٠٦,٥٢٨,١٣٥</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						الاستهلاك المتراكم
( ٤٤٨,٣٤٤,٧١٠ )	( ١٤٨,٠٣٦,٠٢١ )	( ١١١,٣٧٧,٢١٦ )	( ١٤,٨٧٧,٨٢١ )	( ٧٦,٥٠٤,٠٠٦ )	( ٩٧,٥٤٩,٦٤٦ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
( ١٩٢,٢٠٢,١٢٠ )	( ٦٦,٣٢٢,٦٦٥ )	( ٣٥,٧٤٧,٤٤٣ )	( ١١,١٥١,٤٢٠ )	( ٣٦,٨٩٥,٧٠٠ )	( ٤٢,٠٨٤,٨٩٢ )	إضافات، أعباء السنة
( ٦٤٠,٥٤٦,٨٣٠ )	( ٢١٤,٣٥٨,٦٨٦ )	( ١٤٧,١٢٤,٦٥٩ )	( ٢٦,٠٢٩,٢٤١ )	( ١١٣,٣٩٩,٧٠٦ )	( ١٣٩,٦٣٤,٥٣٨ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						صافي القيمة الدفترية
<u>١,٤٨١,٨٣٤,٤٤٧</u>	<u>٢٠٣,٢٥١,٤٥٩</u>	<u>١٢٠,٦٤٩,٦٣٩</u>	<u>٣٢,٧٠٤,٦٥٨</u>	<u>٢٥٨,٣٣٥,٠٩٤</u>	<u>٨٦٦,٨٩٣,٥٩٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٢٦٧,٩٤٨,٧١٩	-	-	-	-	٢٦٧,٩٤٨,٧١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤٧٧,٨٧٣,٩٨٨	٣١,٥٨١,١٠٥	٦٢,٠٠٠	-	٦,٦٢٠,١٢٥	٤٣٩,٦١٠,٧٥٨	إضافات
( ١١٣,٧٩٦,٥٨٠ )	( ٣١,٥٨١,١٠٥ )	( ٦٢,٠٠٠ )	-	( ٦,٦٢٠,١٢٥ )	( ٧٥,٥٣٣,٣٥٠ )	تحويلات
<u>٦٣٢,٠٢٦,١٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٢,٠٢٦,١٢٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
<u>٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤</u>	<u>٢٠٣,٢٥١,٤٥٩</u>	<u>١٢٠,٦٤٩,٦٣٩</u>	<u>٣٢,٧٠٤,٦٥٨</u>	<u>٢٥٨,٣٣٥,٠٩٤</u>	<u>١,٤٩٨,٩١٩,٧٢٤</u>	صافي الموجودات الثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	تحسينات على		معدات وأجهزة			التكلفة التاريخية
	المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	وأثاث	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤١١,٦٤٨,٥٣٤	٢٤٦,٧٩٥,١٨٠	١٧٦,٥٨٨,٥٣٥	٢٤,٤٣٣,٠٩٩	٢٣٧,٩٣٢,٠٠٠	٧٢٥,٨٩٩,٧٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٣٢٣,٢٠٨,٤٦٥	٣٥,٥١٩,٩٣٥	٥٧,٣٦٩,٥٧٩	٢١,٧٩٧,٠٠٠	٧١,٤٤٣,٧٦٣	١٣٧,٠٧٨,١٨٨	إضافات
( ١,١٤١,٩٠٠)	-	-	( ١,١٤١,٩٠٠)	-	-	استبعادات
١٣٠,٦٨٤,١٧١	٧٧,٣٨٨,٥٧٨	-	-	٦,٣٢١,٧٩٥	٤٦,٩٧٣,٧٩٨	تحويلات
<u>١,٨٦٤,٣٩٩,٢٧٠</u>	<u>٣٥٩,٧٠٣,٦٩٣</u>	<u>٢٣٣,٩٥٨,١١٤</u>	<u>٤٥,٠٨٨,١٩٩</u>	<u>٣١٥,٦٩٧,٥٥٨</u>	<u>٩٠٩,٩٥١,٧٠٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						الاستهلاك المتراكم
( ٢٨٩,٨٢٧,٣٦٨)	( ٩٠,٥٥٨,٦٠٧)	( ٧٨,٣٣٠,١٦٣)	( ٨,١١١,٣٠٥)	( ٤٧,٧٦٣,٦٦٧)	( ٦٥,٠٦٣,٦٢٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
( ١٥٩,٤٦٨,٩٢٦)	( ٥٧,٤٧٧,٤١٤)	( ٣٣,٠٤٧,٠٥٣)	( ٧,٧١٨,١٠٠)	( ٢٨,٧٤٠,٣٣٩)	( ٣٢,٤٨٦,٠٢٠)	إضافات، أعباء السنة
٩٥١,٥٨٤	-	-	٩٥١,٥٨٤	-	-	استبعادات
<u>( ٤٤٨,٣٤٤,٧١٠)</u>	<u>( ١٤٨,٠٣٦,٠٢١)</u>	<u>( ١١١,٣٧٧,٢١٦)</u>	<u>( ١٤,٨٧٧,٨٢١)</u>	<u>( ٧٦,٥٠٤,٠٠٦)</u>	<u>( ٩٧,٥٤٩,٦٤٦)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						صافي القيمة الدفترية
<u>١,٤١٦,٠٥٤,٥٦٠</u>	<u>٢١١,٦٦٧,٦٧٢</u>	<u>١٢٢,٥٨٠,٨٩٨</u>	<u>٣٠,٢١٠,٣٧٨</u>	<u>٢٣٩,١٩٣,٥٥٢</u>	<u>٨١٢,٤٠٢,٠٦٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٣٨,٢٥٥,٨٥٧	٧٧,٣٨٨,٥٧٨	-	-	٦,٣٢١,٧٩٥	٥٤,٥٤٥,٤٨٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٢٦٠,٣٧٧,٠٣٣	-	-	-	-	٢٦٠,٣٧٧,٠٣٣	إضافات
( ١٣٠,٦٨٤,١٧١)	( ٧٧,٣٨٨,٥٧٨)	-	-	( ٦,٣٢١,٧٩٥)	( ٤٦,٩٧٣,٧٩٨)	تحويلات
<u>٢٦٧,٩٤٨,٧١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٧,٩٤٨,٧١٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
<u>١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩</u>	<u>٢١١,٦٦٧,٦٧٢</u>	<u>١٢٢,٥٨٠,٨٩٨</u>	<u>٣٠,٢١٠,٣٧٨</u>	<u>٢٣٩,١٩٣,٥٥٢</u>	<u>١,٠٨٠,٣٥٠,٧٧٩</u>	صافي الموجودات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

الجموع ل.س.	الفروغ ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	
١٧٨,٥٨٥,٧٩٢	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٣٢,٥٣٢,٥٥١	التكلفة التاريخية
١٢,٩٨٣,٣١٥	-	١٢,٩٨٣,٣١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٩١,٥٦٩,١٠٧	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٤٥,٥١٥,٨٦٦	إضافات
١٠,٢٧٩,١٥٧	-	١٠,٢٧٩,١٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٠١,٨٤٨,٢٦٤	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٥٥,٧٩٥,٠٢٣	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			الاطفاء المتراكم
( ٤١,٣٦١,٤٩٢ )	( ٢١,٠٦٢,٧٣٢ )	( ٢٠,٢٩٨,٧٦٠ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
( ١٣,٧٠٧,٦٢٨ )	( ٧,٢٢٠,٩٩٥ )	( ٦,٤٨٦,٦٣٣ )	إضافات، أعباء السنة
( ٥٥,٠٦٩,١٢٠ )	( ٢٨,٢٨٣,٧٢٧ )	( ٢٦,٧٨٥,٣٩٣ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
( ١٣,٨٨٨,٩٤٦ )	( ٧,٣٠٢,٦٦٢ )	( ٦,٥٨٦,٢٨٤ )	إضافات، أعباء السنة
( ٦٨,٩٥٨,٠٦٦ )	( ٣٥,٥٨٦,٣٨٩ )	( ٣٣,٣٧١,٦٧٧ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			صافي القيمة الدفترية
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١١٠,٤٦٦,٨٥٢	٢٢,٤٢٣,٣٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٣٦,٤٩٩,٩٨٧	١١٧,٧٦٩,٥١٤	١٨,٧٣٠,٤٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠٨,٣٧٤,٦٧٢	-	فوائد وإيرادات برسم القبض
٧٣,٩٣٢,٣٩٦	٨٠,٥٤٩,٣٥٧	مصرف سورية المركزي
٤٠,١٠٧,٧٩٣	١٩,٣٤٢,٥٦١	مصارف ومؤسسات مصرفية
٢٧,٢٩٥,١٣١	١٢٤,٠٣٦,٤٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٣٤,٠٠٧,٤٢٠	١,١٤٧,٨٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٢٨٣,٧١٧,٤١٢	٢٢٥,٠٧٦,٢٠٢	شهادات إيداع
٢٠١,٦٦٠,٠٣١	٢٣٠,٢٨١,٤١٥	مصارييف مدفوعة مقدماً
١٥,٢٩٦,٠٠١	٧٧,٤٤٣,٤٩٥	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٢٣,٧٩٢,٣٧٤	٣٣,٠٨٣,٨٢٢	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
١١,٩١٤,٠٢٠	١٢,٢٥٢,٦٥٥	تأمينات نقدية لدى وكيل بطاقات الفيزا
٥٥,٧٧٧,٣٧٢	٩,٧٨٩,١٤٠	قيم برسم التحصيل
٣١,١٢٩,٥٨٩	٥,٦٧٩,٣٢٣	المستحق من أطراف ذات علاقة
٥,٨٧١,٢٤١	٤,٨٥٣,٩٣٧	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٨٥,٧٥٤,٩٨٠	٩٦,١٩٩,٤١٢	حسابات مدينة أخرى
٧١٨,٤٦٢,٠٢٠	٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	

١٦ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٧٤١,٩٥٠	١٨٩,٢٤١,٩٥٠	ليرة سورية
١٦٤,٥٠٩,٠٩٨	١٦٨,٨٣٣,٥٤٣	دولار أمريكي
<u>٣٠٨,٢٥١,٠٤٨</u>	<u>٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣</u>	

١٧ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
مصارف	مصارف	مجموع	
مقيمة	غير مقيمة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٧٩,٣٤٨,٠٠١	٣١٩,٠٤١,١٢٤	٩٩٨,٣٨٩,١٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٥٥,٤٦٧,٠٠٠	١٥٥,٤٦٧,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٦٧٩,٣٤٨,٠٠١</u>	<u>٤٧٤,٥٠٨,١٢٤</u>	<u>١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
مصارف	مصارف	مجموع	
مقيمة	غير مقيمة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩٩,٢٥٨,٠٩٥	١٨٦,٩٣٠,٩٦٧	٨٨٦,١٨٩,٠٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٤١,٩٦٤,٥٠٠	٤١,٩٦٤,٥٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٦٩٩,٢٥٨,٠٩٥</u>	<u>٢٢٨,٨٩٥,٤٦٧</u>	<u>٩٢٨,١٥٣,٥٦٢</u>	

## ١٨ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
<u>الشركات الكبرى</u>		
١٢,٤٩١,٢٨٨,٢٣٣	١٠,٠٦٤,٦٦٣,٣٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣٧,٣٢٠,٣٣٠	١,٠٤١,٣٦٧,٧٣٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٣٣٢,٣٤٥	١٥,٩٢٧,٩٨٨	ودائع التوفير
<u>١٣,١٣٠,٩٤٠,٩٠٨</u>	<u>١١,١٢١,٩٥٩,١٠٨</u>	
<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>		
٥,٧٣٧,٢٠٨,٥٥٠	١١,٩٩٥,٥٥٢,١٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٥٥٤,٤٣٨,٣٠٦	١,١٧٣,٢٦٥,٢٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧,١٤٢,٤٢٨	١٥,٧٧٧,٦٨٠	ودائع التوفير
<u>٨,٣٠٨,٧٨٩,٢٨٤</u>	<u>١٣,١٨٤,٥٩٥,٠٧٩</u>	
<u>الأفراد</u>		
٣٧,٠٣٠,٥٩٢,٤٥٩	٤٥,٥٥١,١٢١,٠٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٢٦٩,١٢٤,٤٦٦	٣٠,٢٩٤,٠٧٤,٧٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٧٩٥,٠٤٣,٩٢٧	٣,٤٠٨,٧٢٥,٧٥٨	ودائع التوفير
<u>٧٠,٠٩٤,٧٦٠,٨٥٢</u>	<u>٧٩,٢٥٣,٩٢١,٥٩١</u>	
<u>٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤</u>	<u>١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨</u>	<b>المجموع</b>

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٨٦٧,١٩٧,٤٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١١٦,٤٩٧,٣٣٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,١٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٣,١٩٨,٦٣٠,٤٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ٢٦,٤٠٣,٧٠١,٨١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٨٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٩ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٦٨,٥٢٥,١٣٩	١,١٢٦,٦١٨,٥١٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٧٩٣,٥٩٠,٥٦٠	١,٥٩٤,٦٩٨,٤٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩</u>	<u>٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧</u>	

٢٠ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٠</b>					
٢٤,٥٤٩,٠٤٣	( ٣٦,٦٤٣,٣٥٥ )	( ٣,١٠١,١٧٤ )	-	٦٤,٢٩٣,٥٧٢	مخصص التزامات ناجمة عن كفالات مالية
٦٩٦,٣٠٠	( ٣,٦٢٥,٧٦٧ )	-	١,٤٩٩,١١١	٢,٨٢٢,٩٥٦	مخصص مركز القطع التشغيلي
٣٤,١٣٢,٠٠٠	-	-	٣٤,١٣٢,٠٠٠	-	مخصص غرامات ضريبية
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢	مخصصات أخرى
<u>٥٩,٧٢٥,٨٥٥</u>	<u>( ٤٠,٢٦٩,١٢٢ )</u>	<u>( ٣,١٠١,١٧٤ )</u>	<u>٣٥,٦٣١,١١١</u>	<u>٦٧,٤٦٥,٠٤٠</u>	
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٠٩</b>					
٦٤,٢٩٣,٥٧٢	-	-	٤,١٨٩,٧٠٠	٦٠,١٠٣,٨٧٢	مخصص التزامات ناجمة عن كفالات مالية
-	( ٤٤,٩٦٨,٠٤٥ )	( ٣,٠١١,٧٢٩ )	-	٤٧,٩٧٩,٧٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٢٢,٩٥٦	( ١١٩,٠٢٥ )	-	-	٢,٩٤١,٩٨١	مخصص مركز القطع التشغيلي
-	( ٣١,٠٧٤,٨٢٦ )	-	-	٣١,٠٧٤,٨٢٦	مخصص غرامات ضريبية
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢	مخصصات أخرى
<u>٦٧,٤٦٥,٠٤٠</u>	<u>( ٧٦,١٦١,٨٩٦ )</u>	<u>( ٣,٠١١,٧٢٩ )</u>	<u>٤,١٨٩,٧٠٠</u>	<u>١٤٢,٤٤٨,٩٦٥</u>	

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٠ لكن لم يصدر أي تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية الموحدة، لكن المصرف قام بالاحتياط بالاستناد الى أفضل تقدير لمبلغ المطالبة الاضافية تحت بند مخصص غرامات ضريبية.

## ٢١ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند ما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٤,١٤٧,٨٣٨	٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	الرصيد في أول السنة
( ٣٤٤,١٤٧,٨٣٨ )	( ٣٤٣,٢٤٧,٤١٥ )	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٣٤٣,٢٤٧,٤١٥</u>	<u>٣٣٩,٠٧٥,١٩٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٤٢١,٦٧٢	٥,٦٣٠,٣٦٤	الرصيد في أول السنة
( ٧٨,١٩١,٩٦٨ )	-	موجودات ضريبية مؤجلة محققة خلال السنة
( ٥٩٩,٣٤٠ )	٢,٨٧٥,٨٦٨	التغير خلال السنة
<u>٥,٦٣٠,٣٦٤</u>	<u>٨,٥٠٦,٢٣٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

قامت الإدارة في العام ٢٠٠٩ بمراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة بسبب وجود مؤشرات تراجع في قيمتها، تبين نتيجة هذه المراجعة تناقص في قيمة هذه الموجودات مما جعل المصرف يعمل على احتساب القيمة القابلة للإسترداد واعتبار الفرق كمصروف على شكل زيادة في ضريبة الدخل لتلك السنة.

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة مبلغ ١٠,٥٨٢,٥٠٠ ليرة سورية ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية وذلك بأخذ رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠ والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة باستخدام نسبة ضريبة الدخل والبالغة ٢٥% كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في أول السنة
-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة محققة خلال السنة
<u>-</u>	<u>١٠,٥٨٢,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة



لم يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة حيث أن الموجودات الضريبية تخص الشركة التابعة بينما تخص المطلوبات الضريبية أعمال المصرف.

#### د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٥,٤٥٤,٦٦٣	١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦	أرباح السنة قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
٧,٢٢٠,٩٩٥	٧,٣٠٢,٦٦٢	إطفاء الفروع
٣٢,٤٨٦,٠٢٢	٤٢,٠٨٤,٨٩٢	استهلاك المباني
-	١,٤٩٩,١١١	مؤونة تغيير أسعار صرف
٢٢٩,١٣٢,٥٢٦	٦٤٧,٠٩٣,٣١٢	مصروف مخصص خسائر ائتمانية
٨,٠٩٤,٦٧٨	٩٥,١٤٧,٥٩٩	فوائد معلقة
( ٣١,٠٧٤,٨٢٦ )	٣٤,١٣٢,٠٠٠	غرامات ضريبية
		<b>ينزل:</b>
( ٣,٤٤٢,٥٠٠ )	( ٤,٢٥٠,٠٠٠ )	توزيعات أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	( ٤١٧,٨٥٨,٧٩٠ )	استردادات مخصصات خسائر ائتمانية
( ٩,٦٧٧,٠٤٠ )	( ٩,٦٣٢,٤٥٤ )	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
( ١١٩,٠٢٥ )	( ٣,٦٢٥,٧٦٧ )	استرداد مؤونة تغيير أسعار صرف
١٩,٧٤٦,٦٨٦	( ٣٣,٨٢٨,٤١٧ )	(أرباح) / خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٤,٨٣٢,٥١٦ )	( ٥,٧٦٥,٧٨٨ )	أرباح شركات تابعة
١,٣٧٢,٩٨٩,٦٦٣	١,٣٥٦,٣٠٠,٧٩٦	<b>الأرباح الخاضعة للضريبة</b>
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٤٨,٤٤١,١٦٧	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٧٨,١٩١,٩٦٨	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
( ٥,٦٣٠,٣٦٤ )	( ٢,٨٧٥,٨٦٨ )	إيراد ضريبة دخل شركات تابعة
<u>٤٦٤,٢٥٠,١٨٦</u>	<u>٣٣٦,١٩٩,٣٣٠</u>	

هـ- ضريبة الدخل المدفوعة:

إن ضريبة الدخل المدفوعة خلال عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة تمثل ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٤,١٤٧,٨٣٨	٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	الضريبة المدفوعة عن سنة ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩
٤٢,٢١١,٤٦٢	-	الضريبة الإضافية المدفوعة عن سنوات سابقة
<u>٣٨٦,٣٥٩,٣٠٠</u>	<u>٣٤٣,٢٤٧,٤١٥</u>	

٢٢- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٧٨٠,٠٥٠,٤٢٠	٩٨٥,٦٨٣,٥٩٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٦٣,٥٨٢,٥١١	١٧٥,٥٠٦,٩٢٧	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٢٧,١٢٢,٤٨٩	١٤٩,٥٦٩,٣٤٢	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
١٢٨,٦٣١,٣٥٤	١٢٩,٣١٠,٥٢٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٧٣,٢٩١,٤٨١	١٢٦,٠٠٣,٤٦٠	دفعات مقدمة من العملاء
٧٦,٠١١,٠٦٨	٩٩,٣٢٩,٠٩٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤٣,٧٤٤,٧٠٣	٥٨,٧٨٩,٧٤٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣١,١٠٤,٠٢٠	٤٣,٨٤٧,٦٩٧	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
٢٨,٧٠٤,٦١٧	٢٣,٨٥٢,٧١١	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
١٨,٢٩٧,٢٩٢	١٨,٧١٦,٨٨٦	المستحق لأطراف ذات علاقة
٢,٨٢٧,٣٤٠	١,٦٧٦,٦٩٠	توزيعات أرباح موزعة غير مدفوعة
٥١,٨٦٠,٤١٨	٣٠,٣٥٣,٩٢٨	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٦٢٥,٢٢٧,٧١٣</u>	<u>١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤</u>	

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٧,٤١٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك بنك بيمو- لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠٠٩ قررت الهيئة العامة للمساهمين زيادة رأس مال البنك كما يلي:

١. تخصيص جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع مليون ونصف سهم جديد بالقيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية، حيث تم بتاريخ ٤ تشرين الأول ٢٠٠٩ استكمال الاجراءات اللازمة لهذه العملية من خلال الحصول على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المحتجزة بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠٠٩.

٢. طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على مليون سهم القيمة الاسمية لكل منها ٥٠٠ ليرة سورية، حيث تم بتاريخ ١٧ آب ٢٠٠٩ الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف على تعديل النظام الأساسي للمصرف لتشمل هذه الزيادة. لم يتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب العام حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العامة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

بتاريخ ١١ أيار ٢٠١٠ قررت الهيئة العامة للمساهمين زيادة رأس مال المصرف كما يلي:

١. تخصيص جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع ٩١٠,٠٠٠ سهم جديد بالقيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية. صدرت الموافقة النهائية من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١١٥ بتاريخ ٢٩ تشرين الثاني ٢٠١٠ والتي أقرت هذه الزيادة.

٢. طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١,٥٩٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية لكل منها ٥٠٠ ليرة سورية. لاحقاً لتاريخ بيان الوضع المالي الموحد، صدر القرار رقم ٣٣ تاريخ ٢١ شباط ٢٠١١ من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والذي يقضي بالموافقة على هذه الزيادة. لم يتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب العام حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

## ٢٤ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد والتسليف الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠ % من رأس المال، هذا الاحتياطي غير خاضع للتوزيع.

تم تعريف الأرباح السنوية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٥,٤٥٤,٦٦٣	١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦	الربح قبل الضريبة
		(ينزل) / يضاف
١٩,٧٤٦,٦٨٦	( ٣٣,٨٢٨,٤١٧)	(أرباح)/خسائر تقييم مركز القطع البنوي
( ١,٢٢٤,٢٣٧)	( ١,٤٦٠,٦٦٦)	حصة الأقلية من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
١,١٤٣,٩٧٧,١١٢	٩٦٨,٧١٣,٣٥٣	
١١٤,٣٩٧,٧١١	٩٦,٨٧١,٣٣٥	الاحتياطي القانوني/الخاص (١٠%)

## ٢٥ - الأرباح والخسائر المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٤٠٥,٦١٠,٢٣٥ ليرة سورية (مقابل ٤٦٨,٤٣٨,٧٦٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٢٦ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	أسهم الرصيد في أول السنة
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٩,٧٧٥,٠٠٠	أرباح غير محققة خلال السنة (إيضاح رقم ١٠)
-	( ١٠,٥٨٢,٥٠٠ )	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ٢١)
<u>٣٢,٥٥٥,٠٠٠</u>	<u>٣١,٧٤٧,٥٠٠</u>	

٢٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٨٣٢,٥٧٢,٢٤٠	٦٩٢,٧٣٠,٤٦١	إيرادات فوائد ناتجة عن:
٤٥١,٥٣١,٤٠٠	٧٠٩,١٧٨,٦٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
٥٠٦,٧٨٢,٨٥٦	٥٢٣,٥٨١,٥٩٣	حسابات جارية مدينة
٩٤٤,٣٦٥,٠٨٧	١,٠٣٧,٢٢٧,٢٩٢	قروض وسلف
٥٢٤,٨٥٩,٧٠٢	٢٤٨,٤١٥,٠٤٠	سندات محسومة
٢٩,٦٦٥,١٧٣	١٠,٩٩٢,٥٨٠	تسهيلات مباشرة - أفراد
-	٣,٦٠٤,٥٩١	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
<u>٣,٢٨٩,٧٧٦,٤٥٨</u>	<u>٣,٢٢٥,٧٣٠,٢١٥</u>	موجودات مالية قروض وسلف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## ٢٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٣,٩٢٨	١,٦٥٦,٨١٧	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٢٠٢,٨٣٤,٢٨٢	٢٣١,٨٩١,٥١٣	حسابات جارية
٨٩,٠١٢,٦٢٦	٩٤,٧٣٨,٧٤٣	ودائع التوفير
٩٧٧,٣٠٦,٩٠٧	٧٨٩,٨١١,١٣٧	ودائع لأجل
٤,٠٥٦,٨٩٥	٣٢,٤٣٢,٧٥٤	تأمينات نقدية
<u>١,٢٧٥,٨٨٤,٦٣٨</u>	<u>١,١٥٠,٥٣٠,٩٦٤</u>	

## ٢٩ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٤٥٥,٨٨٥	٣٨,٧٠٤,٥١٥	عمولات على التسهيلات المباشرة
٢٦٩,٦٢٣,٣٥٧	٢٩٢,٧٥١,٢١٢	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
١٤٧,٥٠٧,٧٦٣	٢٠٩,٥١٠,٩٩٨	عمولات على الخدمات المصرفية
٩,٢٩٣,٢٧٠	٢٢,٢٢٦,٨٥٥	عمولات متنوعة
<u>٤٦٤,٨٨٠,٢٧٥</u>	<u>٥٦٣,١٩٣,٥٨٠</u>	

### ٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٥١٢,٣٨٧	١٠,٥٣٠,١٨٨	عمولات مدفوعة للمصارف
١٧,٩٤١,٤٩٣	٦,٢٧٣,٢٤٦	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٢,١٧٧,٢٣٦	٩٨٥,٢١٩	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>٣٥,٦٣١,١١٦</u>	<u>١٧,٧٨٨,٦٥٣</u>	

### ٣١ - أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٩,٦٧٧,٠٤٠	٩,٦٣٢,٤٥٤	أرباح تقييم غير محققة - سندات
-	٢,٠٧٠,٦١٣	أرباح تقييم غير محققة - أسهم
<u>٩,٦٧٧,٠٤٠</u>	<u>١١,٧٠٣,٠٦٧</u>	

### ٣٢ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٤٢,٥٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين
٣٦,٠٩٨,٣١٠	١٢٠,٠٠٠	إيرادات بيع أسهم متوفرة للبيع غير متداولة
<u>٣٩,٥٤٠,٨١٠</u>	<u>٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	

### ٣٣ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٩٦٨,٠٤٥	٩,٠٢٠,٠٩٣	استرداد مصاريف مستحقة
١١٩,٠٢٥	٢,١٢٦,٦٥٦	استرداد مخصص تغير أسعار الصرف
٢٤,٣٧٥,٨٠٨	-	تعويضات أضرار من شركة التأمين لمخاطر مؤمن عليها
٣١,٠٧٤,٨٢٦	-	استرداد مخصص غرامات ضريبية
١٦,٦٦٤,٤٥١	١,٧٤٨,٥٤٤	إيرادات أخرى
<u>١١٧,٢٠٢,١٥٥</u>	<u>١٢,٨٩٥,٢٩٣</u>	

### ٣٤ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٨,٧٤٢,٣٩١	٦٥١,١٣٧,٢٨٩	رواتب وأجور
١٢,٥٢٧,٢٩٣	١٤,٢٣٣,٩٩٧	مصاريف طبية
٨٥,٢٣٥,٩٩٧	٦٠,٣١٠,٤٦٩	رواتب وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٩)
٦٨,١٥٣,٤٥٨	٩٣,٨٠٢,٥١٩	حصة المصرف من التأمينات الإجتماعية
١٨,٧٨٠,٦٥٣	١٩,١٢٨,٦١٦	تدريب الموظفين
<u>٧١٣,٤٣٩,٧٩٢</u>	<u>٨٣٨,٦١٢,٨٩٠</u>	



### ٣٥ - محصن تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٢٤,٩٤٢,٨٢٦	٢٦٥,٨٧٧,٨٧٧
٤,١٨٩,٧٠٠	( ٣٦,٦٤٣,٣٥٥ )
<u>٢٢٩,١٣٢,٥٢٦</u>	<u>٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح رقم ٩)

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح رقم ٢٠)

### ٣٦ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٩١,٣٨٤,٧٢٥	١٢٦,٩٣٠,٥١٤
٦٦,٤٥٢,٧٥٠	٨٩,٣٣٧,٤٤١
٣٣,٦٣٠,٨٣٤	٤٨,٠٢٧,٧٠٠
٤٥,٢٧٨,٥٢٦	٤٦,٨٨٩,٧٢٤
٢٧,٠٢٥,٤٢١	٣٧,٣٩٢,٣٩٩
٣٢,٤٧٤,٩٨٥	٣٥,٥٣٠,٣٢٥
٣٠,٨٣٦,٦٩٠	٣٤,٨٣١,٨٥٢
١٦,٤٤٢,١٧١	٢١,٨٨١,٦٧٥
١٩,٨٦٨,٩٦٠	٢١,٧١٦,٥٣٢
١٩,٢٠٠,٠٦٣	١٨,١١٤,٠٢٦
١٣,١٩٩,٦١٩	١٦,٢٧٤,٤٧٧
١٣,٥٧٣,٤٢٥	١٣,٩٦٨,٠٠٠
١٦,٤٤٩,٨٩٣	١٣,٥٩١,٥٤٧
١٢,١٥٧,٢٠١	١٢,٩٤٤,٨٩٩
٨,٦٤٥,٠٤٣	٩,٤٠٧,٧٩٩
٥,٧٧٥,٠٧٥	٣٩٦,١٥٠
٢٨,٩٦٣,٩٣٤	٢١,٠٦٥,٩٦٩
<u>٤٨١,٣٥٩,٣١٥</u>	<u>٥٦٨,٣٠١,٠٢٩</u>

إيجارات

إعلانات

سفر وتنقل

رسوم قانونية

مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات

الدراسات والاستشارات

بريد وبرق وهاتف

صيانة

قرطاسية و مصاريف مكتبية

مصاريف بطاقات ائتمان

تأمين

أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٩)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٩)

مصاريف تنظيف وأمن

ربط شبكات وأنظمة معلومات

تبرعات

مصاريف أخرى

### ٣٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٨,٥٥٣,٨٨١	٦٦٥,٦١٣,٨٨٦	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٧,٤١٠,٠٠٠	٧,٤١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة*
٨٨,٨٧	٨٩,٨٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كما يلي:

الفترة	عدد الأسهم	عدد الأيام	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٦,٥٠٠,٠٠٠
٢٩ تشرين الثاني ٢٠١٠*	٩١٠,٠٠٠	٣٦٥	٩١٠,٠٠٠
			٧,٤١٠,٠٠٠

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

### ٣٨- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٦٨٣,٠٨٩,١٤٣	٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء إيداعات لدى مصرف سورية المركزي)
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
( ٩٢٨,١٥٣,٥٦٢ )	( ١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥ )	ودائع مصارف تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥	٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	

### ٣٩- عمليات الأطراف المقربة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالاضافة إلى التعاملات مع أعضاء الادارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٢١٤,٠٣٥,١٥٩ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون مشكوك بتحصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠؛ لم يؤخذ أية مخصصات لهذه التسهيلات لأنها مغطاة بالكامل بكفالات مصرفية مقبولة). تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

٣١ كانون الأول		نسبة المساهمة %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠		

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٦,٨٣٧,١٨٣	٥٣,٤٠٩,٠٩٢	-	-	-	-	٢٢٠,٢٤٦,٢٧٥
-	٣٢٧,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٢٧,٩٥٠,٠٠٠
-	-	-	٢٦٣,٥١٧,٥٢٣	٢٢١,٤٧٦,٤٤٧	-	٤٨٤,٩٩٣,٩٧٠
١٣٢,٥١٩	٤,٧٥٤,١٢٣	-	٧٩٢,٦٨١	-	-	٥,٦٧٩,٣٢٣
١٦٦,٩٦٩,٧٠٢	٣٨٦,١١٣,٢١٥	-	٢٦٤,٣١٠,٢٠٤	٢٢١,٤٧٦,٤٤٧	-	١,٠٣٨,٨٦٩,٥٦٨

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة مدينة (إيضاح ١٥)

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف

ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٢)

أنصبة أرباح غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٢)

مصاريف مستحقة (إيضاح رقم ٢٢)

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة

كفالات صادرة

كفالات واردة

اعتمادات مستندية واردة

اعتمادات مستندية صادرة

شيكات للتحويل

بوالص استيراد

بوالص تصدير

-	( ٤٤,٧٥٨,٢٣٩ )	( ٥٦,٥٦٧,٩١٨ )	( ٣,٤٣٩,٨٤٧ )	( ١٠,٨٦٨,٤٩٣ )	-	( ١١٥,٦٣٤,٤٩٧ )
-	( ٨٠,٧٣٠,٠٠٠ )	( ٣٢,٢٩٢,٠٦١ )	-	-	-	( ١١٣,٠٢٢,٠٦١ )
( ١٨,٧١٦,٨٨٦ )	-	-	-	-	-	( ١٨,٧١٦,٨٨٦ )
-	-	-	-	-	( ١,٦٧٦,٦٩٠ )	( ١,٦٧٦,٦٩٠ )
-	-	-	( ١٩,٣٣٨,٠٤٠ )	-	-	( ٤٣,٨٤٧,٦٩٧ )
( ١٨,٧١٦,٨٨٦ )	( ١٢٥,٤٨٨,٢٣٩ )	( ٨٨,٨٥٩,٩٧٩ )	( ٢٢,٧٧٧,٨٨٧ )	( ١٠,٨٦٨,٤٩٣ )	( ١,٦٧٦,٦٩٠ )	( ٢٩٢,٨٩٧,٨٣١ )
-	-	-	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٢٣٢,٢٧٥,٠٠٠ )	-	( ٥٦٧,٢٧٥,٠٠٠ )
٩٠,٤٢٠,٤٢١	٧٥,٤٢٠,٣٩٨	-	٢٢,٧٦٧,٧١٢	-	-	١٨٨,٦٠٨,٥٣١
-	-	-	-	( ٤٢٨,٣٥٠,٠٠٠ )	-	( ٤٢٨,٣٥٠,٠٠٠ )
( ٢٦,٢٢٥,٥٨٧ )	( ٣,٦٠٧,٤٥٠ )	-	-	-	-	( ٢٩,٨٣٣,٠٣٧ )
٨٠٥,٩٨٠,٣٣٥	١٢,٦٤١,٧٧١	-	-	-	-	٨١٨,٦٢٢,١٠٦
-	( ٥١,٩١٧,٣٧٦ )	( ٩٧,٠٧٣ )	-	-	-	( ٥٢,٠١٤,٤٤٩ )
( ٣٨,٨٦٨,٩٤٦ )	( ١,٢٦٤,٩٨٥,٥٦٨ )	-	-	-	-	( ١,٣٠٣,٨٥٤,٥١٤ )
٤,٠٦١,٠٩٩	١٩,٨٦٦,٢٢٨	-	-	-	-	٢٣,٩٢٧,٣٢٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٤٠,٥٨٥,٦٥١	-	-	-	-	-	١٨١,١٣٠,١٧٥	١٥٩,٤٥٥,٤٧٦
٥٦٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣١٩,٥٥٠,٠٠٠	٢٤٤,٢٠٠,٠٠٠
٦٩٩,٩٩٣,٢٤١	-	٦٩٩,٩٩٣,٢٤١	-	-	-	-	-
٣١,١٢٩,٥٨٩	-	-	٢,٦٩٤,٦٢٧	-	٢٣,٨٨٠,٩٦٢	٤,٣٩٨,٨٠٩	١٥٥,١٩١
١,٦٣٥,٤٥٨,٤٨١	-	٦٩٩,٩٩٣,٢٤١	٢,٦٩٤,٦٢٧	-	٢٣,٨٨٠,٩٦٢	٥٠٥,٠٧٨,٩٨٤	٤٠٣,٨١٠,٦٦٧

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

								حسابات جارية مدينة
								ودائع لأجل
								أرصدة التسهيلات الائتمانية
								أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٥)
								المجموع

أرصدة دائنة

( ٢٥٩,٥٦٨,١٣٠ )	-	( ٥٩,٧١٧,٧٩٦ )	( ٥٣,٠٤٢,٤٨٧ )	-	( ١٢٩,٥٤٢,٨٦٥ )	( ١٧,٠٧٢,٨٢٤ )	( ١٩٢,١٥٨ )	حسابات جارية دائنة
( ٩٨,٧٦٨,٤٩٥ )	-	-	-	-	( ٥٦,٨٠٣,٩٩٥ )	( ٤١,٩٦٤,٥٠٠ )	-	ودائع لأجل
								المستحق لأطراف
( ١٨,٢٩٧,٢٩٢ )	-	-	-	-	-	-	( ١٨,٢٩٧,٢٩٢ )	ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٢)
( ٦,٢٤٧,٦٤٠ )	-	( ٦,٢٤٧,٦٤٠ )	-	-	-	-	-	شراء موجودات ثابتة
( ٢,٣٥٥,٨٦٧ )	-	( ٢,٣٥٥,٨٦٧ )	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
( ٢,٨٢٧,٣٤٠ )	( ٢,٨٢٧,٣٤٠ )	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح غير موزعة (إيضاح رقم ٢٢)
( ٣١,١٠٤,٠٢٠ )	-	-	( ٥,١٤٧,١٥٠ )	( ٢٥,٩٥٦,٨٧٠ )	-	-	-	مصاريف مستحقة (إيضاح رقم ٢٢)
( ٤١٩,١٦٨,٧٨٤ )	( ٢,٨٢٧,٣٤٠ )	( ٦٨,٣٢١,٣٠٣ )	( ٥٨,١٨٩,٦٣٧ )	( ٢٥,٩٥٦,٨٧٠ )	( ١٨٦,٣٤٦,٨٦٠ )	( ٥٩,٠٣٧,٣٢٤ )	( ١٨,٤٨٩,٤٥٠ )	المجموع

بنود خارج الميزانية

( ٤٩٧,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ٤٩٧,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٣٧٩,٧٨٣,٠٩٢	-	١٨٤,٥٤٥,٠٧٦	-	-	-	٩٤,٠٣٠,٦٥٥	١٠١,٢٠٧,٣٦١	كفالات صادرة
( ٤٩٣,٢٢٥,٠٠٠ )	-	( ٤٩٣,٢٢٥,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	كفالات واردة
( ٢٦,٢٤٨,٦٤١ )	-	( ١,٢١٩,١٠١ )	-	-	-	( ٣,٥١٥,٠٥٠ )	( ٢١,٥١٤,٤٩٠ )	اعتمادات مستندية واردة
٥٣٨,١٢٣,٤١٨	-	-	-	-	-	١٩٢,١٧٤,٠٦٨	٤٥,٩٤٩,٣٥٠	اعتمادات مستندية صادرة
( ٦٤,٤٥٥,٨٣٧ )	-	-	-	-	-	( ٥٣,٤٠٥,٣٢٨ )	( ١١,٠٥٠,٥٠٩ )	شيكات للتحويل
( ١,٥٤٥,٨١٤,٢٥٣ )	-	-	-	-	-	( ١,٥١٩,٠٣٤,٠٢٧ )	( ٢٦,٧٨٠,٢٢٦ )	بوالص استيراد
٢٤,١٤٧,٠٦٥	-	-	-	-	-	٢٣,٠٢٨,٦٨٦	١,١١٨,٣٧٩	بوالص تصدير
٥٤٩,٨١٦	-	٥٤٩,٨١٦	-	-	-	-	-	تعهد قطع تصدير

## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٢٢,٧٩٢	٥٨,٩٥٧	-	٢١,٨١٢,٩٨١	٢٩,١٣٢,١١٧	-	٥٢,٩٧٩,٠٣٩	فوائد دائنة
-	( ٣,٧١٨,٣٢٥ )	-	( ١١٤,١٠٤ )	-	-	( ٥,٠١٢,١١٠ )	فوائد مدينة
-	( ١٨,٩٣١,٦٣٦ )	-	-	-	-	( ١٨,٩٣١,٦٣٦ )	مصاريف تأمين
-	-	-	-	-	-	( ١٣,٩٦٨,٠٠٠ )	أتعاب إدارية
-	-	( ٦٠,٣١٠,٤٦٩ )	( ١٣,٥٩١,٥٤٧ )	-	-	( ٧٣,٩٠٢,٠١٦ )	رواتب ومكافآت
-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	عوائد توزيعات أسهم (إيضاح رقم ٣٢)

## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٥٦,٤٩١	٢٢,٢٩٩	-	-	٦٨,٠٧٣,٥٧١	-	٨١,٩٣٠,٢٤٨	فوائد دائنة
( ٨٨,٧٦١ )	( ٩,٦٧٩,٦٢٠ )	-	( ٥٩٩,٦٣٢ )	( ٦٣٨,٧٣٩ )	-	( ١١,٨٢١,٥٠٩ )	فوائد مدينة
-	( ١٦,٥٣٣,٧١٧ )	-	-	-	-	( ١٦,٥٣٣,٧١٧ )	مصاريف تأمين
-	( ١٣,٥٧٣,٤٢٥ )	-	-	-	-	( ١٣,٥٧٣,٤٢٥ )	أتعاب إدارية
-	-	( ٨٥,٢٣٥,٩٩٧ )	( ١٦,٤٤٩,٨٩٣ )	-	-	( ١٠١,٦٨٥,٨٩٠ )	رواتب ومكافآت
-	٣,٤٤٢,٥٠٠	-	-	-	-	٣,٤٤٢,٥٠٠	عوائد توزيعات أسهم (إيضاح رقم ٣٢)
-	( ٢٤,٣٧٥,٨٠٨ )	-	-	-	-	( ٢٤,٣٧٥,٨٠٨ )	إيراد تعويض أضرار مؤمن عليها

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٨٥,٢٣٥,٩٩٧	٦٠,٣١٠,٤٦٩	تعويضات ومكافأة الإدارة
١٦,٤٤٩,٨٩٣	١٣,٥٩١,٥٤٧	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
<u>١٠١,٦٨٥,٨٩٠</u>	<u>٧٣,٩٠٢,٠١٦</u>	

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠/ م ن/ ب٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف المقربة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف مقربة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٧,٧٥% إلى ١٢%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف المقربة تتراوح بين ٠,٨% و ٥,٢٥%.

٤٠ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<b>الموجودات المالية</b>
( ٢٢٠,٦٧٩ )	٣٥,٠٥٣,٨١٧,١٤١	٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠	-	٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	-	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	أرصدة لدى مصارف
٢٩,٨٤٤,٥٨١	٢٢,٤١٠,٧٦١,٠٧٥	٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤	-	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	إيداعات لدى مصارف
٧٦,٨١٢,١٧٣	٢٨,٢٤٨,٣٥١,٠٤٢	٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩	(٥,٤٣٦,٢٢٧,٨١٥)	٣١,٤١٨,٢١٣,١١٠	٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٤٧٤,٤٣٢	١٥٤,٤٧٤,٤٣٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها
-	-	-	( ٦٩,٤٥٩,٣٥٨ )	١,٤٢١,٩٤٤,٣٥٥	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	-	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<b>المطلوبات المالية</b>
-	٩٢٨,١٥٣,٥٦٢	٩٢٨,١٥٣,٥٦٢	-	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	ودائع مصارف
٥,٢٠٩,٤٣٧	٣,٠٦٧,٣٢٥,١٣٦	٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩	( ١٠,٣١٣,٥٠٦ )	٢,٧١١,٠٠٣,٤٩١	٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	تأمينات نقدية
٤٤,٦٣٨,٧٣٠	٩١,٥٧٩,١٢٩,٧٧٤	٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤	( ٩٧,٧٩٧,٨٢٩ )	١٠٣,٤٦٢,٦٧٧,٩٤٩	١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	ودائع الزبائن



ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) بالبيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	-	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥
٩٢,١٤٤,٠٣٠	-	-	٩٢,١٤٤,٠٣٠
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	-	٤٣٩,٧٣٦,٠٢٥

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	-	٣١٩,٥٢٧,٥٧٩
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	-	-	٧٥,٠٥٥,٠٠٠
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	-	٣٩٤,٥٨٢,٥٧٩

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المحصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي (ش.م.س.) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .  
تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

**أ- المخاطر الائتمانية :** تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

#### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر

- ديون عادية / مقبولة المخاطر

- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

#### الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول

- ديون مشكوك بتحصيلها

- الديون الرديئة

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفته منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## الإفصاحات الكمية

### مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومحخصات المخاطر الأخرى):

#### ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل الميزانية:</u>
٣١,٨٦٨,٩٦٨,٢٠٨	٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	أرصدة لدى المصارف
٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	إيداعات لدى المصارف
		<u>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</u>
		للأفراد
٩,١٠٧,٧٠٠,٩٤٥	٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤	القروض العقارية
٧١٥,٠٦٠,٧٢٦	١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	للشركات الكبرى
١٢,٠٦٣,٥٩٢,٤٦١	١٤,٧٦٩,٨٦٢,٩٩٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٦,٢٨٥,١٨٤,٧٣٧	٧,٦٣٦,٥٤٥,٦٢٦	الحكومة والقطاع العام
-	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات وأذونات
		موجودات مالية للمتاجرة
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	موجودات مالية، قروض وسلف
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	موجودات أخرى
٧١٨,٤٦٢,٠٢٠	٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		اعتمادات للاستيراد
١,٨٣٧,٣٨٢,٢٨٢	٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	كفالات صادرة
١٢,٦٩٠,٧٤٩,١٤٥	١٤,٤٢٦,٨٢٩,٨١٦	قبولات
٩٦٥,٤٨٣,٣٠٤	١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٨,٨٣٦,٣٢٨,٤٩٤	١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	
<u>١٢١,٢١١,١٨٥,٣٧٧</u>	<u>١٣٨,٠٥٦,١٦٦,٠٤١</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	تسهيلات مباشرة
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٧٩,٣٨١,٩٧٣	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٤١,١٥٤	٤,٢٣٣,٢٢٤,٨٧٩	-	٣٢,١١٥,٩٤٠		عادية متدنية المخاطر
١٨,٤٢٥,٥٩٣,٧٠٦	-	٢,٦٥٨,١١٨,٢٤٧	٦,٣٥٢,٧٩٣,٤٤٨	١,٤٥٦,٩٩٢,٣٤٧	٧,٩٥٧,٦٨٩,٦٦٤		عادية مقبولة المخاطر
١٢,٥٤٥,٦٣٥,٥٢٧	-	٤,٥٧٧,٣٢٨,٩٣٣	٧,٦٧١,٤٣٠,٧٥٣	٦٨,٧٩٣,٠٧٢	٢٢٨,٠٨٢,٧٦٩		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
							منها مستحقة:
٥٠,٦٢٧,٦٠٨	-	١٠,٨٣٦,٢٤٤	٣٩,٧٩١,٣٦٤	-	-		لغاية ٣٠ يوم
١٢٠,٣٦٣,٠٤٤	-	١,٢٧٤,١٧٥	١١٩,٠٨٨,٨٦٩	-	-		من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٣٨,٥٩٢,٨٢٣	-	١٢,٧٣٧,٥٣٤	١٢٤,٣٧٤,٥٦٩	٣٥,٠٠٥,٩٥٢	١٦٦,٤٧٤,٧٦٨		من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
							غير عاملة:
٤٧٠,٣٠٢,٠٥٥	-	١٨١,٨٤٦,١٢٢	٢٧,١٤٥,٣٦٧	٥١,٤٣٣,٨١٥	٢٠٩,٨٧٦,٧٥١		دون المستوى
٤٧٨,٩٣٢,٣٥٣	-	٤٨,٦٣٣,٩٥٨	٣٠٧,١٢٠,٧٧٤	١٠,٤٣٨,٨٢٣	١١٢,٧٣٨,٧٩٨		مشكوك فيها
١,٦٥٧,٥٦٠,٩١٨	-	٣٥٦,٦٥٩,٩٤٦	٩٦٠,٩٥٠,١٤٣	٢٦,٤٢٥,٨٨٩	٣١٣,٥٢٤,٩٤٠		هالكة (رديئة)
٢,٦٠٦,٧٩٥,٣٢٦	-	٥٨٧,١٤٠,٠٢٦	١,٢٩٥,٢١٦,٢٨٤	٨٨,٢٩٨,٥٢٧	٦٣٦,١٤٠,٤٨٩		مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٧,٨٥٧,٤٠٦,٥٣٢	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٣٦,٦٢٨,٣٦٠	١٩,٥٥٢,٦٦٥,٣٦٤	١,٦١٤,٠٨٣,٩٤٦	٨,٨٥٤,٠٢٨,٨٦٢		المجموع
( ١٩٧,٨٦٦,٩٥٠ )	-	( ٣٧,٣٢٦,٠٨٨ )	( ١٣٩,١٨١,٣٨٧ )	( ١,٥٢٧,٤٩٣ )	( ١٩,٨٣١,٩٨٢ )		يطرح: فوائد معلقة
( ٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧ )	-	( ١٦٢,٧٥٦,٦٤٦ )	( ٤٢٨,٦٢٠,٩٧٩ )	( ١٠,١٦٨,١٣٦ )	( ٢٠٣,٥٥٢,٨٩٦ )		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٣٦,٥٤٥,٦٢٦	١٨,٩٨٤,٨٦٢,٩٩٨	١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦٢,٨٨٥,٠٠١	٣٦٠,٨٨٥,٠٠١	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	عادية متدنية المخاطر
١٤,١٢٢,٥٨٨,٧٩٠	١,٠١٢,٤٦٧,٣٥٦	٣,٣٩٩,٤٨٢,٢٤١	٧٠٢,٠٦٤,٥٣٩	٩,٠٠٨,٥٧٤,٦٥٤	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٦٤٤,٧١٩,٠٠٠	٤,٦٣٤,٣٦٧,٠٠٠	٨,٠٠٠,٥٩١,٠٠٠	-	٩,٧٦١,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					منها مستحقة:
٢٦٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	٢٥٧,٠٠٠	لغاية ٣٠ يوم
٩٥,١١٩,٠٠٠	٧٠,٣٨٩,٩١٤	١٩,٤٤٧,٠٨٦	-	٥,٢٨٢,٠٠٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٨٣,٦٥٩,٠٠٠	٢٨,٣٧٨,٠٠٠	١٥١,٠٥٩,٠٠٠	-	٤,٢٢٢,٠٠٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
٦١٤,٠٩٢,٩٠٤	٢١٤,٢٩٨,٩٥٩	٣٣٢,٥٩٨,٠٢١	-	٦٧,١٩٥,٩٢٤	دون المستوى
٢٦٢,٤١٨,٥١٢	٤٨,٢٧٦,٣٢١	١٧٦,٥٤٦,٣٩١	٩٩٧,٦٣٧	٣٦,٥٩٨,١٦٣	مشكوك فيها
٨٠٦,٧٧٤,٧٩٣	١٣٨,٥٥١,٢٩٨	٥٦٧,٩٧٦,١٠٠	١٢,٥٦٥,١٠٦	٨٧,٦٨٢,٢٨٩	هالكة (رديفة)
١,٦٨٣,٢٨٦,٢٠٩	٤٠١,١٢٦,٥٧٨	١,٠٧٧,١٢٠,٥١٢	١٣,٥٦٢,٧٤٣	١٩١,٤٧٦,٣٧٦	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٢٨,٨١٣,٤٧٩,٠٠٠	٦,٤٠٨,٨٤٥,٩٣٥	١٢,٤٧٧,١٩٣,٧٥٣	٧١٥,٦٢٧,٢٨٢	٩,٢١١,٨١٢,٠٣٠	المجموع
( ١٠٢,٧١٩,٣٥١ )	( ٨,٩٨٥,٨٨٥ )	( ٨٩,٥١٥,٦٤٠ )	( ٤٩,١٧٧ )	( ٤,١٦٨,٦٤٩ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠ )	( ١١٤,٦٧٥,٣١٣ )	( ٣٢٤,٠٨٥,٦٥٢ )	( ٥١٧,٣٧٩ )	( ٩٩,٩٤٢,٤٣٦ )	يطرح: محخص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩	٦,٢٨٥,١٨٤,٧٣٧	١٢,١٥٣,١٠٨,١٠١	٧١٥,٠٦٠,٧٢٦	٩,١٠٧,٧٠٠,٩٤٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>تسهيلات غير مباشرة</b>
٦٤٦,٨٦٨,٤٥٩	١٤٥,٤٧٦,٥٧٠	١٣٠,٦٠٢,٧٢١	-	٣٧٠,٧٨٩,١٦٨	عادية متدنية المخاطر
٢,٩٣٨,١٨٦,٥٣٣	٧٧٣,١٤٤,٤٠٨	٢,١١٨,٤٢٢,٨٧٩	-	٤٦,٦١٩,٢٤٦	عادية مقبولة المخاطر
٥,٦٤٧,٥٠٦,٦٤٥	١,١٥٨,٦٠٥,٤٠٧	٤,٤٨٨,٩٠١,٢٣٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					<b>غير عاملة:</b>
٦,٠١٦,٩٩٦	٥,٦٤٤,٧٢١	-	-	٣٧٢,٢٧٥	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٣٣,٥٠٧,٩٣٥	١,٧٥١,٢٠٦	٦٤,٦٥٢,١٤٨	-	٦٧,١٠٤,٥٨١	هالكة (ردئية)
١٣٩,٥٢٤,٩٣١	٧,٣٩٥,٩٢٧	٦٤,٦٥٢,١٤٨	-	٦٧,٤٧٦,٨٥٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٩,٣٧٢,٠٨٦,٥٦٨	٢,٠٨٤,٦٢٢,٣١٢	٦,٨٠٢,٥٧٨,٩٨٦	-	٤٨٤,٨٨٥,٢٧٠	المجموع
( ٢٤,٥٤٩,٠٤٣ )	-	( ٢٤,٥٤٩,٠٤٣ )	-	-	يطرح: مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
٩,٣٤٧,٥٣٧,٥٢٥	٢,٠٨٤,٦٢٢,٣١٢	٦,٧٧٨,٠٢٩,٩٤٣	-	٤٨٤,٨٨٥,٢٧٠	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥٣,٦٠٤,٠٠٠	٥٩٥,٥٠٨,٠٠٠	٣٥٨,٠٩٦,٠٠٠	-	-	تسهيلات غير مباشرة
٢,٩٠٢,٥٨٦,١٧٦	٥٢٩,١٤٧,١٧٨	١,٩٩٥,٦٦٧,٦٤٦	-	٣٧٧,٧٧١,٣٥٢	عادية متدنية المخاطر
٤,٦٣٧,٤٩٣,٠٠٠	١,٢٣٧,٥٦٣,٠٠٠	٣,٣٩٩,٩٣٠,٠٠٠	-	-	عادية مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٤,٦٣٧,٤٩٣,٠٠٠	١,٢٣٧,٥٦٣,٠٠٠	٣,٣٩٩,٩٣٠,٠٠٠	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
٤٩,٠٨٢,٩٦٨	٢٥,٧١٤,٤٥٨	٢٣,٣٦٨,٥١٠	-	-	دون المستوى
٧٨٣,٧٣٤	٧٨٣,٧٣٤	-	-	-	مشكوك فيها
٨٤,٩٣٥,٥٦٩	٥,٨١٨,٦٧٦	٧٩,١١٦,٨٩٣	-	-	هالكة (ردينة)
١٣٤,٨٠٢,٢٧١	٣٢,٣١٦,٨٦٨	١٠٢,٤٨٥,٤٠٣	-	-	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٨,٦٢٨,٤٨٥,٤٤٧	٢,٣٩٤,٥٣٥,٠٤٦	٥,٨٥٦,١٧٩,٠٤٩	-	٣٧٧,٧٧١,٣٥٢	المجموع
( ٦٤,٢٩٣,٥٧٢ )	( ٥,٨٢٩,٧٦٣ )	( ٥٨,٤٦٣,٨٠٩ )	-	-	يطرح: مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
٨,٥٦٤,١٩١,٨٧٥	٢,٣٨٨,٧٠٥,٢٨٣	٥,٧٩٧,٧١٥,٢٤٠	-	٣٧٧,٧٧١,٣٥٢	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري المدين مستحق إذا تجاوز السقف.



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

١- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

استناداً الى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاص كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٧٤٩,٥٤١,٨٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة لديه القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٢٢,٢٢٧,٢٦٥ ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص المذكور؛ يتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ المخصص المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١٧٩,٨٧٧,٦٧٥ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية بلغت ٥٥,٥٥٦,٨١٦ ليرة سورية.

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١٨٠,٨٠٧,٢٤٥ ليرة سورية مقابل ١٣٤,٨١٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، بلغت حصة العام مبلغ ٧٩,٦٩٩,٧٤٥ ليرة سورية.

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥,١١٥,١٤٥,٩٣٣	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٣٠٥,٧٤٨	٦٢,٥٥٩,٤٧٣	-	٧٧٦,٢٨٠,٧١٢		عادية متدنية المخاطر
٢٤,١٦٧,٩٧٧,٩٣٣	-	٣,٣١٦,٢٣٤,٧٦٠	٤,٣٢٧,٦٥٤,٩٥٠	١,٨١٦,٢٩١,١٦٠	١٤,٧٠٧,٧٩٧,٠٦٣		عادية مقبولة المخاطر
١٤,٥٠٧,٦٩٩,٨٣٥	-	٥,٨٦٨,٥٩٨,٥٧١	٧,٣٦٥,٦٧٠,٨٠٨	٢١٣,٤٨٩,٧٦٨	١,٠٥٩,٩٤٠,٦٨٨		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
							غير عاملة:
٨٨٦,٨٩٦,٨٦٣	-	٤٠٣,٩٤٠,٤١٧	١٧٧,٠٧٣,٩٩٠	٦٢,٠٨٠,٧٦٠	٢٤٣,٨٠١,٦٩٦		دون المستوى
٥٨٧,٠٦٣,١٦٧	-	١٥٨,٧٨١,٢٠٠	٢٨٧,١٤٠,٩٥٠	١٣,٣٦٥,٠٠٠	١٢٧,٧٧٦,٠١٧		مشكوك فيها
١,٧١٠,١٧٧,٢٢٣	-	٤٠٠,٥٦٤,٨٩٥	٧٧٧,٩٤٠,٨٤٨	٤٧,٠٢٤,٠٠٠	٤٨٤,٦٤٧,٤٨٠		هالكة (رديئة)
<u>٤٦,٩٧٤,٩٦٠,٩٥٤</u>	<u>٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٢٠٩,٤٢٥,٥٩١</u>	<u>١٢,٩٩٨,٠٤١,٠١٩</u>	<u>٢,١٥٢,٢٥٠,٦٨٨</u>	<u>١٧,٤٠٠,٢٤٣,٦٥٦</u>		المجموع
							منها
٢,٩٤٦,٣١٧,٩٠٧	-	٥١٣,٨٦٣,٩١٣	٥٧٤,٠٧٨,٠٨٦	-	١,٨٥٨,٣٧٥,٩٠٨		ضمانات نقدية
١٥٦,٨٥٣,٢٠٠	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٤٢٨,٢٠٠	-	٢٣,٤٢٥,٠٠٠		كفالات مصرفية مقبولة
٢١,٧٢٨,٦٢٨,٠٩٨	-	٦,٦٣٣,٢٩٤,٠١٢	٦,٤٢٩,٣٨٢,٠١٦	٢,١٥٢,٢٥٠,٦٨٨	٦,٥١٣,٧٠١,٣٨٢		ضمانات عقارية
٤٤٠,٢٧١,٠٠٠	-	٤٢٥,٠٧١,٠٠٠	١٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-		أسهم متداولة
١٧,١٠٩,٣٦٣,٢٠٠	-	٢,٦١٦,١٩٦,٦٦٦	٥,٥٦٦,٩٥٢,٧١١	-	٨,٩٢٦,٢١٣,٨٢٣		سيارات و آليات
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-		كفالات مصرفية مقبولة
٣٧٨,٥٢٧,٥٤٩	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٦	-	٧٨,٥٢٧,٥٤٣		أخرى
<u>٤٦,٩٧٤,٩٦٠,٩٥٤</u>	<u>٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٢٠٩,٤٢٥,٥٩١</u>	<u>١٢,٩٩٨,٠٤١,٠١٩</u>	<u>٢,١٥٢,٢٥٠,٦٨٨</u>	<u>١٧,٤٠٠,٢٤٣,٦٥٦</u>		المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣١٦,٤٨٩,٠٠٠	٩٥٦,٣٩٣,٠٠٠	٣٥٨,٠٩٦,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	عادية متدنية المخاطر
١٦,٨٧٠,٥٧٨,١١٠	١,٢٧٨,٩٣٥,٤٦٨	٤,٠٦٢,٦٠٩,٧٨٣	٨٥٤,٥١٤,١٣١	١٠,٦٧٤,٥١٨,٧٢٨	عادية مقبولة المخاطر
١٦,٥٢٧,٩٠٤,٥٨٠	٦,٧٠٧,٧٨١,٨٩٩	٩,٨٠٨,٣٨٨,٣٧٨	-	١١,٧٣٤,٣٠٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير عاملة:
٤٤٦,٤٩٩,٣٤٣	١١١,٠٢٧,٦٢٢	٣٢٥,٢٩٠,٧٨٩	-	١٠,١٨٠,٩٣٢	دون المستوى
٨٧,٠٨٨,٩٥٥	٣٩,٨٨٠,٢٥٠	٣٠,٧٠١,٧٠٥	١,٢٨٦,٠٠٠	١٥,٢٢١,٠٠٠	مشكوك فيها
٥٣١,٥٩٥,٤٨١	٨٥,٥٠٣,٥٠٠	٣٩٨,٠٦٦,٢٢١	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٢٥,٧٦٠	هالكة (ردئية)
<u>٣٥,٧٨٠,١٥٥,٤٦٩</u>	<u>٩,١٧٩,٥٢١,٧٣٩</u>	<u>١٤,٩٨٣,١٥٢,٨٧٦</u>	<u>٨٧١,٨٠٠,١٣١</u>	<u>١٠,٧٤٥,٦٨٠,٧٢٣</u>	المجموع
					منها
٩٥٨,٢٨٩,٠٠٠	٩٤١,٣٩٣,٠٠٠	١٤,٨٩٦,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات نقدية
٣٥٨,٢٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٦,٤٦٤,٧٦٦,٣٩٢	٥,٤٠٩,٣٧٤,٧٤٧	٦,٣٤٣,٠٧٧,٩٠٥	٨٧١,٨٠٠,١٣١	٣,٨٤٠,٥١٣,٦٠٩	ضمانات عقارية
٣٨٤,١٧١,٠٠٠	٣٨٤,١٧١,٠٠٠	-	-	-	أسهم متداولة
١٥,٤١٩,٢٧٥,٥٥٠	٢,٢٨٠,٦٢٠,٤٩١	٦,٣٤٢,٠٣٤,١٢١	-	٦,٧٩٦,٦٢٠,٩٣٨	سيارات و آليات
٢,١٩٥,٤٥٣,٥٢٧	١٤٨,٩٦٢,٥٠١	١,٩٣٩,٩٤٤,٨٥٠	-	١٠٦,٥٤٦,١٧٦	أخرى
<u>٣٥,٧٨٠,١٥٥,٤٦٩</u>	<u>٩,١٧٩,٥٢١,٧٣٩</u>	<u>١٤,٩٨٣,١٥٢,٨٧٦</u>	<u>٨٧١,٨٠٠,١٣١</u>	<u>١٠,٧٤٥,٦٨٠,٧٢٣</u>	المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١٨٣,٤٨٤,٧٩٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١,٦٤٠,٩٩٥,٣٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١٥١,٨٤٠,٧١٥ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٥,٧٩٥,٢٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

## ٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية تصنيف داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	-	-	٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	-	١,٢٢٧,٨٤٩,٦٤١	٨,٢٢٤,٧٦٥,٤٥٢	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	-	٣,٨٢٥,٠٨٦,١٦٤	٢٣,١٩٨,٠٢٢,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	-	-	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	موجودات مالية للمتاجرة
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	-	-	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	-	-	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧١,٣٨٥,٤٦٣,٧٩١</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٢,٩٣٥,٨٠٥</u>	<u>٦٦,٣٣٢,٥٢٧,٩٨٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣١,٨٦٨,٩٦٨,٢٠٨	-	-	٣١,٨٦٨,٩٦٨,٢٠٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	-	١,١١٣,٧٤٢,٢٦٠	١١,٨٤٩,٨٣٥,٦٧٤	أرصدة لدى مصارف
٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤	-	٢,٤٠١,٢٣٩,٧٣٦	١٩,٩٧٩,٦٧٦,٧٥٨	إيداعات لدى مصارف
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	-	-	٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	موجودات مالية للمتاجرة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف
٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	-	-	٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٧,٩٩١,٢٤١,٢٦٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥١٤,٩٨١,٩٩٦</u>	<u>٦٤,٤٧٦,٢٥٩,٢٦٧</u>	

٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٢٠٠٩	٢٠١٠	التصنيف حسب S & P	
ل.س.	ل.س.		جيد
٣٤,١٢٣,٧٩٤,٩٣٠	٣٤,١٣٠,٤٧٥,٠٩٧	AAA- To AAA+	الدرجة الأولى
١٤,١٦٩,٣٥٠,٠٠٠	١١,١١٢,٨٨٧,٩٢٠	AA- To AA+	الدرجة الثانية
١٦,١٨٣,١١٤,٣٣٧	٢١,٠٨٩,١٦٤,٩٧٢	A- To A+	الدرجة الثالثة
<u>٦٤,٤٧٦,٢٥٩,٢٦٧</u>	<u>٦٦,٣٣٢,٥٢٧,٩٨٩</u>		
			عادي
٣,١٤٩,٧٨١,٩٩٦	٤,٦٧٨,١٣٥,٨٠٢	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة
٣٦٥,٢٠٠,٠٠٠	٣٧٤,٨٠٠,٠٠٠	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
<u>٣,٥١٤,٩٨١,٩٩٦</u>	<u>٥,٠٥٢,٩٣٥,٨٠٢</u>		
<u>٦٧,٩٩١,٢٤١,٢٦٣</u>	<u>٧١,٣٨٥,٤٦٣,٧٩١</u>		

سندات وأسناد وأذونات خزينة

المبلغ	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	
ل.س.			
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	S & P	A+	موجودات مالية للمتاجرة
٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	S & P	AA-	سندات خزينة خارجية (محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)
٤٦٨,٥٠٠,٠٠٠	S & P	AA-	شهادات إيداع (استحقاق ٦ آب ٢٠١٢)
٤٦٨,٥٠٠,٠٠٠	S & P	A+	شهادات إيداع (استحقاق ٢٤ كانون الأول ٢٠١٢)
<u>١,٧٣٩,٥٥٢,٣٤٥</u>			الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(٦) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	دول الشرق					داخل سورية	
	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	-	-	-	-	-	٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٣١,٦٨٩,٤٤٣	٩٨٥,٠١٧,١١٧	٥,٦٠٢,٩٢٨,٩٣٨	١,٦٥٨,٥٣٩,٠٤٦	١,١٧٤,٤٤٠,٥٤٩		أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	-	١,٣٥٨,٦٥٠,٠٠٠	١٨,٣٧٦,٩١٥,٠٠٠	٤,٤١٠,٢٠٧,٠٠٠	٢,٨٧٧,٣٣٦,١٦٤		إيداعات لدى مصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤	-	-	-	-	-	٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤	للأفراد
١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	-	-	-	-	-	١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	القروض العقارية
							للشركات:
١٤,٧٦٩,٨٦٢,٩٩٨	-	-	-	-	-	١٤,٧٦٩,٨٦٢,٩٩٨	الشركات الكبرى
٧,٦٣٦,٥٤٥,٦٢٦	-	-	-	-	-	٧,٦٣٦,٥٤٥,٦٢٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	الحكومة والقطاع العام
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	-	-	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٩٩,٤٤٣,٣٦٣		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	-	-	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	-	-		موجودات مالية للمتاجرة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	-	٧٠٩,٨٠٤	٣٨,٤٠٢,٢٢١	٨٧,١٧٤,٤٧٦	٥٧١,٩٢١,٩٠٠		موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	-	-	-	-	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٨,٩٣٨,١١٣,١١٧</u>	<u>٣١,٦٨٩,٤٤٣</u>	<u>٢,٣٤٤,٣٧٦,٩٢١</u>	<u>٢٥,٣٠٢,٨٣٨,١٥٤</u>	<u>٦,٦١٠,٨٨٠,٨٧٢</u>	<u>٧٤,٦٤٨,٣٢٧,٧٢٧</u>		الإجمالي ٢٠١٠
<u>٩٦,٨٨١,٢٤٢,١٥٢</u>	<u>٧٢,٥٢٤,٠٢٩</u>	<u>٢,٦٣٠,٠٥٩,٠٥٢</u>	<u>٢٥,٠٥٣,١٦٨,٨٧٣</u>	<u>٦,٤٣٩,٨٧٨,٠١٤</u>	<u>٦٢,٦٨٥,٦١٢,١٨٥</u>		الإجمالي ٢٠٠٩

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أفراد	قطاع		زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
		حكومي خارجي	عام داخلي						
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	إيداعات لدى مصارف
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٢٣,٧٤٤,٤٧٤,١٢٩	-	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٣,٥٤٤,٩٣٦	١,٧٧٨,٥٣٢	٥,١٦٢,٨٤٥,٣٥١	٣,٢٧٦,٧٩٧,٩٧٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية محتفظ بها
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	-	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٩٩,٤٤٣,٣٦٣	-	-	-	-	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	حجج تاريخ الاستحقاق
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	موجودات مالية للمناجزة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٤٣٤,١٨٤,٦١٣	-	-	١,٧٧٨,٦٠٣	٦,٩٧٥	٣٦,٧٧٥,٧٦٩	١٢,٨٥٠,١٥٥	٢١٢,٦١٢,٢٨٦	موجودات أخرى
									ودیعة مجمدة لدى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	مصرف سورية المركزي
<u>١٠٨,٩٣٨,١١٣,١١٧</u>	<u>٢٤,١٧٨,٦٥٨,٧٤٢</u>	<u>٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠</u>	<u>٤,٣١٤,٤٤٣,٣٦٣</u>	<u>٤٥٥,٣٢٣,٥٣٩</u>	<u>١,٧٨٥,٥٠٧</u>	<u>٥,١٩٩,٦٢١,١٢٠</u>	<u>٣,٢٨٩,٦٤٨,١٣٢</u>	<u>٧١,٠٤٣,٦٧٢,٣٦٤</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
<u>٩٦,٨٨١,٢٤٢,١٥٣</u>	<u>٢٢,٤٢٧,٨١٧,٥٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٥٠٢,٤٥٨</u>	<u>٦٠٦,٠٧٦,٠٣٩</u>	<u>١,٢٢٠,٠٦١,٩٧٣</u>	<u>٤,٢٨٨,٨٩٧,٠٠١</u>	<u>٦٨,٣٣٣,٨٨٧,١٤٤</u>	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

### مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	حساسية حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	( ٤,٤٤٦,٣١٠,٨٨٦ )	( ٨٨,٩٢٦,٢١٨ )	( ٦٦,٦٩٤,٦٦٤ )
يورو	( ٣,٢٧٤,٥١٣,٣٨٢ )	( ٦٥,٤٩٠,٢٦٨ )	( ٤٩,١١٧,٧٠١ )
جنيه استرليني	( ٦١,٧٦٧,٥٦١ )	( ١,٢٣٥,٣٥١ )	( ٩٢٦,٥١٣ )
ين ياباني	( ٢٤,٢١٨,٤٦٢ )	( ٤٨٤,٣٦٩ )	( ٣٦٣,٢٧٧ )
ليرة سورية	( ١٣,٩٢٨,٩٧٨,٢٣٢ )	( ٢٧٨,٥٧٩,٥٦٥ )	( ٢٠٨,٩٣٤,٦٧٤ )
أخرى	( ٦,٣٣٨,٦٨٠,٧٩٩ )	( ١٢٦,٧٧٣,٦١٦ )	( ٩٥,٠٨٠,٢١٢ )



أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حسابية حقوق الملكية ل.س.	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الفجوة التراكمية ل.س.	العملة
٦٦,٦٩٤,٦٦٤	٨٨,٩٢٦,٢١٨	( ٤,٤٤٦,٣١٠,٨٨٦ )	دولار أمريكي
٤٩,١١٧,٧٠١	٦٥,٤٩٠,٢٦٨	( ٣,٢٧٤,٥١٣,٣٨٢ )	يورو
٩٢٦,٥١٣	١,٢٣٥,٣٥١	( ٦١,٧٦٧,٥٦١ )	جنيه استرليني
٣٦٣,٢٧٧	٤٨٤,٣٦٩	( ٢٤,٢١٨,٤٦٢ )	ين ياباني
٢٠٨,٩٣٤,٦٧٤	٢٧٨,٥٧٩,٥٦٥	( ١٣,٩٢٨,٩٧٨,٢٣٢ )	ليرة سورية
٩٥,٠٨٠,٢١٢	١٢٦,٧٧٣,٦١٦	( ٦,٣٣٨,٦٨٠,٧٩٩ )	أخرى

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

حسابية حقوق الملكية ل.س.	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الفجوة التراكمية ل.س.	العملة
( ١٢,٧٤٣,٧٨٦ )	( ١٦,٩٩١,٧١٤ )	( ٨٤٩,٥٨٥,٧١٤ )	دولار أمريكي
( ٨,٣٩٧,٨٠٩ )	( ١١,١٩٧,٠٧٩ )	( ٥٥٩,٨٥٣,٩٧٢ )	يورو
( ٢٧٩,٩٧٧ )	( ٣٧٣,٣٠٣ )	( ١٨,٦٦٥,١٥٠ )	جنيه استرليني
( ٣٠٦,٣٤١ )	( ٤٠٨,٤٥٤ )	( ٢٠,٤٢٢,٧١٦ )	ين ياباني
( ٢١٥,٢٣٥,٥٧٧ )	( ٢٨٦,٩٨٠,٧٦٩ )	( ١٤,٣٤٩,٠٣٨,٤٥٧ )	ليرة سورية
( ١,٦٥٨,٧٠٢ )	( ٢,٢١١,٦٠٢ )	( ١١٠,٥٨٠,١١٩ )	أخرى

## ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	العملة	الفجوة التراكمية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٩٩١,٧١٤	١٢,٧٤٣,٧٨٦	دولار أمريكي	( ٨٤٩,٥٨٥,٧١٤ )
١١,١٩٧,٠٧٩	٨,٣٩٧,٨٠٩	يورو	( ٥٥٩,٨٥٣,٩٧٢ )
٣٧٣,٣٠٣	٢٧٩,٩٧٧	جنيه استرليني	( ١٨,٦٦٥,١٥٠ )
٤٠٨,٤٥٤	٣٠٦,٣٤١	ين ياباني	( ٢٠,٤٢٢,٧١٦ )
٢٨٦,٩٨٠,٧٦٩	٢١٥,٢٣٥,٥٧٧	ليرة سورية	( ١٤,٣٤٩,٠٣٨,٤٥٧ )
٢,٢١١,٦٠٢	١,٦٥٨,٧٠٢	أخرى	( ١١٠,٥٨٠,١١٩ )

## مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ٢%

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٠٩٩,٩٩٦	٢٧,٣٢٨,٥٤٣	١,٣٦٦,٤٢٧,١٥٦	دولار أمريكي
١٢٤,١٣٤	١٦٥,٥١٢	٨,٢٧٥,٥٩٠	يورو
٨٨٦	١,١٨١	٥٩,٠٤٤	جنيه استرليني
٨,٥٧٤	١١,٤٣٢	٥٧١,٦٠٧	ين ياباني
٢٣,٧٧٦	٣١,٧٠٢	١,٥٨٥,٠٩٧	فرنك سويسري
٥٠,١٣١	٦٦,٨٤١	٣,٣٤٢,٠٤١	عملات أخرى

## ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٢٩٩,١٨٠	٢٧,٨١٩,٦٤٤	١,٣٩٠,٩٨٢,١٩٩	دولار أمريكي
١٤٢,٨٨٥	١٩٠,٥١٤	٩,٥٢٥,٦٩٠	يورو
( ٢٥,١٨٥ )	( ٣٣,٥٨٠ )	( ١,٦٧٩,٠٠٠ )	جنيه استرليني
١,٢٠٧	١,٦٠٩	٨٠,٤٤٠	ين ياباني
٧,٧٤٤	١٠,٣٢٥	٥١٦,٢٣٢	فرنك سويسري
١٤٧,٦٤٢	١٩٦,٨٥٥	٩,٨٤٢,٧٧١	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	من سنة إلى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	١٠,٤٣٤,٥٠٩,٧٧٩	-	-	-	-	-	٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	-	-	-	-	-	٤,٣٨٧,٦٣٢,٠٠٠	٥,٠٦٤,٩٨٣,٠٩٣	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	-	-	١,٣٧١,٩٨٠,٠٠٠	٩٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٢٣٦,٦٢٠,٠٠٠	١٣,٩٥٤,٥٥٣,٠٠٠	٨,٣٦٦,٢٥٥,١٦٤	إيداعات لدى مصارف
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٥٧٢,٢٧٧,٢٨٣	١٤,٩٨٩,١٥٦,٤٥٦	١,١٠٣,١٩٩,٢٥٩	٣,٦٧٢,٧١٩,٦٩٦	٥,٤٣٩,٥٠٠,٥٢٣	٢,٠٥٥,٨٠٣,١٠٨	٩,٠٢١,٧٨٤,٦٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٢٦,٠٩٠,٧٦١	-	-	-	-	-	٣٢١,٥٠١,٢٣٤	موجودات مالية للمتاجر
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	-	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٩٩,٤٤٣,٣٦٣	-	-	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٩٢,١٤٤,٠٣٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٣٢,٨٩٠,١٩٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٦,٢٣٢	٨,٥٠٦,٢٣٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٨١,٦٩٧,٢٢٧	٢٥٠,٩٦٨,٩٢٣	٨,٩٠٠,١١٤	١٣,٧٨٥,٤٥٨	٥٣,١١٠,٢٨١	١٠٣,٩١٧,٩٢٧	١٨٥,٨٢٨,٤٧١	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤	١٣,٨٢٠,٠٥١,٥٧٧	١٥,٦٩٥,٠٨٥,٧٢٩	٢,٥٨٣,٥٢٢,٧٣٦	٣,٧٨٠,٢٠٥,١٥٤	٨,٧٢٩,٢٣٠,٨٠٤	٢١,٤٣٨,٩٠٦,٠٣٥	٤٨,٧١٤,٤٦٦,٥٤٩	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	من سنة إلى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	-	-	-	-	-	١٦١,٤٢٢,٦٩٧	٩٩٢,٤٣٣,٤٢٨
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	١٥٣,١٥٩	٧٩٥,٧١٧,٨٠٢	١,٢٠٠,١٥١,٣١٠	١,٢٤٦,٧٩٨,٢٣٧	٢,٤٧٥,٠٨٨,٩٠٥	٣,٢٧١,٦٦٤,٠٥٤	٩٤,٥٧٠,٩٠٢,٣١١
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	-	٩٣,١٦٦,١١٧	٧١,٣٥٥,٣٦٣	١١١,٧٥١,٦٣٠	٢,١٠٤,٥١٨,٧١٣	١٦٠,٩٢٤,٣٥٨	١٧٩,٦٠٠,٨١٦
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	٥٩,٧٢٥,٨٥٥	-	-	-	-	-	-
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٨٢,٥٠٠	١٠,٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-
١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	-	-	-	-	-	-
١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧	٢,٢٥٢,١٧٧,٣١٦	٨٨٨,٨٨٣,٩١٩	١,٢٧١,٥٠٦,٦٧٣	١,٣٥٨,٥٤٩,٨٦٧	٤,٥٧٩,٦٠٧,٦١٨	٣,٥٩٤,٠١١,١٠٩	٩٥,٧٤٢,٩٣٦,٥٥٥
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	١١,٥٦٧,٨٧٤,٢٦١	١٤,٨٠٦,٢٠١,٨١٠	١,٣١٢,٠١٦,٠٦٣	٢,٤٢١,٦٥٥,٢٨٧	٤,١٤٩,٦٢٣,١٨٦	١٧,٨٤٤,٨٩٤,٩٢٦	(٤٧,٠٢٨,٤٧٠,٠٠٦)

المطلوبات  
ودائع مصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات ضريبية مؤجلة  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤	١٥,٤٨٣,٩١٩,٩٨٧	١٤,٣١٣,٧٣٢,٦١٢	٦,٢٢٦,٠٩٢,١٦٥	٢,٢٧٦,٢١٣,٧٦٦	١٠,٧٩١,٨٨٦,٨٦٠	١٣,٢٧٢,١٠٥,٩١٤	٣٩,٦٠٣,٥٤٩,٠٩٠
٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣	٣,٨٢٩,٥٣٠,٧٢٧	٥,٨٠٧,٤٣٤,٧٩٧	٦,٩٩٠,٣٣٦,٩٢٠	١٠,٠٣٣,٢١٠,٠٩٦	١١,٧٧٢,٥٠٢,٧٤٠	١٣,٨٥٨,٠٨٩,٣٩٣	٤٥,٢٦٩,٥٩٥,٨٠٠
٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	١١,٦٥٤,٣٨٩,٢٦٠	٨,٥٠٦,٢٩٧,٨١٥	( ٧٦٤,٢٤٤,٧٥٥ )	( ٧,٧٥٦,٩٩٦,٣٣٠ )	( ٩٨٠,٦١٥,٨٨٠ )	( ٥٨٥,٩٨٣,٤٧٩ )	( ٥,٦٦٦,٠٤٦,٧١٠ )

إجمالي الموجودات  
إجمالي المطلوبات  
فجوة إعادة تسعير الفائدة

## تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	ليرة سورية	عملات أخرى	بن باباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							موجودات
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	٣٠,٦٩٥,٢٥٤,١٧٩	٢٩٤,٥١١,٦٨٤	١٣,٢٢٣	٦٢,٤٨١,٨٠٥	١,١٦١,٤٧٧,٠٣٧	٣,٩٧٤,٨٨٥,٨٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٧٢٠,٦٦٦,٣٧٩	٥٦٠,٧٠٤,٦٦٤	٢٧,٧٠٩,٦٨٣	٣٢١,٣٩١,٦٧٣	٢,١١٥,٠٩٢,١٨٧	٥,٧٠٧,٠٥٠,٥٠٧	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٣,١٢٢,٣٣٦,١٦٤	٢,١١٤,٥٥٧,٠٠٠	-	-	٣,٩٣٦,٣٦٥,٠٠٠	١٧,٨٤٩,٨٥٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٣٤,٩٧١,٠٠٢,٠٢٤	١٠٢,٦٢٦,٦٠٤	٥١,١٣٥,٠٩٠	٢٣٠,٦٩٠	٢٤٩,٢٧٩,٦٤٣	١,٤٨٠,١٦٦,٨٧٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٢٦,٠٩٠,٧٦١	-	-	-	١٧٨,١٩٦,٤٥٤	١٤٣,٣٠٤,٧٨٠	موجودات مالية للمتاجرة
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	٩٩,٤٤٣,٣٦٣	-	-	-	-	١,٣٩١,٩٦٠,٣٥٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٩٢,١٤٤,٠٣٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٣٢,٨٩٠,١٩٨	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٦,٢٣٢	٨,٥٠٦,٢٣٢	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٥٧٥,٦٤١,٩٥٨	٧٨,٧٧٢,٣٧٠	-	١١٢,٠٨٥	٦,٣٩٤,٣٥٢	٣٧,٢٨٧,٦٣٦	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	١٨٩,٢٤١,٩٥٠	-	-	-	-	١٦٨,٨٣٣,٥٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤	٧٢,٧٤٧,٠٧٧,٨١٢	٣,١٥١,١٧٢,٣٢٢	٧٨,٨٥٧,٩٩٦	٣٨٤,٢١٦,٢٥٣	٧,٦٤٦,٨٠٤,٦٧٣	٣٠,٧٥٣,٣٣٩,٥٢٨	مجموع الموجودات
							مطلوبات
١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	٦٤٨,٠٥٥,١٦٤	٩٥,١٣٦,٦٢٠	٧٤,٧٣٧,٠٠٠	٤,٣٦٧,٦٣١	٥٤,٣٧٤,٩٤٤	٢٧٧,١٨٤,٧٦٦	ودائع مصارف
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	٦٤,٩٦٨,٦٣٢,٧٥٨	٢,٩٢٣,٣٣٣,٨٩٧	٣,٥٢٦,٤٦٩	٣٧٨,٩٤٧,٥٦٧	٧,١١٩,٥٤٧,٥٢٩	٢٨,١٦٦,٤٨٧,٥٥٨	ودائع الزبائن
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	٥٩,٧٢٥,٨٥٥	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	١,٣١٦,٢٨٥,٢٠٥	١٠٨,٥٧١,٨١٣	-	٧٧٢,٠١٣	٤٠٨,٢٦٩,٥٩٣	٨٨٧,٤١٨,٣٧٣	تأمينات نقدية
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٥٨٢,٥٠٠	١٠,٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	١,٧١١,١٨٦,١٤٠	١٩,٢٠٢,٨٥٤	٢٢,٩٢٠	٦٩,٩٩٨	٥٦,٣٣٧,٠١٧	٥٥,٨٢١,٦٧٥	مطلوبات أخرى
١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧	٦٩,٠٥٣,٥٤٢,٨٢٠	٣,١٤٦,٢٤٥,١٨٤	٧٨,٢٨٦,٣٨٩	٣٨٤,١٥٧,٢٠٩	٧,٦٣٨,٥٢٩,٠٨٣	٢٩,٣٨٦,٩١٢,٣٧٢	مجموع المطلوبات
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٣,٦٩٣,٥٣٤,٩٩٢	٤,٩٢٧,١٣٨	٥٧١,٦٠٧	٥٩,٠٤٤	٨,٢٧٥,٥٩٠	١,٣٦٦,٤٢٧,١٥٦	صافي التركيز داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	ليرة سورية	عملات أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							<u>موجودات</u>
٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠	٢٨,٩١٨,٠٤٤,٦٣٠	١٨٥,٦١٥,٨٣٠	١٣,٣٣٠	١٩,٢٥٢,٧٩١	١,٢٢٦,٢٢٠,٤٧٤	٤,٧٠٤,٨٩٠,٧٦٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	٧٢٦,٧٧٢,٣١٨	٩٣٠,٥٩٢,١١٧	٤,٥٧٠,١٤٠	٤٣٦,٦٦٤,٨٢٩	١,٦٥٩,٣٤٥,٥٦٩	٩,٢٠٥,٦٣٢,٩٦١	أرصدة لدى مصارف
٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤	٨٠٣,٤٨٩,٧٣٦	١,٥٣٨,٤٦٠,٠٠٠	-	-	٤,١١٦,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٩٢٢,٧١٦,٧٥٨	إيداعات لدى مصارف
٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩	٢٧,٢٢٣,٦٢٥,٤١٧	٦,٥٦٢,٩٢١	٣٨,٠٦٢,٦٥١	٥٣٧,٦٧٢	١٥٤,٤٣٤,٤٠٣	٧٤٨,٣١٥,٨٠٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	-	-	-	-	١٨٨,٩٤٥,٧٥٤	١٣٠,٥٨١,٨٢٥	موجودات مالية للمتاجرة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية، قروض وسلف
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٧٥,٠٥٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩	١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٣٦,٤٩٩,٩٨٧	١٣٦,٤٩٩,٩٨٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥,٦٣٠,٣٦٤	٥,٦٣٠,٣٦٤	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧١٨,٤٦٢,٠٢٠	٥٠٤,٦٠٤,٦٩٠	٧٧,٧٢٥,٣٨٨	-	١١٢,٤٤٢	٩,٩٨٥,٣٧٤	١٢٦,٠٣٤,١٢٦	موجودات أخرى
٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	١٤٣,٧٤١,٩٥٠	-	-	-	-	١٦٤,٥٠٩,٠٩٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤</u>	<u>٦٠,٣٧١,٤٦٧,٣٧١</u>	<u>٢,٧٣٨,٩٥٦,٢٥٦</u>	<u>٤٢,٦٤٦,١٢١</u>	<u>٤٥٦,٥٦٧,٧٣٤</u>	<u>٧,٣٥٥,١٨١,٥٧٤</u>	<u>٣١,٠٠٢,٦٨١,٣٣٨</u>	مجموع الموجودات
							<u>مطلوبات</u>
٩٢٨,١٥٣,٥٦٢	٣٧١,٢٧١,٧٨١	٢٤,٤٤٧,١٢٨	٤١,٩٦٤,٥٠٠	٦,٦٣٦,٦٤١	١٩٨,٩٤٨,٤٧٩	٢٨٤,٨٨٥,٠٣٣	ودائع مصارف
٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤	٥٣,٨٠٩,٤٧١,٨١١	٢,٥٥٨,٨٠٣,٢٨٦	٥٩٦,٥١٥	٤٤١,٢٥٩,٢٣٧	٦,٧٩٠,٥٤٩,٣٤٢	٢٧,٩٣٣,٨١٠,٨٥٣	ودائع الزبائن
٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩	١,٢٨٧,٦١٢,٧٤٦	١٢٦,٨٦٥,٥٠٠	-	١٠,٠٤١,٢٨٣	٢٩٥,٩٨٣,٢٢٧	١,٣٤١,٦١٢,٩٤٣	تأمينات نقدية
٦٧,٤٦٥,٠٤٠	٦٧,٤٦٥,٠٤٠	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٦٢٥,٢٢٧,٧١٣</u>	<u>١,٤٩٤,٨٦٦,٩٩٨</u>	<u>١٨,٤٨١,٣٣٩</u>	<u>٤,٦٦٦</u>	<u>٣٠٩,٥٧٤</u>	<u>٦٠,١٧٤,٨٣٦</u>	<u>٥١,٣٩٠,٣٠٠</u>	مطلوبات أخرى
<u>٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣</u>	<u>٥٧,٣٧٣,٩٣٥,٧٩١</u>	<u>٢,٧٢٨,٥٩٧,٢٥٣</u>	<u>٤٢,٥٦٥,٦٨١</u>	<u>٤٥٨,٢٤٦,٧٣٥</u>	<u>٧,٣٤٥,٦٥٥,٨٨٤</u>	<u>٢٩,٦١١,٦٩٩,١٢٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١</u>	<u>٢,٩٩٧,٥٣١,٥٨٠</u>	<u>١٠,٣٥٩,٠٠٣</u>	<u>٨٠,٤٤٠</u>	<u>( ١,٦٧٩,٠٠١ )</u>	<u>٩,٥٢٥,٦٩٠</u>	<u>١,٣٩٠,٩٨٢,٢٠٩</u>	صافي التركيز داخل الميزانية

## ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من متوسط ودائع الزبائن و ١٠% من رأسمال المصرف. يتم قياس و رقابة السيولة على أساس الضروف الطبيعية و الطارئة و تم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء و الالتزامات خارج الميزانية المتقلبة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد و أرصدة المصارف و المؤسسات المصرفية القصيرة الأجل.

٢٠٠٩	٢٠١٠	
%	%	
٦٣	٥٩	٣١ كانون الأول
٥٣	٦٢	المتوسط خلال السنة
٦٣	٦٤	أعلى نسبة
٤٧	٥٩	أقل نسبة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

عند الطلب	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بلدون	المجموع
إلى أقل من	ثمانية أيام	و شهر	و ثلاثة أشهر	و ستة أشهر	و تسعة أشهر	و ستة أشهر	سنة	استحقاق	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 سورية المركزي	٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٧	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٣٤,٥٠٩,٧٧٩	٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦
أرصدة لدى مصارف	٣,٤٠٤,١٨٣,٨٢٤	١,٦٦٠,٧٩٩,٢٦٩	٤,٣٨٧,٦٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣
إيداعات لدى مصارف	١,٢١٦,٢٥٠,٠٠٠	٧,١٥٠,٠٠٥,١٦٤	١٣,٩٥٤,٥٥٣,٠٠٠	٣,٢٣٦,٦٢٠,٠٠٠	٩٣,٧٠٠,٠٠٠	١,٣٧١,٩٨٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤
موجودات مالية للمتاجرة	٣٢١,٥٠١,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٩٠,٧٦١	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨,١٧٩,٠٠٩,١٥٣	٨٠٥,٨٩٩,٨٦٨	١,٩٨٣,٩٨١,٤٨٣	٥,٢٩١,٥٨٣,٣٦٣	٣,٥٤٣,٤٤٣,٦٣٣	١,٠٤٠,٠٣٨,٤٣٦	١٤,٤٣٤,٦٧٣,٩٧١	١,٥٧٥,٨١١,٠١٨	٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٤٤,٠٣٠	٩٢,١٤٤,٠٣٠
موجودات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حق تاريخ الإستحقاق	-	-	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٩,٤٤٣,٣٦٣	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	-	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٣٢,٨٩٠,١٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨,٥٠٦,٢٣٢	-	٨,٥٠٦,٢٣٢
موجودات أخرى	١٢٨,٤٣٢,٥٤٥	٧٢,٩٨٨,١٨٣	١٤٨,٤٧٨,٥٣٦	٦٣,٠٥٨,٩٠٥	١٤,٠١٤,٨٦٧	١٥,٢٥٩,٩٣٩	٢٤٦,٢٩٥,٨٧٦	٩,٦٧٩,٥٥٠	٦٩٨,٢٠٨,٤٠١
وديعة مجمدة لدى	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣
مجموع الموجودات	٣٩,٠٠٣,٤٩٠,٧٤٣	٩,٦٨٩,٦٩٢,٤٨٤	٢١,٤١١,٦٤٥,٠١٩	٨,٥٩١,٢٦٢,٢٦٨	٣,٦٥١,١٥٨,٥٠٠	٢,٥٢٦,٧٢١,٧٣٨	١٥,١٤٤,٤٣٦,٤٢٩	١٤,٧٤٣,٠٦١,٤٠٣	١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤
ودائع مصارف	٩٩٢,٤٣٣,٤٢٨	-	١٦١,٤٢٢,٦٩٧	-	-	-	-	-	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥
تأمينات نقدية	٣٠,٢٦٨,٢٥٩	١٤٩,٣٣٢,٥٥٧	١٦٠,٩٢٤,٣٥٧	٢,١٠٤,٥١٨,٧١٣	١١١,٧٥١,٦٣٠	٧١,٣٥٥,٣٦٣	٩٣,١٦٦,١١٨	-	٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧
ودائع الزبائن	٧٦,١٥٦,٢٨٦,٢٢٧	١٨,٤١٤,٧٦٩,٢٤٧	٣,٢٧١,٦٦٤,٠٥٤	٢,٤٧٥,٠٨٨,٩٠٥	١,٢٤٦,٧٩٨,٢٣٧	١,٢٠٠,١٥١,٣١٠	٧٩٥,٧١٧,٧٩٨	-	١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	٥٩,٧٢٥,٨٥٥	-	-	-	-	-	٥٩,٧٢٥,٨٥٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	-	-	-	-	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	١٠,٥٨٢,٥٠٠
مطلوبات أخرى	٤١٧,٢٦١,٦٢٣	٢٤,٣٠٢,٤٧٥	١,٠٣٥,٠٢٦,٩٧٢	٢٢٩,٨٩٥,٩٩١	٢,٥٣٦,٣٣٠	١٠١,٤٥٣,١٠١	٣٢,١٦٤,١١٢	-	١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤
مجموع المطلوبات	٧٧,٥٩٦,٢٤٩,٥٣٧	١٨,٥٨٨,٤٠٤,٢٧٩	٤,٦٨٨,٧٦٣,٩٣٥	٥,١٥٩,١٦١,٣٠٧	١,٣٦١,٠٨٦,١٩٧	١,٣٧٢,٩٥٩,٧٧٤	٩٢١,٠٤٨,٠٢٨	-	١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧
الصافي	(٣٨,٥٩٢,٧٥٨,٧٩٤)	(٨,٨٩٨,٧١١,٧٩٥)	(١٦,٢٢٢,٨٨١,٠٨٤)	٣,٤٣٢,١٠٠,٩٦١	٢,٢٩٠,٠٧٢,٣٠٣	١,١٥٣,٧٦١,٩٦٤	١٤,٢٢٣,٣٨٨,٤٠١	١٤,٧٤٣,٠٦١,٤٠٣	٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧



٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

عند الطلب	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بدون	الجموع
إلى أقل من	ثمانية أيام	و شهر	و ثلاثة أشهر	و ستة أشهر	و تسعة أشهر	و سنة	سنة	استحقاق	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 سورية المركزي	٢٥,٦٨٣,٠٨٩,١٤٣	-	-	-	-	-	-	٩,٣٧٠,٩٤٨,٦٧٧	٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠
أرصدة لدى مصارف	٤,١٧٧,٤١٧,٩٣٤	٦,٠٨٩,٩٣٥,٠٠٠	٢,٦٩٦,٢٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤
إيداعات لدى مصارف	١,٠٤٣,٠٧٥,٠٠٠	٣,٦٦٠,٩٨١,٤٩٤	٨,١١٩,١٥٠,٠٠٠	٧,٥٦٤,٣١٠,٠٠٠	١,٠٩٥,٦٠٠,٠٠٠	٨٩٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤
موجودات مالية للمتاجرة	٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٣١٩,٥٢٧,٥٧٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	١,٨١٤,٥٩٢,٥٥٢	٢,٤٥٦,٧٣٠,٩١٤	٣,١٧٧,٥٧٦,٨٦٠	١,١٨٠,٦١٣,٧٦٦	٥,٢٢٨,٢٩٢,١٦٥	١٤,٣١٣,٧٣٢,٦١٢	-	٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٧٥,٠٥٥,٠٠٠
موجودات مالية ، قروض وسلف	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩	١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٤٩٩,٩٨٧	١٣٦,٤٩٩,٩٨٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥,٦٣٠,٣٦٤	-	٥,٦٣٠,٣٦٤
موجودات أخرى	١٤٤,١٣٠,٩١٠	١٣,١٢٤,٠٨٦	٩١,١٦٦,١٧٥	٢٤٥,٧٥٥,٥٦١	٣٦,٢٥٠,٤٩١	٣٧,٢٣٥,٩٣٦	١٤٧,٢٤٩,٨٦١	٣,٥٤٩,٠٠٠	٧١٨,٤٦٢,٠٢٠
وديعة مجمدة لدى	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٢٥١,٠٤٨
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	٣٠٨,٢٥١,٠٤٨
مجموع الموجودات	٣١,٣٦٧,٢٤٠,٥٦٦	١١,٥٧٨,٦٣٣,١٣٢	١٣,٣٦٣,٢٧٢,٠٨٩	١١,٠٣٧,٦٤٢,٤٢١	٢,٣١٢,٤٦٤,٢٥٧	٦,٢٦٣,٣٢٨,١٠١	١٤,٤٦٦,٦١٢,٨٣٧	١١,٥٧٨,٣٠٦,٩٩١	١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤
ودائع المصارف	٨٨٠,٢٦٧,٧٥٩	٤١,٩٦٤,٥٠٠	٥,٩٢١,٣٠٣	-	-	-	-	-	٩٢٨,١٥٣,٥٦٢
تأمينات نقدية	٣٨,٧٥٩,٤٥٦	١٧٠,٣٢٥,٣٨١	٨٦٠,٦٤٤,٣٤١	٤٣٧,٤٨٢,٤٧٢	٣٨٥,٨٣١,٨٥٤	٤٥١,٦٣٥,٩٧١	٧١٧,٤٣٦,٢٢٤	-	٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩
ودائع الزبائن	١٧,٠٦٩,٥٧٢,٩٥٧	٢٧,١٥٨,٣٨٥,٢٧٥	١٣,١٣٥,٠١٠,٩٩٤	١١,٥٥٠,٢٥١,١٣٤	٩,٩١٦,٤١٦,٨٢٦	٦,٨٩٧,٤١٩,٠٦١	٥,٨٠٧,٤٣٤,٧٩٧	-	٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤
مخصصات متنوعة	-	-	٦٤,٢٩٣,٥٧٢	-	-	-	٣,١٧١,٤٦٨	-	٦٧,٤٦٥,٠٤٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	-	-	-	-	٣٤٣,٢٤٧,٤١٥
مطلوبات أخرى	٢٩٠,٧٦٠,٦٧٣	٣٩,٧٦١,٧١٥	٩٣٣,٦٩٩,٠٢٠	٢٧٠,٨٩٦,٥٩٥	١٧,٥٥٢,٢٥٢	٥٧,٦٧١,١٧٧	١٤,٨٨٦,٢٨١	-	١,٦٢٥,٢٢٧,٧١٣
مجموع المطلوبات	١٨,٢٧٩,٣٦٠,٨٤٥	٢٧,٤١٠,٤٣٦,٨٧١	١٤,٩٩٩,٥٦٩,٢٣٠	١٢,٦٠١,٨٧٧,٦١٦	١٠,٣١٩,٨٠٠,٩٣٢	٧,٤٠٦,٧٢٦,٢٠٩	٦,٥٤٢,٩٢٨,٧٧٠	-	٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣
الصافي	١٣,٠٨٧,٨٧٩,٧٢١	(١٥,٨٣١,٨٠٣,٧٣٩)	(١,٦٣٦,٢٩٧,١٤١)	(١,٥٦٤,٢٣٥,١٩٥)	(٨,٠٠٧,٣٣٦,٦٧٥)	(١,١٤٣,٣٩٨,١٠٨)	(٧,٩٢٣,٦٨٤,٠٦٧)	١١,٥٧٨,٣٠٦,٩٩١	٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٣٨٤,٤٢٤,٥٣٣	-	-	٣,٣٨٤,٤٢٤,٥٣٣	الاعتمادات و القبولات
١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	-	-	١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٤,٤٢٦,٨٢٩,٨١٦	٢٠,٥٣٣,٢٤٤	١,٩٨٤,٣٢٩,١٩٣	١٢,٤٢١,٩٦٧,٣٧٩	الكفالات
٢٩,١١٨,٠٥٢,٩٢٤	٢٠,٥٣٣,٢٤٤	١,٩٨٤,٣٢٩,١٩٣	٢٧,١١٣,١٩٠,٤٨٧	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٨٠٢,٨٦٥,٥٨٦	-	-	٢,٨٠٢,٨٦٥,٥٨٦	الاعتمادات و القبولات
٨,٨٣٦,٣٢٨,٤٩٤	-	-	٨,٨٣٦,٣٢٨,٤٩٤	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٢,٦٩٠,٧٤٩,١٤٥	٢٠,٥٣٣,٢٤٤	٢,٢٨٣,٢٧٤,٩٦٧	١٠,٣٨٦,٩٤٠,٩٣٤	الكفالات
٢٤,٣٢٩,٩٤٣,٢٢٥	٢٠,٥٣٣,٢٤٤	٢,٢٨٣,٢٧٤,٩٦٧	٢٢,٠٢٦,١٣٥,٠١٤	

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معينين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية الموحدة تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية الموحدة على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

٤٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٥٤,٦٥٦,٧٣٣	٣,٧٨٨,٩٢٣,٧٩٥	-	٣٤٥,١٦٦,٤٠٤	٢,١٩٤,٢٦٨,٦٢٦	١,٢٤٩,٤٨٨,٧٦٥	إجمالي الإيرادات و العمولات الدائنة
( ١,٣١١,٥١٥,٧٥٤ )	( ١,١٦٨,٣١٩,٦١٧ )	-	( ١٢,١٨٧,٠٠٥ )	( ١٠٠,٧٦٦,٨٦٥ )	( ١,٠٥٥,٣٦٥,٧٤٧ )	إجمالي المصاريف والعمولات المدينة
-	-	-	( ٨٤٤,١٥٧,٧٥٣ )	٤,٠١٥,١٨١	٨٤٠,١٤٢,٥٧٢	تحويلات بين القطاعات
٣٩,٥٤٠,٨١٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	-	٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٢,٧٤٨,٥٥٢	١٩٦,٩٧٢,٩٨٨	-	١٩٦,٩٧٢,٩٨٨	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩,٦٧٧,٠٤٠	١١,٧٠٣,٠٦٧	-	١١,٧٠٣,٠٦٧	-	-	صافي أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
( ١٩,٧٤٦,٦٨٦ )	٣٣,٨٢٨,٤١٧	-	٣٣,٨٢٨,٤١٧	-	-	صافي أرباح / (خسائر) تقييم
٢,٦٠٥,٣٦٠,٦٩٥	٢,٨٦٧,٤٧٨,٦٥٠	-	( ٢٦٤,٣٠٣,٨٨٢ )	٢,٠٩٧,٥١٦,٩٤٢	١,٠٣٤,٢٦٥,٥٩٠	مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٢٢٩,١٣٢,٥٢٦ )	( ٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢ )	-	-	( ١٢٧,٦١٨,١٢٨ )	( ١٠١,٦١٦,٣٩٤ )	إجمالي الدخل
٢,٣٧٦,٢٢٨,١٦٩	٢,٦٣٨,٢٤٤,١٢٨	-	( ٢٦٤,٣٠٣,٨٨٢ )	١,٩٦٩,٨٩٨,٨١٤	٩٣٢,٦٤٩,١٩٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١١٧,٢٠٢,١٥٥	١٢,٨٩٥,٢٩٥	١٢,٨٩٥,٢٩٥	-	-	-	صافي الدخل
( ١,٣٦٧,٩٧٥,٦٦١ )	( ١,٦٤٧,١٣٦,٩٨٧ )	( ١,٦٤٧,١٣٦,٩٨٧ )	-	-	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,١٢٥,٤٥٤,٦٦٣	١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦	( ١,٦٣٤,٢٤١,٦٩٢ )	( ٢٦٤,٣٠٣,٨٨٢ )	١,٩٦٩,٨٩٨,٨١٤	٩٣٢,٦٤٩,١٩٦	صافي الدخل
( ٤٦٤,٢٥٠,١٨٦ )	( ٣٣٦,١٩٩,٣٣٠ )	( ٣٣٦,١٩٩,٣٣٠ )	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٦٦١,٢٠٤,٤٧٧	٦٦٧,٨٠٣,١٠٦	( ١,٩٧٠,٤٤١,٠٢٢ )	( ٢٦٤,٣٠٣,٨٨٢ )	١,٩٦٩,٨٩٨,٨١٤	٩٣٢,٦٤٩,١٩٦	مصاريف تشغيلية غير موزعة
						الربح قبل الضرائب
						ضريبة الدخل
						صافي ربح السنة

٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩,٧٠٦,٦٢٢,١٥٦	١١٢,٠٢٣,٩٣٥,٦٧٧	-	٧٥,٠٢٦,١١٥,٧٨١	٢٦,٧١١,٨٤١,٥٢٦	١٠,٢٨٥,٩٧٨,٣٧٠	موجودات القطاع
٢,٢٦٠,٨٧٨,٢٣٨	٢,٧٣٧,٥٣٢,٩٠٧	٢,٧٣٧,٥٣٢,٩٠٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤</u>	<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>٢,٧٣٧,٥٣٢,٩٠٧</u>	<u>٧٥,٠٢٦,١١٥,٧٨١</u>	<u>٢٦,٧١١,٨٤١,٥٢٦</u>	<u>١٠,٢٨٥,٩٧٨,٣٧٠</u>	مجموع الموجودات
٩٦,٦٤٥,١٢٧,٩٠٢	١٠٨,٧١١,٧٩٩,١٠٨	-	١,٢٩١,١٥٩,٤٩٧	٢٦,٢٦٢,٢٣٤,٩٩٧	٨١,١٥٨,٤٠٤,٦١٤	مطلوبات القطاع
٩١٥,٥٧٢,٥٧١	٩٧٥,٨٧٣,٩٤٩	٩٧٥,٨٧٣,٩٤٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣</u>	<u>١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧</u>	<u>٩٧٥,٨٧٣,٩٤٩</u>	<u>١,٢٩١,١٥٩,٤٩٧</u>	<u>٢٦,٢٦٢,٢٣٤,٩٩٧</u>	<u>٨١,١٥٨,٤٠٤,٦١٤</u>	مجموع المطلوبات
٥٩٦,٥٦٨,٨١٣	٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	-	-	-	معلومات أخرى
١٥٩,٤٦٨,٩٢٦	١٩٢,٢٠٢,١٢٠	١٩٢,٢٠٢,١٢٠	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٣,٧٠٧,٦٢٨	١٣,٨٨٨,٩٤٦	١٣,٨٨٨,٩٤٦	-	-	-	استهلاكات
						إطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٢٠,٦٠٤,١٧٨	٢٨٩,٢٤٨,٨٦٣	٢,٣٣١,٣٥٥,٣١٥	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٩٦,٩٧٢,٩٨٨	-	١٩٦,٩٧٢,٩٨٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١١,٧٠٣,٠٦٧	٩,٦٣٢,٤٥٤	٢,٠٧٠,٦١٣	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣٣,٨٢٨,٤١٧	-	٣٣,٨٢٨,٤١٧	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤,٣٧٠,٠٠٠	-	٤,٣٧٠,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢,٨٩٥,٢٩٣	٢١٦,٣٦٤	١٢,٦٧٨,٩٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٨٨٠,٣٧٣,٩٤٣	٢٩٩,٠٩٧,٦٨١	٢,٥٨١,٢٧٦,٢٦٢	<b>إجمالي الدخل</b>
( ٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢ )	-	( ٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٦٥١,١٣٩,٤٢١	٢٩٩,٠٩٧,٦٨١	٢,٣٥٢,٠٤١,٧٤٠	<b>صافي الدخل</b>
١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨١	٣٤,١١١,٣٧٠,٣٣٣	٨٠,٦٥٠,٠٩٨,٢٤٨	مجموع الموجودات
٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	-	٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	مصاريف رأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٤٣,١٤٠,٩٧٩	٥٢٠,١٩٧,٨٢٣	١,٩٢٢,٩٤٣,١٥٦	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٣٢,٧٤٨,٥٥٢	-	١٣٢,٧٤٨,٥٥٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩,٦٧٧,٠٤٠	٩,٦٧٧,٠٤٠	-	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
( ١٩,٧٤٦,٦٨٦ )	-	( ١٩,٧٤٦,٦٨٦ )	حسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٣٩,٥٤٠,٨١٠	٣٦,٠٩٨,٣١٠	٣,٤٤٢,٥٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٧,٢٠٢,١٥٥	-	١١٧,٢٠٢,١٥٥	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٧٢٢,٥٦٢,٨٥٠	٥٦٥,٩٧٣,١٧٣	٢,١٥٦,٥٨٩,٦٧٧	<b>إجمالي الدخل</b>
( ٢٢٩,١٣٢,٥٢٦ )	-	( ٢٢٩,١٣٢,٥٢٦ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٤٩٣,٤٣٠,٣٢٤	٥٦٥,٩٧٣,١٧٣	١,٩٢٧,٤٥٧,١٥١	<b>صافي الدخل</b>
١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤	٣٤,١٩٥,٦٢٩,٩٦٧	٦٧,٧٧١,٨٧٠,٤٢٧	مجموع الموجودات
٥٩٦,٥٦٨,٨١٣	-	٥٩٦,٥٦٨,٨١٣	مصاريف رأسمالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٣,٣٢٦,٠٠٠	٣,٧٨١,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٨٨,٤٤٠	٣٨٥,٣١١	الاحتياطي القانوني
٢٨٨,٤٤٠	٣٨٥,٣١١	الاحتياطي الخاص
٤٧١,٣٦٦	٤١٠,٧٢٦	صافي الأرباح المدورة
( ١٤٠,٠٤٩ )	( ١٣٢,٨٩٠ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
( ٥٤٦,٦٩٦ )	( ٢٥٤,٩٥٣ )	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٣,٦٨٧,٥٠١	٤,٥٧٤,٥٠٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
١٦,٢٧٨	١٥,٨٧٤	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
-	٧٩,٧٠٠	احتياطي على الديون الجيدة
٣,٧٠٣,٧٧٩	٤,٦٧٠,٠٧٩	صافي الأموال الخاصة
٢٤,٨٤٧,١٧٨	٢٩,١٦٥,٧٣٧	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٤,٩٩٠,٤٣٢	٦,٠٨٠,٠١٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٥٢,١٣٥	٣٢٢,٧١٠	مخاطر السوق
٢,١١٦,٦٦٣	٢,٤٨٣,٥٨٢	المخاطر التشغيلية
٣٢,٣٠٦,٤٠٨	٣٨,٠٥٢,٠٤١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ١١,٤٦	% ١٢,٢٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١١,٤١	% ١٢,٠٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات:</b>
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	١٠,٤٣٤,٥٠٩,٧٧٨	٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٨	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	-	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	-	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	إيداعات لدى مصارف
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٢٦,٠٩٠,٧٦١	٣٢١,٥٠١,٢٣٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	١٦,٠١٠,٤٨٤,٩٨٨	٢٠,٨٤٣,٩٥٥,٩٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	١,٠٣٦,٤٤٣,٣٦٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٩٢,١٤٤,٠٣٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	-	موجودات ثابتة
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٣٢,٨٩٠,١٩٨	-	موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٦,٢٣٢	٨,٥٠٦,٢٣٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٢٥٥,٩٧٥,٤٢٧	٤٤٢,٢٣٢,٩٧٤	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>٢٩,٨٨٧,٤٩٧,٨٣١</u>	<u>٨٤,٨٧٣,٩٧٠,٧٥٣</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	-	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	ودائع مصارف
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	٩٣,١٦٦,١١٧	٢,٦٢٨,١٥٠,٨٨٠	تأمينات نقدية
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	٧٩٥,٧١٧,٨٠٢	١٠٢,٧٦٤,٧٥٧,٩٧٦	ودائع الزبائن
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	-	٥٩,٧٢٥,٨٥٥	مخصصات متنوعة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	-	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٥٨٢,٥٠٠	-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	مطلوبات ضريبية أخرى
<u>١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤</u>	<u>٣٢,١٦٤,١١٢</u>	<u>١,٨١٠,٤٧٦,٤٩٢</u>	<b>مطلوبات أخرى</b>
<u>١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧</u>	<u>٩٢١,٠٤٨,٠٣١</u>	<u>١٠٨,٧٦٦,٦٢٥,٠٢٦</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧</u>	<u>٢٨,٩٦٦,٤٤٩,٨٠٠</u>	<u>( ٢٣,٨٩٢,٦٥٤,٢٧٣ )</u>	<b>الصافي</b>

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات</b>
٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠	٩,٣٧٠,٩٤٨,٦٧٧	٢٥,٦٨٣,٠٨٩,١٤٣	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	-	١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	أرصدة لدى مصارف
٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤	-	٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤	إيداعات لدى مصارف
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	-	٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	موجودات مالية للمتاجرة
٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩	١٤,٣١٣,٧٣٢,٦١٢	١٣,٨٥٧,٨٠٦,٢٥٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية، قروض و سلف
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٧٥,٠٥٥,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩	١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩	-	موجودات ثابتة
١٣٦,٤٩٩,٩٨٧	١٣٦,٤٩٩,٩٨٧	-	موجودات غير ملموسة
٥,٦٣٠,٣٦٤	٥,٦٣٠,٣٦٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧١٨,٤٦٢,٠٢٠	١٥٠,٧٩٨,٨٦١	٥٦٧,٦٦٣,١٥٩	موجودات أخرى
٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤</u>	<u>٢٦,٠٤٤,٩١٩,٨٢٨</u>	<u>٧٥,٩٢٢,٥٨٠,٥٦٦</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٩٢٨,١٥٣,٥٦٢	-	٩٢٨,١٥٣,٥٦٢	ودائع مصارف
٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩	٧١٧,٤٣٦,٢٢٤	٢,٣٤٤,٦٧٩,٤٧٥	تأمينات نقدية
٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤	٥,٨٠٧,٤٣٤,٧٩٧	٨٥,٧٢٧,٠٥٦,٢٤٧	ودائع الزبائن
٦٧,٤٦٥,٠٤٠	٣,١٧١,٤٦٨	٦٤,٢٩٣,٥٧٢	مخصصات متنوعة
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	-	٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٦٢٥,٢٢٧,٧١٣</u>	<u>١٤,٨٨٦,٢٨١</u>	<u>١,٦١٠,٣٤١,٤٣٢</u>	مطلوبات أخرى
<u>٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣</u>	<u>٦,٥٤٢,٩٢٨,٧٧٠</u>	<u>٩١,٠١٧,٧٧١,٧٠٣</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١</u>	<u>١٩,٥٠١,٩٩١,٠٥٨</u>	<u>( ١٥,٠٩٥,١٩١,١٣٧ )</u>	<b>الصافي</b>



٤٥ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
١,٨٣٧,٣٨٢,٢٨٢	٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	قبولات
٩٦٥,٤٨٣,٣٠٤	١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	كفالات
		أولية
١,٢٣٥,٣٤٩,٨٨٢	١,٠٠٥,٨٤٢,٣٩٣	نقدية
١,٥٩٨,٩٨٦,٠٠٠	١,٥٥٣,١٠٦,٠٠٨	هائية (حسن تنفيذ)
٢,٩٩١,٢٢٣,٩٧٩	٣,٤٢٨,٧١٣,٦٣٢	تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
١,١٩٦,٤١٩,٨٠٣	١,٩١٩,٤٣٧,٧٤٥	نقدية
٩٢٢,٩٦٤,٨٣١	١,٤٧١,٥٣١,٩٥٥	حسن تنفيذ
٤,٧٤٥,٨٠٤,٦٥٠	٥,٠٤٨,١٩٨,٠٨٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		حسابات جارية مدينة
٣,٨٩٤,٧٧٠,٢٤٥	٥,٩٣٥,٦٢٤,٧٩٠	سندات محصومة
٢,٠٨٤,٣٢٨,٩٠٥	١,٩٣٤,٧١٠,٩٠٥	قروض
٢,٨٥٧,٢٢٩,٣٤٤	٣,٤٣٦,٤٦٢,٨٨٠	
<u>٢٤,٣٢٩,٩٤٣,٢٢٥</u>	<u>٢٩,١١٨,٠٥٢,٩٢٤</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٠٠٥,٠٠٠	٢٢,٦٤١,٢٩٧	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
١٢٨,٩٧٩,٥٩٥	١٨٦,١٣٢,٧٥٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٨٧,٨٦١,١٢٦	١٣٦,٧٢٦,٩٩٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٢٣٥,٨٤٥,٧٢١</u>	<u>٣٤٥,٥٠١,٠٣٧</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

لاحقاً لتاريخ بيان الوضع المالي الموحد، صدر القرار رقم ٣٣ تاريخ ٢١ شباط ٢٠١١ من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والذي يقضي بالموافقة على زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١,٥٩٠,٠٠٠ سهم ، القيمة الاسمية لكل منها ٥٠٠ ليرة سورية. لم يتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.