

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٣	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٧ - ٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٥٥ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١١ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأياً تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

٢٧ نيسان ٢٠١١



١١/١٨٦

رقم الترخيص /

الزميل محمد نصير التميمي

اسم

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	٣١,٠٥٢,٧٣٦,٩٤٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	١١,٣٨٨,٩٣٨,٣٧٦	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٢٠,٤٤٠,٤٧٩,٥٢٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٦٧,٣٥٠,٢١٧	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٣٧,٤٥٨,٣٨٤,٩٨٣	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٨٧,٥٦٩,٢٨٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	١,٧٠٣,٢٩٣,٥٨٧	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,١٠٥,٢٢٤,٨٧٩		موجودات ثابتة
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٢٩,٧٣٣,٠٨٩		موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٦,٢٣٢	٩,٩٣٤,٧١٦	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٧٨٠,١٤٣,٩١٥	١٢	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٩,٩١٣,٣٨٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>١٠٥,٨٨٣,٧٠٢,٨٨٤</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	١,٣٣٦,٧٨٠,٦٧١	١٤	ودائع مصارف
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	٩٣,٥٩٢,٢٠٩,٥٦٨	١٥	ودائع الزبائن
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	٣,٠٤٣,٢٣٥,٥٣٨	١٦	تأمينات نقدية
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	٦٠,٧٦٥,١٩٩	١٧	مخصصات متنوعة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٤٣٦,٩٩٠,١٥٠	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٥٨٢,٥٠٠	٩,٢٥٤,٣٧٥	١٨-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	٢,١٦٢,٧٤٤,١١٥	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧</u>	<u>١٠٠,٦٤١,٩٧٩,٦١٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢		احتياطي قانوني
٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢		احتياطي خاص
٣١,٧٤٧,٥٠٠	٢٧,٧٦٣,١٢٥	٢٢	التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١٧٣,٢٣٧,٥٢٦		ربح الفترة
٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٧٩,٦٩٩,٧٤٥		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)	(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)	٢١	حسابات متراكمة غير محققة
٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	٢١	أرباح مدروسة محققة
٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	٥,١٦١,٩٣٢,٦٧٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨١,١١٦,٠٠٣	٧٩,٧٩٠,٥٩٣		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٥,٢٤١,٧٢٣,٢٦٨		مجموع حقوق الملكية
<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>١٠٥,٨٨٣,٧٠٢,٨٨٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



BANQUE BEMO SAUDI FRANSI
ROBIN DE MOUXY
SIGNATURE A1
(D - A1)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

GGP

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٧٤٣,٦٠٢,٢٢٩	٨٧٥,٧٩٨,٣٠٠	٢٣	الفوائد الدائنة
(٢٩٦,٤٤٢,٦٣٣)	(٢٩٢,٣٢٥,٦٩٥)	٢٤	الفوائد المدينة
٤٤٧,١٥٩,٥٩٦	٥٨٣,٤٧٢,٦٠٥		صافي إيرادات الفوائد
١٢٣,٨٤٩,٤٢٠	١٥٢,٣٦٣,٤٩٨		رسوم وعمولات دائنة
(٣,٨٦٠,٢٨١)	(٣,٨٠٦,٥٢٣)		رسوم وعمولات مدينة
١١٩,٩٨٩,١٣٩	١٤٨,٥٥٦,٩٧٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٦٧,١٤٨,٧٣٥	٧٣٢,٠٢٩,٥٨٠		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٥,٧٤٧,٣٦٩	٧٤,٥٨٤,٦٤٦		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١١,٢٧٤,٩٨٤	١٤,٣٧٧,٠٧٧		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٥,٢٥١,٥٣١	(٤,٧٥٢,٥٢١)	٢٥	صافي (خسائر) / أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	٥,٥٢٥,٠٠٠	٢٦	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٣٧,٣٩٧	١,٣٥٤,٦٨٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٦٢٠,٨٦٠,٠١٦	٨٢٣,١١٨,٤٦٩		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩٧,١٢١,٩٢٦)	(٢٥٣,١٠٦,٠٩٢)		نفقات الموظفين
(٤٦,٢٦٠,٤٧٧)	(٥١,٨٠٧,٠٢٤)		استهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٦٠٢,١٧٧)	(٣,٣٢٠,٨٧٣)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٣٢,٣٧٩,٦٥٦)	(٩٦,٥٧٧,٠٢٣)		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	(١,٢٧٥,٥٤٤)		مخصصات متنوعة
(١٠٦,٠٣١,١٥٨)	(١٤٨,٦٣٣,٣٢٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٨٥,٣٩٥,٣٩٤)	(٥٥٤,٧١٩,٨٨٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٣٥,٤٦٤,٦٢٢	٢٦٨,٣٩٨,٥٨٤		الربح قبل الضريبة
(٧١,٨٩٢,٢٩٥)	(٩٦,٤٨٦,٤٦٨)	د-١٨	ضريبة الدخل
١٦٣,٥٧٢,٣٢٧	١٧١,٩١٢,١١٦		ربح الفترة
			العائد إلى:
١٦٣,١٣٧,٢٣٦	١٧٣,٢٣٧,٥٢٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤٣٥,٠٩١	(١,٣٢٥,٤١٠)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٦٣,٥٧٢,٣٢٧	١٧١,٩١٢,١١٦		
٢٢,٠٢	٢٣,٣٨	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
١٦٣,٥٧٢,٣٢٧	١٧١,٩١٢,١١٦		ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل:
٢,٧٦٢,٥٠٠	(٥,٣١٢,٥٠٠)	٢٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٣٢٨,١٢٥	١٨ - ج	مطلوبات ضريبة مؤجلة
<u>١٦٦,٣٣٤,٨٢٧</u>	<u>١٦٧,٩٢٧,٧٤١</u>		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
١٦٥,٨٩٩,٧٣٦	١٦٩,٢٥٣,١٥١		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤٣٥,٠٩١	(١,٣٢٥,٤١٠)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١٦٦,٣٣٤,٨٢٧</u>	<u>١٦٧,٩٢٧,٧٤١</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف										
التغير التراكم في القيمة العادلة										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	التغير التراكم في القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
حقوق الملكية	غير المسيطرة	في المصرف	غير محققة	محققة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	لمخاطر التمويل	خاص	قانوني	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
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	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١٦٧,٩٢٧,٧٤١	(١,٣٢٥,٤١٠)	١٦٩,٢٥٣,١٥١	-	-	١٧٣,٢٣٧,٥٢٦	(٣,٩٨٤,٣٧٥)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٢٤١,٧٢٣,٢٦٨</u>	<u>٧٩,٧٩٠,٥٩٣</u>	<u>٥,١٦١,٩٣٢,٦٧٥</u>	<u>(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)</u>	<u>٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧</u>	<u>١٧٣,٢٣٧,٥٢٦</u>	<u>٢٧,٧٦٣,١٢٥</u>	<u>٧٩,٦٩٩,٧٤٥</u>	<u>٣٨٥,٣١١,٠٢٢</u>	<u>٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق)
٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	(١٢٦,١٧٤,١١٩)	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	-	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	-	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١٦٦,٣٣٤,٨٢٧	٤٣٥,٠٩١	١٦٥,٨٩٩,٧٣٦	-	-	١٦٣,١٣٧,٢٣٦	٢,٧٦٢,٥٠٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٥٧٣,١٣٤,٧٤٨</u>	<u>٧٩,٣٦١,٨٧٤</u>	<u>٤,٤٩٣,٧٧٢,٨٧٤</u>	<u>(١٢٦,١٧٤,١١٩)</u>	<u>٥٩٤,٦١٢,٨٨٣</u>	<u>١٦٣,١٣٧,٢٣٦</u>	<u>٣٥,٣١٧,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧</u>	<u>٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة			
٢٣٥,٤٦٤,٦٢٢	٢٦٨,٣٩٨,٥٨٤		
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد			
(المستعمل في)/ الناتج عن النشاطات التشغيلية			
استهلاكات موجودات ثابتة			
٤٦,٢٦٠,٤٧٧	٥١,٨٠٧,٠٢٤		
اطفاءات موجودات غير ملموسة			
٣,٦٠٢,١٧٧	٣,٣٢٠,٨٧٣		
اطفاءات العلاوة والخصم على موجودات مالية			
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			
-	(٢,٢٤٢,٩٠٥)		
مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية			
٣٢,٣٧٩,٦٥٦	٩٦,٥٧٧,٠٢٣		
خسائر / (أرباح) غير محققة من تقييم موجودات مالية للمتاجرة			
(٥,٢٥١,٥٣١)	٤,٧٥٢,٥٢١		
أرباح بيع موجودات ثابتة			
-	(٣٤٨,٩٥٨)		
مخصصات متنوعة			
(١٥٩,٣٠٢)	١,٢٧٥,٥٤٤		
٣١٢,٢٩٦,٠٩٩	٤٢٣,٥٣٩,٧٠٦		
الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية			
التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية			
احتياطي نقدي الزامي			
٢٧,٠٠٦,٩٧١	١٦١,٥٠٢,٧١٩		
إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر			
٣,٣١٦,٠٢٢,٣٥٦	٦,٥٨٢,٦٢٨,٦٤٤		
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
(١,٥٦٧,٧٠٣,٨٦٦)	(٧٠٠,٧٥٧,٢٨١)		
موجودات أخرى			
(١٢٩,٨١٩,٧٤٥)	(٨١,٩٣٥,٥١٤)		
ودائع الزبائن			
٥٢٥,٧٣٠,١٦٣	(٩,٩٦٨,٢٦٦,٢١٠)		
التغيير في مطلوبات أخرى			
٢٣٩,١٠٣,١٦٥	٣٢٠,١٠٩,٩٩١		
تامينات نقدية			
٢٨٥,٩٨١,٣٦٧	٣٢١,٩١٨,٥٤١		
٣,٠٠٨,٦١٦,٥١٠	(٢,٩٤١,٢٥٩,٤٠٤)		
صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية			

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(١٩٩,٠٠٧,٦٨٨)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٠,٨٢٦,١٠٨)	(٤٣,٦٨٢,٣٧١)	اقتناء موجودات ثابتة
(١٠١,٢٥٩)	(١٦٣,٧٦٤)	اقتناء موجودات غير ملموسة
-	٨٦٠,٠٠٠	النقد المحصل من بيع موجودات ثابتة
(٥,١٦٩,٣٦٧)	(٨,١٧٦,٤٤٦)	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
(٧٦٠,٣٨٠)	(٧٣٧,٧٥٠)	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٦,٨٥٧,١١٤)	(٢٥٠,٩٠٨,٠١٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٧٥٤,٧٥٩)	(٦,٤٨٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٧٥٤,٧٥٩)	(٦,٤٨٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٨,٠٥٣,٣٨٧	(٢٨,٨١١,٤٦٧)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٢,٩٢٩,٠٥٨,٠٢٤	(٣,٢٢٠,٩٨٥,٣٧٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥	٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٢٨ النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٠,٦٤٧,٥٧١,٥٣٩	٣٠,٨٣١,٨٨٧,٥٨٦	٢٨ النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة 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 برأس مال 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 المغلقة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧ % من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

وافق المدير العام بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

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

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

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

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

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس كافة الموجودات المالية التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإعراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يكون غايته تحصيل التدفقات التعاقدية، والتي تحتوي على التدفقات النقدية التعاقدية التي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية 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 الإعراف به في بيان الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير التغيرات في الالتزامات بمخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الآخر قد ينتج عنه أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة. لا يتم تصنيف التغيرات في القيمة العادلة التي تعود إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، إن كامل مبلغ التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي تم تصنيفه سابقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم الإعراف به الربح أو الخسارة.

وتتوقع الإدارة أن هذه التعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية سيتم إعتادها في البيانات المالية 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة باستثناء التأثير المذكور لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.

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

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

أسس التوحيد

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١. 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة 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.

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣١ آذار ٢٠١١.

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٪.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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 المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة 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 معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابه لتلك المتعلقة بالمحفظة. 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 (الخصائص 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 المرحلي الموجز.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٤٧٥,٩٥٤,٤٣٣	٣,٢٦٤,٤٨٦,٦٠٧
٢٢,٢٧٨,١٥٩,٥٥٥	١٧,٥١٥,٢٤٣,٢٧٤
١٠,٤١٦,٠٥٩,٨١٠	١٠,٢٥٤,٥٥٧,٠٩١
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
<u>٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦</u>	<u>٣١,٠٥٢,٧٣٦,٩٤٠</u>

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي الزامي
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 الإيداع السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨٠٥,٠٤٠,٨٦١	٨٣٢,٦٨٦,٥١٥	١,٦٣٧,٧٢٧,٣٧٦
٦٤٢,٠٨٠,٠٠٠	٩,١٠٩,١٣١,٠٠٠	٩,٧٥١,٢١١,٠٠٠
<u>١,٤٤٧,١٢٠,٨٦١</u>	<u>٩,٩٤١,٨١٧,٥١٥</u>	<u>١١,٣٨٨,٩٣٨,٣٧٦</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٣٤٢,٦٦٥,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ١,٦٥٧,٢٩٦,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٠,٨٨٢,٧٩٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٧٦٥,٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٤٦,٩٧٩,٥٢٠	١٨,٣٩٣,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٤٠,٤٧٩,٥٢٠
٢,٠٤٦,٩٧٩,٥٢٠	١٨,٣٩٣,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٤٠,٤٧٩,٥٢٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	مقيمة
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 فترة ٣ أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٢٦,٠٩٠,٧٦١	٢٩,١١٤,٣٥٦
٣٢١,٥٠١,٢٣٤	٣٣٨,٢٣٥,٨٦١
<u>٣٤٧,٥٩١,٩٩٥</u>	<u>٣٦٧,٣٥٠,٢١٧</u>

أسهم

سندات مدرجة في أسواق خارجية

٩ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٥,٦٣٢,٤١٣,٢٤٨	٥,٥٧٣,٣٩٣,٨٥٢	حسابات جارية مدينة
٦,٤٦٩,٥٠٢,٠٦٢	٧,٠٠٥,٧٩٤,٣٨٣	قروض وسلف
(١٨٩,٧٨٢,١٥٥)	(١٩٨,٣٥٤,٦٨٣)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٨٦٢,٤٣٩,٦٣٢	٣,٩٠٩,٩٦٠,٨١٤	سندات محسومة
(٤٣٦,٩٠٧,٤٢٣)	(٤٣٥,٦٥٤,١٨٨)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>١٥,٣٣٧,٦٦٥,٣٦٤</u>	<u>١٥,٨٥٥,١٤٠,١٧٨</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
٢,٦٣٤,٩٣٢,٥٠٦	٢,٥٨٤,٩٠٤,٩٤٨	حسابات جارية مدينة
٣,٩٩٣,٠٥٥,٧٤٦	٤,٢٤٦,٧١٩,٤٢٠	قروض وسلف
(١٦٦,٥١٤,٧١٠)	(١٦٠,٦٥٤,٧٤١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١,٥٥٠,٥٤٨,١٠٣	١,٤٧٤,٧٧٤,٩٩٧	سندات محسومة
(١٧٥,٣٩٣,٢٨٥)	(١٦٤,٣٢١,٨٢٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٧,٨٣٦,٦٢٨,٣٦٠</u>	<u>٧,٩٨١,٤٢٢,٧٩٧</u>	
		<u>الحكومة والقطاع العام</u>
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	قروض وسلف
		<u>الأفراد</u>
١٠,٤٨٥,٧١٣,٤٤٧	١٠,٥٤٨,٩٩٨,٢٩٨	قروض وسلف
٤٥,٣٥٤,٢٢٥	٣٣,٦٠١,٣٣٩	بطاقات ائتمان
(٦٢,٩٥٤,٨٦٤)	(٥٠,٧٨٢,٨٢٠)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
<u>١٠,٤٦٨,١١٢,٨٠٨</u>	<u>١٠,٥٣١,٨١٦,٨١٧</u>	
٣٧,٨٥٧,٤٠٦,٥٣٢	٣٨,٥٨٣,٣٧٩,٧٩٢	<u>المجموع</u>
(٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧)	(٩٠١,٩١١,٨٨٠)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٩٧,٨٦٦,٩٥٠)	(٢٢٣,٠٨٢,٩٢٩)	فوائد معلقة
<u>٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥</u>	<u>٣٧,٤٥٨,٣٨٤,٩٨٣</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
الشركات	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠٣,٠٢٢,٤٤٩	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	الرصيد في أول الفترة
٤٢,٢٤٩,٩٤٣	٥٤,٥٦٣,٢٨٠	٩٦,٨١٣,٢٢٣	التغير خلال الفترة
٦٤٥,٢٧٢,٣٩٢	٢٥٦,٦٣٩,٤٨٨	٩٠١,٩١١,٨٨٠	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٥٥٩,٢٩٣,٤٤٧	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٧٦١,٣٦٩,٦٥٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٤٣,٧٢٩,٠٠٢	-	٤٣,٧٢٩,٠٠٢	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٦٠٣,٠٢٢,٤٤٩	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
١٧٨,٠١٩,٨١٤	٦١,٣٩٥,٦٩٠	٢٣٩,٤١٥,٥٠٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٢٥,٧١٧,٠٢٠	-	٢٥,٧١٧,٠٢٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
			استردادات:
(١٦١,٤٨٦,٨٩١)	(٦,٨٣٢,٤١٠)	(١٦٨,٣١٩,٣٠١)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٤٢,٢٤٩,٩٤٣	٥٤,٥٦٣,٢٨٠	٩٦,٨١٣,٢٢٣	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٥٧٥,٨٢٦,٣٧٢	٢٥٦,٦٣٩,٤٨٨	٨٣٢,٤٦٥,٨٦٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٦٩,٤٤٦,٠٢٠	-	٦٩,٤٤٦,٠٢٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٦٤٥,٢٧٢,٣٩٢	٢٥٦,٦٣٩,٤٨٨	٩٠١,٩١١,٨٨٠	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٤٣٨,٧٦٠,٩٦٥
٢٦٥,٨٧٧,٨٧٧	١٠١,٦١٦,٣٩٣	١٦٤,٢٦١,٤٨٤
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٦٠٣,٠٢٢,٤٤٩
٤٧٣,٨٣٧,٢٧٧	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٣٧٣,٣٧٧,٤٦٢
٦٥,٣٨٣,٥٠٣	-	٦٥,٣٨٣,٥٠٣
٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٤٣٨,٧٦٠,٩٦٥
٣٦٤,٩٥٠,١٠٥	١٠١,٦١٦,٣٩٣	٢٦٣,٣٣٣,٧١٢
-	-	-
(٧٧,٤١٧,٧٢٦)	-	(٧٧,٤١٧,٧٢٦)
(٢١,٦٥٤,٥٠٢)	-	(٢١,٦٥٤,٥٠٢)
٢٦٥,٨٧٧,٨٧٧	١٠١,٦١٦,٣٩٣	١٦٤,٢٦١,٤٨٤
٧٦١,٣٦٩,٦٥٥	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٥٥٩,٢٩٣,٤٤٧
٤٣,٧٢٩,٠٠٢	-	٤٣,٧٢٩,٠٠٢
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٦٠٣,٠٢٢,٤٤٩

الرصيد في أول السنة

التغير خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في أول السنة

مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي

مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي

التغير خلال السنة

إضافات:

مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي

مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي

استردادات:

مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي

مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي

الرصيد في نهاية السنة

مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي

مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٧١٩,٣٥١	١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	الرصيد في أول الفترة/ السنة
١٨٢,٧٧٦,٣٩١	٤١,١٣١,٦٨٣	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٨٧,٦٢٨,٧٩٢)	(١٥,٩١٥,٧٠٤)	استردادات خلال الفترة/ السنة
<u>١٩٧,٨٦٦,٩٥٠</u>	<u>٢٢٣,٠٨٢,٩٢٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢,٦١٠,١٩١,٨٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٧٧ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٢,٦٠٦,٧٩٥,٣٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٨٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٣٨٧,١٠٨,٩٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٢٢ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٢,٤٠٨,٩٢٨,٣٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٤٠ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركات القطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٩٢ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وهي بكفالة الحكومة (مقابل مبلغ ٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١١,١٣ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١١٧,٤٦٢,٥٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ١٣٩,٥٢٤,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). كما بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٤,٣١٢,٨٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٢٤,٥٤٩,٠٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٣١٤,٠٣٠	٨,٠٥١,٧٨٠
٨٤,٨٣٠,٠٠٠	٧٩,٥١٧,٥٠٠
<u>٩٢,١٤٤,٠٣٠</u>	<u>٨٧,٥٦٩,٢٨٠</u>

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق ملكية

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. يعتمزم المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. بلغت (الخسائر)/ الأرباح غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع ٥,٣١٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٩,٧٧٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩٩,٤٤٣,٣٦٣	٢٩٨,٨٣٩,٣٣٦
٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٤٥٧,٢٥٤,٢٥١
٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٧,٢٠٠,٠٠٠
<u>١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣</u>	<u>١,٧٠٣,٢٩٣,٥٨٧</u>

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 آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٧٥٦,٠٩٣,٥٨٧	٥٥٤,٤٠٣,٧١٣	ذات عائد ثابت
٩٤٧,٢٠٠,٠٠٠	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
<u>١,٧٠٣,٢٩٣,٥٨٧</u>	<u>١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣</u>	

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

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(١,١٦٠,٦٦٤)	(٥٥٦,٦٣٧)	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
<u>٢٩٨,٨٣٩,٣٣٦</u>	<u>٩٩,٤٤٣,٣٦٣</u>	

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية المحلية على جزئين وهي تمثل شراء المصرف لسندات خزينة صادرة من مصرف سورية المركزي، حسب ما يلي:

الجزء الأول:

اسم المصرف المصدر: مصرف سورية المركزي

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

التاريخ: ٢٢ كانون الأول ٢٠١٠

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

الجزء الثاني:

اسم المصرف المصدر: مصرف سورية المركزي

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

التاريخ ١٧ شباط ٢٠١١

القيمة الاسمية للسند: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

سعر الخصم: ٩٩٢,٣١٢ ليرة سورية

معدل الفائدة: ١%

معدل العائد: ٢%

تاريخ الاستحقاق: ١٨ آب ٢٠١١

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القيمة الاسمية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٧١١,٠٠٠	٦٥٤,٨٦٢	علاوة
٩,٧١١,٠٠٠	٩,٦٥٤,٨٦٢	
٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٤٥٧,٢٥٤,٢٥١	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة / السنة

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

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	
	٩٤٧,٢٠٠,٠٠٠	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

بلغت الفوائد برسوم القبض على شهادات الإيداع مبلغ ١,١٠٥,٢٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٠,٥٤٩,٣٥٧	٧٤,٧٠١,٣٢٧	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١٩,٣٤٢,٥٦١	١٧,٥٥٢,٤٨٣	مصارف ومؤسسات مصرفية
١٢٤,٠٣٦,٤٠٨	١٦٨,٤١٢,٣١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١,١٤٧,٨٧٦	١,١٠٥,٢٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٢٢٥,٠٧٦,٢٠٢	٢٦١,٧٧١,٤١٨	شهادات إيداع
٢٣٠,٢٨١,٤١٥	٣١٠,٩٠٦,٠٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٧,٤٤٣,٤٩٥	٣٣,٤٤١,٧٨٥	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٣٣,٠٨٣,٨٢٢	٣٥,٣٣٣,١٤٩	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
١٢,٢٥٢,٦٥٥	١٢,٣٩١,٩١٩	تأمينات نقدية لدى وكيل بطاقات الفيزا
٩,٧٨٩,١٤٠	١٢,٢٧٤,١٧١	قيم برسوم التحصيل
٥,٦٧٩,٣٢٣	٩,٦٨٧,٣٨٨	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩)
٤,٨٥٣,٩٣٧	١١,٢٩٣,٦٢٢	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٩٦,١٩٩,٤١٢	٨٩,٤٩٥,٣٩٦	حسابات مدينة أخرى
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٧٨٠,١٤٣,٩١٥	

١٣ - 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 يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٢٤١,٩٥٠	١٨٩,٢٤١,٩٥٠	ليرة سورية
١٦٨,٨٣٣,٥٤٣	١٧٠,٦٧١,٤٣٢	دولار أمريكي
<u>٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣</u>	<u>٣٥٩,٩١٣,٣٨٢</u>	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩٦,٩١٥,٢١٨	٨٣٧,٦١٩,٩٥٣	١,٢٣٤,٥٣٥,١٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٠٢,٢٤٥,٥٠٠	١٠٢,٢٤٥,٥٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٣٩٦,٩١٥,٢١٨</u>	<u>٩٣٩,٨٦٥,٤٥٣</u>	<u>١,٣٣٦,٧٨٠,٦٧١</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع	
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>	

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٨,٥٧٨,٩٥١,٧٢٥	١٠,٠٦٤,٦٦٣,٣٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٢١,٤٧٨,٢٤٥	١,٠٤١,٣٦٧,٧٣٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥,٤٠٨,٠٤٦	١٥,٩٢٧,٩٨٨	ودائع التوفير
<u>٩,٧١٥,٨٣٨,٠١٦</u>	<u>١١,١٢١,٩٥٩,١٠٨</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١١,١٨٩,٥٠٨,٨٩٢	١١,٩٩٥,٥٥٢,١٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٦٨,٠٢٥,٦٧٦	١,١٧٣,٢٦٥,٢٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣,٩٨١,٨٧٩	١٥,٧٧٧,٦٨٠	ودائع التوفير
<u>١٢,٤٧١,٥١٦,٤٤٧</u>	<u>١٣,١٨٤,٥٩٥,٠٧٩</u>	
		<u>الأفراد</u>
٣٩,٣٥٢,٦٩١,٩٥١	٤٥,٥٥١,١٢١,٠٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨,٨٠٣,٨٩٣,٠٩٣	٣٠,٢٩٤,٠٧٤,٧٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٢٤٨,٢٧٠,٠٦١	٣,٤٠٨,٧٢٥,٧٥٨	ودائع التوفير
<u>٧١,٤٠٤,٨٥٥,١٠٥</u>	<u>٧٩,٢٥٣,٩٢١,٥٩١</u>	
<u>٩٣,٥٩٢,٢٠٩,٥٦٨</u>	<u>١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣١٢,٨٠٤,٠٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٨٦٧,١٩٧,٤٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٩,٠٢٥,٧٥٢,٥٣٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣١,٠١ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٣٣,١٩٨,٦٣٠,٤٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٦,٦١٨,٥١٥	١,٣١٤,٢٦٩,٥٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٩٤,٦٩٨,٤٨٢	١,٧٢٨,٩٦٥,٩٨١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧</u>	<u>٣,٠٤٣,٢٣٥,٥٣٨</u>	

١٧ - محصنات متنوعة

الحركة على المحصنات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة / السنة	ما تم رده	المستخدم خلال الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدقق)
٢٤,٣١٢,٨٤٣	(٢٣٦,٢٠٠)	-	-	٢٤,٥٤٩,٠٤٣	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
١,٩٧١,٨٤٤	(٢١٢,١٩٢)	-	١,٤٨٧,٧٣٦	٦٩٦,٣٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٣٤,١٣٢,٠٠٠	-	-	-	٣٤,١٣٢,٠٠٠	مخصص غرامات ضريبية
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢	مخصصات أخرى
<u>٦٠,٧٦٥,١٩٩</u>	<u>(٤٤٨,٣٩٢)</u>	<u>-</u>	<u>١,٤٨٧,٧٣٦</u>	<u>٥٩,٧٢٥,٨٥٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٤,٥٤٩,٠٤٣	(٣٦,٦٤٣,٣٥٥)	(٣,١٠١,١٧٤)	-	٦٤,٢٩٣,٥٧٢	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
٦٩٦,٣٠٠	(٢,١٢٦,٦٥٦)	-	-	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>(٣٨,٧٧٠,٠١١)</u>	<u>(٣,١٠١,١٧٤)</u>	<u>٣٤,١٣٢,٠٠٠</u>	<u>٦٧,٤٦٥,٠٤٠</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 ٥% 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 الإضافية تحت بند مخصص غرامات ضريبية.

١٨ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند ما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
(٣٤٣,٢٤٧,٤١٥)	-	ضريبة الدخل المستحقة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٩٧,٩١٤,٩٥٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٤٣٦,٩٩٠,١٥٠	

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٥,٦٣٠,٣٦٤	٨,٥٠٦,٢٣٢	التغير خلال الفترة/ السنة
٢,٨٧٥,٨٦٨	١,٤٢٨,٤٨٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٨,٥٠٦,٢٣٢	٩,٩٣٤,٧١٦	

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال الفترة/ السنة ناتج 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 بداية الفترة / السنة والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة باستخدام نسبة ضريبة الدخل والبالغة ٢٥% كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/ السنة
١٠,٥٨٢,٥٠٠	(١,٣٢٨,١٢٥)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١٠,٥٨٢,٥٠٠	٩,٢٥٤,٣٧٥	

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 المرحلي الموجز كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣٥,٤٦٤,٦٢٢	٢٦٨,٣٩٨,٥٨٤	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١,٨٢٥,٦٦٦	١,٨٢٥,٦٦٦	إطفاء الفروغ
٩,٤٨٢,٩٣٣	١٢,٠٠٩,٠٥٢	استهلاك المباني
-	١,٤٨٧,٧٣٦	مؤونة تغيير أسعار صرف
٣٢,٣٧٩,٦٥٦	٢٨٩,٢٦٥,٦٤٧	مصروف مخصص خسائر ائتمانية
٢٩,٧٥٤,٨٢٠	٢٥,٢١٥,٩٧٩	فوائد معلقة
(٧٣٩,٤٩٦)	٦,٦٦٠,٣٦٤	(خسائر)/ أرباح شركات تابعة
		ينزل:
-	(٥,٥٢٥,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٩٢,٦٨٨,٦٢٤)	استردادات مخصصات خسائر ائتمانية
(٥,٢٥٢,٨٥٦)	(٤٠٠,٣٢٩)	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة للمصرف
(١٥٩,٣٠٣)	(٢١٢,١٩٢)	استرداد مؤونة تغيير أسعار صرف
(١١,٢٧٤,٩٨٤)	(١٤,٣٧٧,٠٧٧)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٢٩١,٤٨١,٠٥٨	٣٩١,٦٥٩,٨٠٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
٧٢,٨٧٠,٢٦٥	٩٧,٩١٤,٩٥٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
(٩٧٧,٩٧٠)	(١,٤٢٨,٤٨٤)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
<u>٧١,٨٩٢,٢٩٥</u>	<u>٩٦,٤٨٦,٤٦٨</u>	

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٨٥,٦٨٣,٥٩٧	٧٩٨,٥٠٧,٢٣٠	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٧٥,٥٠٦,٩٢٧	٦٤٧,٥١٦,٧١٦	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٤٩,٥٦٩,٣٤٢	١٣٨,٦١٩,١٠٢	أمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
١٢٩,٣١٠,٥٢٧	١٧٠,١٠٨,١١٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
١٢٦,٠٠٣,٤٦٠	١٠٨,٢٢٥,١٠٦	دفعات مقدمة من العملاء
٩٩,٣٢٩,٠٩٣	١١٢,٣١٢,٠٢٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥٨,٧٨٩,٧٤٦	٦٢,٣٩٢,٧٠٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣,٨٤٧,٦٩٧	٢٨,٠٤٧,٠٨٧	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
٢٣,٨٥٢,٧١١	٢٤,١٥٢,٤٩٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
١٨,٧١٦,٨٨٦	١٨,٩٢٦,٦٨٢	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩)
١,٦٧٦,٦٩٠	١,٦٧٠,٢١٠	توزيعات أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٩)
٣٠,٣٥٣,٩٢٨	٥٢,٢٦٦,٦٣٧	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤</u>	<u>٢,١٦٢,٧٤٤,١١٥</u>	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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 الإسمية 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 بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المحاورة.

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

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 المصرف عن طريق 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٢١ - الأرباح والخسائر المدورة

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

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ٤٠٥,٦١٠,٢٣٥ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٤٠٥,٦١٠,٢٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٢٢ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٣١,٧٤٧,٥٠٠
٩,٧٧٥,٠٠٠	(٥,٣١٢,٥٠٠)
(١٠,٥٨٢,٥٠٠)	١,٣٢٨,١٢٥
<u>٣١,٧٤٧,٥٠٠</u>	<u>٢٧,٧٦٣,١٢٥</u>

أسهم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

(حسائر)/ أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة (إيضاح رقم ١٠)

التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨)

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٦٦,٣٣٨,٨٤٧	١٧١,٣٩٠,٠٥٦
١٢٨,٢١٢,٥٢٣	٢٢٩,١٠٣,٥١٠
١٣٠,٣٢٤,٠٦٠	١٢٦,٥٨٤,٠٠٢
٢٦١,٠٥٨,٧٠٦	٢٦٥,٢٥٩,٤٨٠
٤٩,١٣٧,٤٠٠	٧٦,٨٣٣,٨٦٧
٨,٥٣٠,٦٩٣	-
-	٦,٦٢٧,٣٨٥
<u>٧٤٣,٦٠٢,٢٢٩</u>	<u>٨٧٥,٧٩٨,٣٠٠</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات

حسابات تجارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية قروض وسلف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٣,٣١٠	٢١٧,٩٧٩	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٥٤,١٩٩,٣٦٦	٤٨,٩٢٧,٩٠٧	حسابات جارية
٢٤,١٣٨,٦٥٨	٢٦,٦٦٧,٤٩٥	ودائع التوفير
٢٠٨,٢٠١,٣٤٥	٢٠٧,١٩١,٤٨٤	ودائع لأجل
٩,٢٢٩,٩٥٤	٩,٣٢٠,٨٣٠	تأمينات نقدية
<u>٢٩٦,٤٤٢,٦٣٣</u>	<u>٢٩٢,٣٢٥,٦٩٥</u>	

٢٥ - (خسائر)/ أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٥٢,٨٥٦	٤٠٠,٣٢٩	أرباح تقييم غير محققة - سندات
(١,٣٢٥)	(٥,١٥٢,٨٥٠)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
<u>٥,٢٥١,٥٣١</u>	<u>(٤,٧٥٢,٥٢١)</u>	

٢٦ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح أسهم الشركة المتحدة للتأمين موزعة
-	٥,٥٢٥,٠٠٠	
<u>-</u>	<u>٥,٥٢٥,٠٠٠</u>	

٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
١٦٣,١٣٧,٢٣٦	١٧٣,٢٣٧,٥٢٦	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٧,٤١٠,٠٠٠	٧,٤١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>٢٢,٠٢</u>	<u>٢٣,٣٨</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) 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
			<u>٧,٤١٠,٠٠٠</u>

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) 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.

٢٨- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٨	٢٠,٧٧٩,٧٢٩,٨٨١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء إيداعات لدى مصرف سورية المركزي)
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	١١,٣٨٨,٩٣٨,٣٧٦	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
(١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥)	(١,٣٣٦,٧٨٠,٦٧١)	ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦</u>	<u>٣٠,٨٣١,٨٨٧,٥٨٦</u>	

٢٩ - عمليات الأطراف المقربة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالاضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة 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 ٢١٥,٨٦٠,٣٠٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون مشكوك بتحصيلها كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (٢١٤,٠٣٥,١٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) ؛ لم يؤخذ أية مخصصات لهذه التسهيلات لأنها مغطاة بالكامل بكفالات مصرفية مقبولة).

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

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.	
								بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
								أرصدة مدينة
٤٠٩,٣٧٠,١٤٥	-	-	-	-	-	٤٩,٧٠٣,٧٧٥	٣٥٩,٦٦٦,٣٧٠	حسابات جارية مدينة
٣٣١,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٣١,٥٢٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٤٨٧,٢٣٧,٧٥٦	-	٢٢٢,٨١٩,٤٩٣	٢٦٤,٤١٨,٢٦٣	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٩,٦٨٧,٣٨٨	-	-	٧٨٨,١٧٦	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	٣,٢٧٤,٥٣٠	٩٩,٦٨٢	أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)
١,٢٣٧,٨١٥,٢٨٩	-	٢٢٢,٨١٩,٤٩٣	٢٦٥,٢٠٦,٤٣٩	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	٣٨٤,٤٩٨,٣٠٥	٣٥٩,٧٦٦,٠٥٢	
								أرصدة دائنة
(١٠٣,٩٦١,٢٦١)	-	(١٥,٩٨٦,٨٤٩)	(١٢,٣٠٦,١٨٦)	-	(٦٤,٥٨٩,١٩١)	(١١,٠٧٩,٠٣٥)	-	حسابات جارية دائنة
(١٠٥,٩٠٧,٥٦١)	-	-	-	-	(٣٢,٢٩٢,٠٦١)	(٧٣,٦١٥,٥٠٠)	-	ودائع لأجل
(١٨,٩٢٦,٦٨٢)	-	-	-	-	-	-	(١٨,٩٢٦,٦٨٢)	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ١٩)
(١,٦٧٠,٢١٠)	(١,٦٧٠,٢١٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ١٩)
(٢٨,٠٤٧,٠٨٧)	-	-	(٨,٨٧٦,٢٨٣)	(١٩,١٧٠,٨٠٤)	-	-	-	مصاريف مستحقة
(٢٥٨,٥١٢,٨٠١)	(١,٦٧٠,٢١٠)	(١٥,٩٨٦,٨٤٩)	(٢١,١٨٢,٤٦٩)	(١٩,١٧٠,٨٠٤)	(٩٦,٨٨١,٢٥٢)	(٨٤,٦٩٤,٥٣٥)	(١٨,٩٢٦,٦٨٢)	
								بنود خارج الميزانية
(٧١٠,٠٤٠,٠٠٠)	-	(٣٧٥,٠٤٠,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٨٢,٢٦٤,٢٥١	-	-	٢٣,٥٧٨,٩٨٤	-	-	٧٠,١٤٦,٦٢٧	٨٨,٥٣٨,٦٤٠	كفالات صادرة
(٤٢٩,٨٨٠,٠٠٠)	-	(٤٢٩,٨٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	كفالات واردة
٣٠,٢٨٦,٣٩١	-	-	-	-	-	٣,٦٤٦,٧٢٠	٢٦,٦٣٩,٦٧١	اعتمادات مستندية واردة
(٩١٥,١٨٥,٤٨١)	-	-	-	-	-	(١١,٣٤٣,٦٦٧)	(٩٠٣,٨٤١,٨١٤)	اعتمادات مستندية صادرة
٦٧,٣٧٣,٠٣٣	-	-	-	-	-	٦٧,٣٧٣,٠٣٣	-	شيكات للتحويل
(١,٦١٥,٣٤٦,٢٦٢)	-	-	-	-	-	(١,٦٠٠,٠٥٤,١٢٧)	(١٥,٢٩٢,١٣٥)	بوالص استيراد
٢٠,٧٧٩,٦٢٣	-	-	-	-	-	١٧,٣٣٣,٧٥٧	٣,٤٤٥,٨٦٦	بوالص تصدير

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	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.	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 بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف

ذات علاقة (إيضاح رقم ١٩)

توزيعات أرباح موزعة

غير مدفوعة (إيضاح رقم ١٩)

مصاريف مستحقة

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة

كفالات صادرة

كفالات واردة

اعتمادات مستندية واردة

اعتمادات مستندية صادرة

شيكات للتحويل

بوالص استيراد

بوالص تصدير

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

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.	
١١,١١٤	٣٤٤,٩٦١	-	٤,٦٥٠,٧٧٢	٤,٤٥٤,٨٤١	-	٩,٤٦١,٦٨٨	فوائد دائنة
-	(١١٨,٧٢٩)	-	(٨,٣٨٦)	-	-	(٢٩٣,٩٤١)	فوائد مدينة
-	-	-	-	-	-	(٣,٧٥٥,٥٩٩)	مصاريق تأمين
-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة
-	(٣,٥٠٥,٧٥٠)	-	-	-	-	(٣,٥٠٥,٧٥٠)	أتعاب العقد الإداري
-	-	-	(٤,٠١٠,٥٢٧) (٣٣,٧١٨,٨٦٤)	-	-	(٣٧,٧٢٩,٣٩١)	رواتب ومكافآت

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

البنك السعودي	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.	
٤٨٤,٥٨٧	٢٤٨,٠١٣	-	٥,٦٦٥,٠٩٤	٩,٣٥٩,١١٩	-	١٥,٧٥٦,٨١٣	فوائد دائنة
-	(٣٣٤,٣١٢)	-	(٩٥,٠٢٣)	(١٢,٦٥٢)	-	(١,٤٨٧,٧٦٦)	فوائد مدينة
-	-	-	-	-	-	(٤,٠٤٤,٢٨٠)	مصاريق تأمين
-	(٣,٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣,٤٥٠,٠٠٠)	أتعاب العقد الإداري
-	-	-	(٢,٨٧٤,٩٩٩) (١٧,٣١٦,١٢٥)	-	-	(٢٠,١٩١,١٢٤)	رواتب ومكافآت

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١١ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٧١٨,٨٦٤	١٧,٣١٦,١٢٥	تعويضات ومكافأة الإدارة
٤,٠١٠,٥٢٧	٢,٨٧٤,٩٩٩	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٣٧,٧٢٩,٣٩١</u>	<u>٢٠,١٩١,١٢٤</u>	

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م / ن / ب / ٤) 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%.

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية 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 ممكن 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 تسيير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة ادارة 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 الادارة الاشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث انواع 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 اجراءات إدارة المخاطر الإئتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الإئتمانية 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 الى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/ م ن/ ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/ م ن/ ٤ 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 اجل 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 والاجراءات 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 تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية ادارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>بنود داخل الميزانية:</u>
٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	٢٧,٧٨٨,٢٥٠,٣٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	١١,٣٨٨,٩٣٨,٣٧٦	أرصدة لدى المصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٢٠,٤٤٠,٤٧٩,٥٢٠	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		للأفراد
٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤	٨,٣٣٢,٧٧١,٦١٣	القروض العقارية
١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	١,٨٩٢,٥٦٣,٥٦٨	للشركات الكبرى
١٤,٧٦٩,٨٦٢,٩٩٨	١٥,١٩٩,١٢٠,٦٨٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٧,٦٣٦,٥٤٥,٦٢٦	٧,٨١٨,٩٢٩,١١٨	الحكومة والقطاع العام
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات وأذونات
		موجودات مالية للمتاجرة
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٦٧,٣٥٠,٢١٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	١,٧٠٣,٢٩٣,٥٨٧	موجودات أخرى
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٧٨٠,١٤٣,٩١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٩,٩١٣,٣٨٢	
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
		اعتمادات للاستيراد
٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	٢,٠١٩,٤١١,٧١٢	كفالات صادرة
١٤,٤٢٦,٨٢٩,٨١٦	١٦,٩٢١,٩٦٠,٦١٥	قبولات
١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	١,٥٢٣,٦٥١,٢٦٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	١٢,٤٨٧,١٧٦,٨٩٦	
<u>١٣٨,٠٥٦,١٦٦,٠٤١</u>	<u>١٣٣,٢٣٨,٩٥٤,٨٠٥</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/من/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 آذار ٢٠١١ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	تسهيلات مباشرة
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٩٥,٥٠١,١٦٣	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٥,٧٤١	١٦,٥١٠,٤٦٧	٣,٦٤٠,١٨٥	٤٨,٧٤٤,٧٧٠	٤٨,٧٤٤,٧٧٠	عادية متدنية المخاطر
٢٠,٧٨٥,٧٨٣,٠٢٣	-	٣,٨٨٤,٧٧٣,٧٩٦	٧,٦٦٩,٦٦٥,٧٨٠	١,٧٠٨,٨٨١,٦٩٢	٧,٥٢٢,٤٦١,٧٥٥	٧,٥٢٢,٤٦١,٧٥٥	عادية مقبولة المخاطر
١٠,٨٩١,٩٠٣,٧٧٧	-	٣,٦٥٦,٦٨٥,٧٦٤	٦,٧٨٩,٤٣١,٣٧٥	٨٦,٥٩١,٥١٨	٣٥٩,١٩٥,١٢٠	٣٥٩,١٩٥,١٢٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٠٠,٥٩٧,٨٥٥	-	١٥,٢٥٥,٣٩٢	٨٥,٠٩٣,٩٦٥	-	٢٤٨,٤٩٨	٢٤٨,٤٩٨	منها مستحقة:
٧٥,٧٢١,٣٤٨	-	٤,٤٠١,٠٦٥	٧١,١٠٨,٠٧٠	٢٦٧	٢١١,٩٤٦	٢١١,٩٤٦	لغاية ٣٠ يوم
٨٥,٠٩٩,٢٥٠	-	٧,٥٨٠,٢٨٩	٤١,٧٣٣,٨٣٤	١,٧٤٧,٢٩٥	٣٤,٠٣٧,٨٣٢	٣٤,٠٣٧,٨٣٢	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٩٨,٥٣٣,٤٦٧	-	٣٠,٦٤٢,٦٩٥	١٤٣,٤٢٤,٢٨٥	٥١,٩٠٢,٥٨٦	١٧٢,٥٦٣,٩٠١	١٧٢,٥٦٣,٩٠١	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٣٦,٦٦٣,٣٠٧	-	٤,٣٥٩,٢٦٤	٢١٥,٨٦٠,٣٠٤	٩,٩٢٩,٨٩٠	١٠٦,٥١٣,٨٤٩	١٠٦,٥١٣,٨٤٩	غير عاملة:
١,٨٧٤,٩٩٥,٠٥٥	-	٣٩٣,٣٥٥,٥٣٧	١,٠٢٠,٢٤٧,٩٦٧	٣٩,٦٣٠,١٧١	٤٢١,٧٦١,٣٨٠	٤٢١,٧٦١,٣٨٠	دون المستوى
٢,٦١٠,١٩١,٨٢٩	-	٤٢٨,٣٥٧,٤٩٦	١,٣٧٩,٥٣٢,٥٥٦	١٠١,٤٦٢,٦٤٧	٧٠٠,٨٣٩,١٣٠	٧٠٠,٨٣٩,١٣٠	مشكوك فيها
٣٨,٥٨٣,٣٧٩,٧٩٢	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩٨١,٤٢٢,٧٩٧	١٥,٨٥٥,١٤٠,١٧٨	١,٩٠٠,٥٧٦,٠٤٢	٨,٦٣١,٢٤٠,٧٧٥	٨,٦٣١,٢٤٠,٧٧٥	هالكة (ردئية)
(٢٢٣,٠٨٢,٩٢٩)	-	(٣٧,٧١٣,١١٠)	(١٥٥,٤٨٤,٥٧٩)	(٦٤٩,٤٧٥)	(٢٩,٢٣٥,٧٦٥)	(٢٩,٢٣٥,٧٦٥)	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
(٩٠١,٩١١,٨٨٠)	-	(١٢٤,٧٨٠,٥٦٩)	(٥٠٠,٥٣٤,٩١٥)	(٧,٣٦٢,٩٩٩)	(٢٦٩,٢٣٣,٣٩٧)	(٢٦٩,٢٣٣,٣٩٧)	الاجموع
٣٧,٤٥٨,٣٨٤,٩٨٣	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨١٨,٩٢٩,١١٨	١٥,١٩٩,١٢٠,٦٨٤	١,٨٩٢,٥٦٣,٥٦٨	٨,٣٣٢,٧٧١,٦١٣	٨,٣٣٢,٧٧١,٦١٣	يطرح: فوائد معلقة
							يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوزع 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			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٤,٢٧٩,٣٨١,٩٧٣	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٤١,١٥٤	١٨,٢٢٤,٨٧٩	-	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	١٥,٣٣٧,٦٦٥,٣٦٤	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	١٤,٧٦٩,٨٦٢,٩٩٨	١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.س.			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦٥,٩٩٥,٩٦٦	١٧٠,٠٤٨,١٧٣	١٠١,٥٩٤,١٧٥	-	٣٩٤,٣٥٣,٦١٨		تسهيلات غير مباشرة
٤,٧٣٧,١٤٤,٥٦٨	١,٣٦٢,٩٧٢,١٠٠	٣,١٥٧,٥٥٨,٣٥٧	-	٢١٦,٦١٤,١١١		عادية متدنية المخاطر
٤,٤٤٤,١٩٣,٤٧٢	٦٧٩,١٨٩,٤٢١	٣,٧٦٥,٠٠٤,٠٥١	-	-		عادية مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١١,٢٦٤,٤٣٧	-	١١,٢٦٤,٤٣٧	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
١٠٦,١٩٨,١٣٧	١,٧٥٤,٥٢١	٥٤,٥١٤,١٢٨	-	٤٩,٩٢٩,٤٨٨	-	مشكوك فيها
١١٧,٤٦٢,٥٧٤	١,٧٥٤,٥٢١	٦٥,٧٧٨,٥٦٥	-	٤٩,٩٢٩,٤٨٨	-	هالكة (رديئة)
٩,٩٦٤,٧٩٦,٥٨٠	٢,٢١٣,٩٦٤,٢١٥	٧,٠٨٩,٩٣٥,١٤٨	-	٦٦٠,٨٩٧,٢١٧	-	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٢٤,٣١٢,٨٤٣)	-	(٢٤,٣١٢,٨٤٣)	-	-	-	المجموع
٩,٩٤٠,٤٨٣,٧٣٧	٢,٢١٣,٩٦٤,٢١٥	٧,٠٦٥,٦٢٢,٣٠٥	-	٦٦٠,٨٩٧,٢١٧	-	يطرح: مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
						صافي التسهيلات الائتمانية غير 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.	
٦٤٦,٨٦٨,٤٥٩	١٤٥,٤٧٦,٥٧٠	١٣٠,٦٠٢,٧٢١	-	٣٧٠,٧٨٩,١٦٨	تسهيلات غير مباشرة
٢,٩٣٨,١٨٦,٥٣٣	٧٧٣,١٤٤,٤٠٨	٢,١١٨,٤٢٢,٨٧٩	-	٤٦,٦١٩,٢٤٦	عادية متدنية المخاطر
٥,٦٤٧,٥٠٦,٦٤٥	١,١٥٨,٦٠٥,٤٠٧	٤,٤٨٨,٩٠١,٢٣٨	-	-	عادية مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٦,٠١٦,٩٩٦	٥,٦٤٤,٧٢١	-	-	٣٧٢,٢٧٥	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
١٣٣,٥٠٧,٩٣٥	١,٧٥١,٢٠٦	٦٤,٦٥٢,١٤٨	-	٦٧,١٠٤,٥٨١	مشكوك فيها
١٣٩,٥٢٤,٩٣١	٧,٣٩٥,٩٢٧	٦٤,٦٥٢,١٤٨	-	٦٧,٤٧٦,٨٥٦	هالكة (رديئة)
٩,٣٧٢,٠٨٦,٥٦٨	٢,٠٨٤,٦٢٢,٣١٢	٦,٨٠٢,٥٧٨,٩٨٦	-	٤٨٤,٨٨٥,٢٧٠	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٢٤,٥٤٩,٠٤٣)	-	(٢٤,٥٤٩,٠٤٣)	-	-	المجموع
٩,٣٤٧,٥٣٧,٥٢٥	٢,٠٨٤,٦٢٢,٣١٢	٦,٧٧٨,٠٢٩,٩٤٣	-	٤٨٤,٨٨٥,٢٧٠	يطرح: مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
					صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ 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 إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار ٦٥٠/م/ن/ب٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أفصاها 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 كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٨٥٦,٧٧٨,٧٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٧٧٤,٠٩٠,٨٨٥ 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 آذار ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ١٥٥,٠٤١,٢٤٥ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية بلغت ١٣,٨٨٩,٢٠٤ ليرة سورية.

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ٣٠٦,١٢٣,٧٦٩ ليرة سورية مقابل مبلغ ١٨٠,٨٠٧,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ ١٣٣,٧٤٢,١٤٩ ليرة سورية.

٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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.	
٢٧,٧٨٨,٢٥٠,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٨٨,٢٥٠,٣٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٣٨٨,٩٣٨,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	١١,٣٨٨,٩٣٨,٣٧٦	أرصدة لدى مصارف
٢٠,٤٤٠,٤٧٩,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٤٠,٤٧٩,٥٢٠	إيداعات لدى مصارف
٣٦٧,٣٥٠,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٧,٣٥٠,٢١٧	موجودات مالية للمناجزة
٣٧,٤٥٨,٣٨٤,٩٨٣	٢٧,٧٤٣,٥٧٠,٦٢٧	-	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٨٣١,٧٩٠	١,٥٤٧,٠٦٣	٣,٢٤٩,٦٨٧,٩٦٠	٢,٢١٧,٧٤٧,٥٤٣	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٧٠٣,٢٩٣,٥٨٧	-	٤٥٧,٢٥٤,٢٥١	٢٩٨,٨٣٩,٣٣٦	-	-	-	-	٩٤٧,٢٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها
٧٨٠,١٤٣,٩١٥	٥٩٥,٢٤٦,٣٦٠	-	-	١٥٣,٩٧٦	٧,٧٢٦	٣٧,٢٧٩,٢٣٣	١١,٠٧٥,٦٠٤	١٣٦,٣٨١,٠١٦	حين تاريخ الاستحقاق
									موجودات أخرى
									وديعة بمجدة لدى
٣٥٩,٩١٣,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٩,٩١٣,٣٨٢	مصرف سورية المركزي
١٠٠,٢٨٦,٧٥٤,٣١٣	٢٨,٣٣٨,٨١٦,٩٨٧	٤٥٧,٢٥٤,٢٥١	٤,٥١٣,٨٣٩,٣٣٦	٣٠,٩٨٥,٧٦٦	١,٥٥٤,٧٨٩	٣,٢٨٦,٩٦٧,١٩٣	٢,٢٢٨,٨٢٣,١٤٧	٦١,٤٢٨,٥١٢,٨٤٤	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
١٠٨,٩٣٨,١١٣,١١٧	٢٤,١٧٨,٦٥٨,٧٤٢	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٤,٣١٤,٤٤٣,٣٦٣	٤٥٥,٣٢٣,٥٣٩	١,٧٨٥,٥٠٧	٥,١٩٩,٦٢١,١٢٠	٣,٢٨٩,٦٤٨,١٣٢	٧١,٠٤٣,٦٧٢,٣٦٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. 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 حدود 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 آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢,٦٤٠,٢٦٢,٤٨٣)	(٥٢,٨٠٥,٢٥٠)	(٣٩,٦٠٣,٩٣٨)
يورو	(٩٠٣,٩٣٤,٦٧٤)	(١٨,٠٧٨,٦٩٣)	(١٣,٥٥٩,٠٢٠)
جنيه استرليني	(٢١,٤٣٨,٣٥٦)	(٤٢٨,٧٦٧)	(٣٢١,٥٧٥)
ين ياباني	(٣٤,٢٥٥,٨٨٢)	(٦٨٥,١١٨)	(٥١٣,٨٣٩)
ليرة سورية	(١٢,٧٨٣,١٣١,٣٧٧)	(٢٥٥,٦٦٢,٦٢٨)	(١٩١,٧٤٦,٩٧١)
أخرى	(٢٦٩,٩٢٣,٠٢٥)	(٥,٣٩٨,٤٦١)	(٤,٠٤٨,٨٤٦)

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩,٦٠٣,٩٣٨	٥٢,٨٠٥,٢٥٠	(٢,٦٤٠,٢٦٢,٤٨٣)	دولار أمريكي
١٣,٥٥٩,٠٢٠	١٨,٠٧٨,٦٩٣	(٩٠٣,٩٣٤,٦٧٤)	يورو
٣٢١,٥٧٥	٤٢٨,٧٦٧	(٢١,٤٣٨,٣٥٦)	جنيه استرليني
٥١٣,٨٣٩	٦٨٥,١١٨	(٣٤,٢٥٥,٨٨٢)	ين ياباني
١٩١,٧٤٦,٩٧١	٢٥٥,٦٦٢,٦٢٨	(١٢,٧٨٣,١٣١,٣٧٧)	ليرة سورية
٤,٠٤٨,٨٤٦	٥,٣٩٨,٤٦١	(٢٦٩,٩٢٣,٠٢٥)	أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير في سعر صرف العملة ٢%

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة ٢ %	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٨٢٧,٣٣٩	٢٨,٢٠٢,٤٨٦	١,٤١٠,١٢٤,٣٠٨	دولار أمريكي
٣٦١,٧٠٨	٤٨٢,٢٧٧	٢٤,١١٣,٨٦٣	يورو
١٤,٢١٩	١٨,٩٥٩	٩٤٧,٩٢٥	جنيه استرليني
٨٨٥	١,١٨٠	٥٩,٠٠٠	ين ياباني
٨,٤٣٠	١١,٢٤٠	٥٦١,٩٩٧	فرنك سويسري
١٩١,٨٤٠	٢٥٥,٧٨٧	١٢,٧٨٩,٣٤٨	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة ٢ %	العملة
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

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

٣١ - 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:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٧,٤٥١,٦٤٩	١,٠٢٨,١٦١,٧٩٨	-	١٠٨,٨٣٠,٦٢٢	٥٩٥,٥٠٣,٩٠٥	٣٢٣,٨٢٧,٢٧١	إجمالي الإيرادات والعمولات الدائنة
(٣٠٠,٣٠٢,٩١٤)	(٢٩٦,١٣٢,٢١٨)	-	(٢,٤٤٧,٤٢٤)	(٢٤,٤٨٤,٠٤٠)	(٢٦٩,٢٠٠,٧٥٤)	إجمالي المصاريف والعمولات المدينة
-	-	-	(١٨٠,٣٤٦,٠٤٧)	(٦,٢١٨,٨٤٧)	١٨٦,٥٦٤,٨٩٤	تحويلات بين القطاعات
-	٥,٥٢٥,٠٠٠	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥,٧٤٧,٣٦٩	٧٤,٥٨٤,٦٤٦	-	٧٤,٥٨٤,٦٤٦	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥,٢٥١,٥٣١	(٤,٧٥٢,٥٢١)	-	(٤,٧٥٢,٥٢١)	-	-	صافي (خسائر) / أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١١,٢٧٤,٩٨٤	١٤,٣٧٧,٠٧٧	-	١٤,٣٧٧,٠٧٧	-	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦١٩,٤٢٢,٦١٩	٨٢١,٧٦٣,٧٨٢	-	١٥,٧٧١,٣٥٣	٥٦٤,٨٠١,٠١٨	٢٤١,١٩١,٤١١	إجمالي الدخل
(٣٢,٣٧٩,٦٥٦)	(٩٦,٥٧٧,٠٢٣)	-	-	(٤٢,٠١٣,٧٤٢)	(٥٤,٥٦٣,٢٨١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٥٨٧,٠٤٢,٩٦٣	٧٢٥,١٨٦,٧٥٩	-	١٥,٧٧١,٣٥٣	٥٢٢,٧٨٧,٢٧٦	١٨٦,٦٢٨,١٣٠	صافي الدخل
١,٤٣٧,٣٩٧	١,٣٥٤,٦٨٧	١,٣٥٤,٦٨٧	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
(٣٥٣,٠١٥,٧٣٨)	(٤٥٨,١٤٢,٨٦٢)	(٤٥٨,١٤٢,٨٦٢)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
٢٣٥,٤٦٤,٦٢٢	٢٦٨,٣٩٨,٥٨٤	(٤٥٦,٧٨٨,١٧٥)	١٥,٧٧١,٣٥٣	٥٢٢,٧٨٧,٢٧٦	١٨٦,٦٢٨,١٣٠	الربح قبل الضريبة
(٧١,٨٩٢,٢٩٥)	(٩٦,٤٨٦,٤٦٨)	(٩٦,٤٨٦,٤٦٨)	-	-	-	ضريبة الدخل
١٦٣,٥٧٢,٣٢٧	١٧١,٩١٢,١١٦	(٥٥٣,٢٧٤,٦٤٣)	١٥,٧٧١,٣٥٣	٥٢٢,٧٨٧,٢٧٦	١٨٦,٦٢٨,١٣٠	صافي ربح الفترة

٣١ كانون الأول

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٢٠١٠	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٢,٠٢٣,٩٣٥,٦٧٧	١٠٣,١٠٩,١٩٣,١٥٠	-	٦٥,٤٦٤,٨٤٣,٣٧١	٢٧,٣٦٨,٣٣١,٤٣١	١٠,٢٧٦,٠١٨,٣٤٨
٢,٧٣٧,٥٣٢,٩٠٧	٢,٧٧٤,٥٠٩,٧٣٤	٢,٧٧٤,٥٠٩,٧٣٤	-	-	-
<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>١٠٥,٨٨٣,٧٠٢,٨٨٤</u>	<u>٢,٧٧٤,٥٠٩,٧٣٤</u>	<u>٦٥,٤٦٤,٨٤٣,٣٧١</u>	<u>٢٧,٣٦٨,٣٣١,٤٣١</u>	<u>١٠,٢٧٦,٠١٨,٣٤٨</u>
١٠٨,٧١١,٧٩٩,١٠٨	٩٩,٢١٩,٧٨١,١٧٤	-	١,٥٩١,٦١٦,٨٠٨	٢٤,٢١٨,٥٨٣,٨٥١	٧٣,٤٠٩,٥٨٠,٥١٥
٩٧٥,٨٧٣,٩٤٩	١,٤٢٢,١٩٨,٤٤٢	١,٤٢٢,١٩٨,٤٤٢	-	-	-
<u>١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧</u>	<u>١٠٠,٦٤١,٩٧٩,٦١٦</u>	<u>١,٤٢٢,١٩٨,٤٤٢</u>	<u>١,٥٩١,٦١٦,٨٠٨</u>	<u>٢٤,٢١٨,٥٨٣,٨٥١</u>	<u>٧٣,٤٠٩,٥٨٠,٥١٥</u>
٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	٤٣,٨٤٦,١٣٥	٤٣,٨٤٦,١٣٥	-	-	-
١٩٢,٢٠٢,١٢٠	٥١,٨٠٧,٠٢٤	٥١,٨٠٧,٠٢٤	-	-	-
١٣,٨٨٨,٩٤٦	٣,٣٢٠,٨٧٣	٣,٣٢٠,٨٧٣	-	-	-

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

مصاريف رأسمالية

استهلاكات موجودات ثابتة

إطفاءات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلاله مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروعها المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة):

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢٣,١١٨,٤٦٩	٨٠,٤٥٤,٩٧٧	٧٤٢,٦٦٣,٤٩٢	إجمالي الإيرادات
٤٣,٨٤٦,١٣٥	-	٤٣,٨٤٦,١٣٥	المصروفات الرأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة):

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢٠,٨٦٠,٠١٦	٦٨,٣٦٠,٧٧٢	٥٥٢,٤٩٩,٢٤٤	إجمالي الإيرادات
٨٠,٩٢٧,٣٦٧	-	٨٠,٩٢٧,٣٦٧	المصروفات الرأسمالية

٣٢ - كفاية رأس المال

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 ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٧٨١,٠٠٠	٣,٧٨١,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٣٨٥,٣١١	٣٨٥,٣١١	رأس المال المكتتب
٣٨٥,٣١١	٣٨٥,٣١١	الاحتياطي القانوني
٤١٠,٧٢٦	٤١٠,٧٢٦	الاحتياطي الخاص
(١٣٢,٨٩٠)	(١٢٩,٧٣٣)	صافي الأرباح المدورة
(٢٥٤,٩٥٣)	(٢٥٤,٤٢٣)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٤,٥٧٤,٥٠٥	٤,٥٧٨,١٩٢	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١٥,٨٧٤	١٣,٨٨٢	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٧٩,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٤,٦٧٠,٠٧٩	٤,٦٧١,٧٧٤	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٢٩,١٦٥,٧٣٧	٢٥,٢٦٤,٠٧٨	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٦,٠٨٠,٠١٢	٦,٥٩٢,٩٠٠	احتياطي على الديون الجيدة
٣٢٢,٧١٠	٥٣٥,٦٥٨	صافي الأموال الخاصة
٢,٤٨٣,٥٨٢	٢,٤٨٣,٥٨٢	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٣٨,٠٥٢,٠٤١	٣٤,٨٧٦,٢١٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٢,٢٧	%١٣,٤٠	مخاطر السوق
%١٢,٠٢	%١٣,١٣	المخاطر التشغيلية
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	٢,٠١٩,٤١١,٧١٢	اعتمادات مستندية
١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	١,٥٢٣,٦٥١,٢٦٩	قبولات
		كفالات
١,٠٠٥,٨٤٢,٣٩٣	١,١٥١,٤١٣,٠٦٤	أولية
١,٥٥٣,١٠٦,٠٠٨	١,٥٨٠,٥٥٥,٦١٠	نقدية
٣,٤٢٨,٧١٣,٦٣٢	٣,٦٨٩,٧٦٤,٩٢٥	هائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
١,٩١٩,٤٣٧,٧٤٥	٢,٠٤١,٢٢٤,٨٤٩	أولية
١,٤٧١,٥٣١,٩٥٥	١,٤٧٥,٦٥٤,٧١٧	نقدية
٥,٠٤٨,١٩٨,٠٨٣	٦,٩٨٣,٣٤٧,٤٥٠	هائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٩٣٥,٦٢٤,٧٩٠	٦,٧٠٤,٥٠٧,٠٠٩	حسابات جارية مدينة
١,٩٣٤,٧١٠,٩٠٥	٢,٢٠٤,٣٣٧,٦٨٧	سندات مخصومة
٣,٤٣٦,٤٦٢,٨٨٠	٣,٥٧٨,٣٣٢,٢٠٠	قروض
<u>٢٩,١١٨,٠٥٢,٩٢٤</u>	<u>٣٢,٩٥٢,٢٠٠,٤٩٢</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٢٢,٦٤١,٢٩٧	٤٤,٥١٢,٠٩٥	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
١٨٦,١٣٢,٧٥٠	٢٠٦,٢١٣,٠٩٨	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٣٦,٧٢٦,٩٩٠	١٦١,٥٣٤,٣٤٧	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٣٤٥,٥٠١,٠٣٧</u>	<u>٤١٢,٢٥٩,٥٤٠</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.