

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣	٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣	٤ كانون الثاني ٢٠٠٤	٢ شباط ٢٠٠٩

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3,705,000,000	3,705,000,000	7,410,000	7٦٤

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض عجي	رئيس مجلس الإدارة	نفسه	4.0587%
2	جان ماريون	نائب رئيس مجلس الإدارة	البنك السعودي الفرنسي	على صعيد فردي ٠ % وممثلاً للبنك السعودي الفرنسي ٢٧ %
3	مازن التميمي	عضو	البنك السعودي الفرنسي	على صعيد فردي ٠ % وممثلاً للبنك السعودي الفرنسي ٢٧ %
4	نبيل حشيمة	عضو	بيمو لبنان - ش.م.ل	على صعيد فردي ٠ % وممثلاً بيمو لبنان ٢٢ %
5	بيرتراند فيريو	عضو	بيمو لبنان - ش.م.ل	على صعيد فردي ٠ % وممثلاً بيمو لبنان ٢٢ %
6	يوردان عجي	عضو	نفسه	1.7749%
7	عماد الفاضل	عضو	نفسه	0.9079%
8	احمد اسامة الأنصاري	عضو	نفسه	0.2308%
9	احمد فريد العظم	عضو	نفسه	0.3801%

المدير التنفيذي (المدير العام)	روبان ديموكسي
مدقق الحسابات	محمد نصير التميمي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	٩ شارع الفردوس - صندوق بريد ١٢٤٨٧ - هاتف ٢٢١٥٩٩٠ - فاكس ٢٢٢١٨٧٨ www.deloitte.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
500	٧٣١.٦٢	٩٤٥

\* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة.

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %		31 كانون الأول ٢٠١٠		٣٠ حزيران ٢٠١١		النتائج الأولية المقارنة
-16.18%		114,761,468,584		96,197,384,673		مجموع الموجودات
8.58%		4,992,679,524		5,421,288,563		حقوق المساهمين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
27.62%	23.34%	1,340,538,381	719,678,365	1,710,785,160	887,666,691	صافي الإيرادات
-12.82%	-33.70%	537,673,904	302,209,282	468,753,406	200,354,822	صافي الربح قبل الضريبة
-75.30%	-176.47%	(149,705,476)	(77,813,181)	(36,980,391)	59,506,077	مخصص ضريبة الدخل
-456.32%	-508.59%	865,380	430,289	(3,083,524)	(1,758,114)	حقوق الأقلية في الأرباح
12.34%	16.81%	387,103,048	223,965,812	434,856,539	261,619,013	صافي الدخل
12.35%	16.84%	52.24	30.22	58.69	35.31	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- ١- ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة ٨.٥٨ % بالمقارنة مع نهاية عام ٢٠١٠.
- ٢- ازداد إجمالي الدخل التشغيلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ بنسبة ٢٧.٦٢ % بالمقارنة مع إجمالي الدخل التشغيلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.
- ٣- بلغ صافي الدخل الموحد عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ 431,773,015 ليرة سورية، أي بزيادة قدرها ١١.٢٩ % بالمقارنة مع السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.
- ٤- تابع المصرف خلال عام ٢٠١١ توسعه من خلال زيادة شبكة فروعه ليصبح عدد الفروع ٣٨ فرعاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.
- ٥- انتهت بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١ عملية الإكتتاب على كامل أسهم زيادة رأسمال البنك البالغة 2,590,000 سهم بقيمة إجمالية 1,295,000,000 ليرة سورية، حيث يصبح رأسمال البنك 5,000,000,000 ليرة سورية بعد إتمام إجراءات التسجيل المتبقية.



نائب المدير العام

منار توكل

التاريخ ٢٨ تموز ٢٠١١

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٣ - ٤	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٥ - ٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٨ - ٩	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
١٠ - ٥٧	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 مغفلة عامة سورية  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية "المصرف" 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 الستة 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 رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في و لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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  
محمد نصير التميمي



دمشق - سورية

٢٨ تموز ٢٠١١

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	٢٢,٧٩٨,١٨٥,٦٨٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	١٨,٥١٦,٦٤١,٢٥٩	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	١٢,٩٣٧,٨٦٥,٩٩٦	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٥٦,٣٨٥,٨٩٢	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٣٥,٧٥٠,٧٩٩,٠٤٢	٩	صافي السهيلات الائتمانية المباشرة
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٨٤,٥٥١,٧٨٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	١,٧٠١,٤٦٢,١١١	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,٩٠٣,٨٧٥,٥١٧		موجودات ثابتة
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٢٨,٣٠٠,٥٤٠		موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٦,٢٣٢	١٢,٠٣١,٤٦١	ب-١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٦٤٧,٣٧٢,٠١٠	١٢	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٩,٩١٣,٣٨٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>٩٦,١٩٧,٣٨٤,٦٧٣</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	١,٢٦٧,١٣٦,١٨٩	١٤	ودائع مصارف
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	٧٨,٧٩٠,٧٣٦,٥٤٩	١٥	ودائع الزبائن
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	٣,٧٤٢,٨٥١,٣١٣	١٦	تأمينات نقدية
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	٨٩,٥٣٥,٩٠٦	١٧	مخصصات متنوعة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	١٤٩,٦٦٨,٩٩٤	أ-١٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٥٨٢,٥٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	ج-١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	٦,٦٤٩,٦٣٤,٦٨٠	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧</u>	<u>٩٠,٦٩٨,٠٦٣,٦٣١</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	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٢	التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٤٣٤,٨٥٦,٥٣٩		ربح الفترة
٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٧٩,٦٩٩,٧٤٥		احتياطي عام لمخاطر التمويل
( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )	( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )	٢١	خسائر متراكمة غير محققة
٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	٢١	أرباح مدورة محققة
٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	٥,٤٢١,٢٨٨,٥٦٣		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨١,١١٦,٠٠٣	٧٨,٠٣٢,٤٧٩		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٥,٤٩٩,٣٢١,٠٤٢		مجموع حقوق الملكية
<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>٩٦,١٩٧,٣٨٤,٦٧٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب المدير العام  
MANAR TAWAKKOL

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 الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١,٥٣٣,٦١٩,١٧٥	١,٧٧٤,٣٩٧,٠٧٧	٢٣	الفوائد الدائنة
( ٥٧٢,١٢٧,٣٠٩ )	( ٥٣٩,٠٧٥,٤٥١ )	٢٤	الفوائد المدينة
٩٦١,٤٩١,٨٦٦	١,٢٣٥,٣٢١,٦٢٦		صافي إيرادات الفوائد
٢٥٢,١٧٢,٤٨١	٣٠٥,٤٣٥,٥٢٥		رسوم وعمولات دائنة
( ٧,٦٩٠,٦٦٠ )	( ٧,٥٣٤,٥٠٠ )		رسوم وعمولات مدينة
٢٤٤,٤٨١,٨٢١	٢٩٧,٩٠١,٠٢٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢٠٥,٩٧٣,٦٨٧	١,٥٣٣,٢٢٢,٦٥١		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨١,٧٨٥,١٨٣	١٦٧,٩٦٦,٦١٥		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٩,٤٦٦,٤٨٦	١٤,٣٧٧,٠٧٧		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
٩,٣٠٩,٧٤٥	( ١٢,٧٤٦,٨٩٧ )	٢٥	(خسائر)/ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٢٠,٠٠٠	٥,٨٥٩,٥٠٠	٢٦	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٨٨٣,٢٨٠	٢,١٠٦,٢١٤		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٤٠,٥٣٨,٣٨١	١,٧١٠,٧٨٥,١٦٠		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٤٠٩,٢٣٣,٩٢١ )	( ٥١٠,٣٣٠,٢٣٣ )		نفقات الموظفين
( ٩٤,٦٠٥,٧٢٨ )	( ١١٧,٢٩٧,٨٣٤ )		إستهلاكات موجودات ثابتة
( ٧,١٣٠,٣٠١ )	( ٦,٨٦٨,٢٣٨ )		إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٣٥,١٤٤,٤٨٤ )	( ٢٥٣,٢٦٣,٥٩٩ )		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	( ٣٠,٧٠٨,٧٠٣ )		مخصصات متنوعة
( ٢٥٦,٧٥٠,٠٤٣ )	( ٣٢٣,٥٦٣,١٤٧ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ٨٠٢,٨٦٤,٤٧٧ )	( ١,٢٤٢,٠٣١,٧٥٤ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٣٧,٦٧٣,٩٠٤	٤٦٨,٧٥٣,٤٠٦		الربح قبل الضريبة
( ١٤٩,٧٠٥,٤٧٦ )	( ١٢٢,١٣١,٤٤٨ )	د-١٨	ضريبة الدخل
-	٨٥,١٥١,٠٥٧	هـ-١٨	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
٣٨٧,٩٦٨,٤٢٨	٤٣١,٧٧٣,٠١٥		<b>ربح الفترة</b>
			<b>العائد إلى:</b>
٣٨٧,١٠٣,٠٤٨	٤٣٤,٨٥٦,٥٣٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٦٥,٣٨٠	( ٣,٠٨٣,٥٢٤ )		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٣٨٧,٩٦٨,٤٢٨	٤٣١,٧٧٣,٠١٥		
٥٢,٢٤	٥٨,٦٩	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 الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٧٩٠,٠١٦,٩٤٦	٨٩٨,٥٩٨,٧٧٧	الفوائد الدائنة
( ٢٧٥,٦٨٤,٦٧٦ )	( ٢٤٦,٧٤٩,٧٥٦ )	الفوائد المدينة
٥١٤,٣٣٢,٢٧٠	٦٥١,٨٤٩,٠٢١	صافي إيرادات الفوائد
١٢٨,٣٢٣,٠٦١	١٥٣,٠٧٢,٠٢٧	رسوم وعمولات دائنة
( ٣,٨٣٠,٣٧٩ )	( ٣,٧٢٧,٩٧٧ )	رسوم وعمولات مدينة
١٢٤,٤٩٢,٦٨٢	١٤٩,٣٤٤,٠٥٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٣٨,٨٢٤,٩٥٢	٨٠١,١٩٣,٠٧١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤٦,٠٣٧,٨١٤	٩٣,٣٨١,٩٦٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٨,١٩١,٥٠٢	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤,٠٥٨,٢١٤	( ٧,٩٩٤,٣٧٦ )	(خسائر)/ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٢٠,٠٠٠	٣٣٤,٥٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٤٤٥,٨٨٣	٧٥١,٥٢٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٧١٩,٦٧٨,٣٦٥	٨٨٧,٦٦٦,٦٩١	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٢١٢,١١١,٩٩٥ )	( ٢٥٧,٢٢٤,١٤١ )	نفقات الموظفين
( ٤٨,٣٤٥,٢٥١ )	( ٦٥,٤٩٠,٨١٠ )	إستهلاكات موجودات ثابتة
( ٣,٥٢٨,١٢٤ )	( ٣,٥٤٧,٣٦٥ )	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢,٧٦٤,٨٢٨ )	( ١٥٦,٦٨٦,٥٧٦ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	( ٢٩,٤٣٣,١٥٩ )	مخصصات متنوعة
( ١٥٠,٧١٨,٨٨٥ )	( ١٧٤,٩٢٩,٨١٨ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٤١٧,٤٦٩,٠٨٣ )	( ٦٨٧,٣١١,٨٦٩ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٠٢,٢٠٩,٢٨٢	٢٠٠,٣٥٤,٨٢٢	الربح قبل الضريبة
( ٧٧,٨١٣,١٨١ )	( ٢٥,٦٤٤,٩٨٠ )	ضريبة الدخل
-	٨٥,١٥١,٠٥٧	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
٢٢٤,٣٩٦,١٠١	٢٥٩,٨٦٠,٨٩٩	<b>ربح الفترة</b>
		<b>العائد إلى:</b>
٢٢٣,٩٦٥,٨١٢	٢٦١,٦١٩,٠١٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤٣٠,٢٨٩	( ١,٧٥٨,١١٤ )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢٢٤,٣٩٦,١٠١	٢٥٩,٨٦٠,٨٩٩	
٣٠,٢٢	٣٥,٣١	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	
٣٨٧,٩٦٨,٤٢٨	٤٣١,٧٧٣,٠١٥		ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
٥,٠٥٧,٥٠٠	( ٨,٣٣٠,٠٠٠)	٢٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢,٠٨٢,٥٠٠	١٨ - ج	مطلوبات ضريبة مؤجلة
<u>٣٩٣,٠٢٥,٩٢٨</u>	<u>٤٢٥,٥٢٥,٥١٥</u>		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٣٩٢,١٦٠,٥٤٨	٤٢٨,٦٠٩,٠٣٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٦٥,٣٨٠	( ٣,٠٨٣,٥٢٤)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٣٩٣,٠٢٥,٩٢٨</u>	<u>٤٢٥,٥٢٥,٥١٥</u>		

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٣٩٦,١٠١	٢٥٩,٨٦٠,٨٩٩	ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
٢٩٥,٠٠٠.	( ٣,٠١٧,٥٠٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٧٥٤,٣٧٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٢٢٦,٦٩١,١٠١</u>	<u>٢٥٧,٥٩٧,٧٧٤</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٢٢٦,٢٦٠,٨١٢	٢٥٩,٣٥٥,٨٨٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤٣٠,٢٨٩	( ١,٧٥٨,١١٤)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢٢٦,٦٩١,١٠١</u>	<u>٢٥٧,٥٩٧,٧٧٤</u>	

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

العائد إلى مساهمي المصرف											
المجموع	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	خصائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	رأس المال	
						احتياطي قانوني	احتياطي قانوني				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الرصيد كما في											
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	١ كانون الثاني ٢٠١١
٤٢٥,٥٢٥,٥١٥	( ٣,٠٨٣,٥٢٤ )	٤٢٨,٦٠٩,٠٣٩	-	-	٤٣٤,٨٥٦,٥٣٩	( ٦,٢٤٧,٥٠٠ )	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٤٩٩,٣٢١,٠٤٢</u>	<u>٧٨,٠٣٢,٤٧٩</u>	<u>٥,٤٢١,٢٨٨,٥٦٣</u>	<u>( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )</u>	<u>٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧</u>	<u>٤٣٤,٨٥٦,٥٣٩</u>	<u>٢٥,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٩,٦٩٩,٧٤٥</u>	<u>٣٨٥,٣١١,٠٢٢</u>	<u>٣٨٥,٣١١,٠٢٢</u>	<u>٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
الرصيد كما في											
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	١ كانون الثاني ٢٠١٠
٣٩٣,٠٢٥,٩٢٨	٨٦٥,٣٨٠	٣٩٢,١٦٠,٥٤٨	-	-	٣٨٧,١٠٣,٠٤٨	٥,٠٥٧,٥٠٠	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤,٧٩٩,٨٢٥,٨٤٩</u>	<u>٧٩,٧٩٢,١٦٣</u>	<u>٤,٧٢٠,٠٣٣,٦٨٦</u>	<u>( ١٢٦,١٧٤,١١٩ )</u>	<u>٥٩٤,٦١٢,٨٨٣</u>	<u>٣٨٧,١٠٣,٠٤٨</u>	<u>٣٧,٦١٢,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧</u>	<u>٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧</u>	<u>٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٥٣٧,٦٧٣,٩٠٤	٤٦٨,٧٥٣,٤٠٦
	ربح الفترة قبل الضريبة
	تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٩٤,٦٠٥,٧٢٨	١١٧,٢٩٧,٨٣٤
	استهلاكات موجودات ثابتة
٧,١٣٠,٣٠١	٦,٨٦٨,٢٣٨
	إطفاءات موجودات غير ملموسة
	إطفاءات العلاوة والخصم على موجودات مالية
-	٤,٠٧٤,٣٨١
	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥,١٤٤,٤٨٤	٢٥٣,٢٦٣,٥٩٩
	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٩,٣٠٩,٧٤٥ )	١١,٩٢١,٢٦٣
	خسائر / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	٣,٠٧٥,٥٨٢
	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	( ٣٤٨,٩٥٨ )
	أرباح بيع موجودات ثابتة
( ١,٤٠٩,٩٠٧ )	٣٠,٧٠٨,٧٠٣
	مخصصات متنوعة
٦٦٣,٨٣٤,٧٦٥	٨٩٥,٦١٤,٠٤٨
	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ١٥٤,٠٢٠,٣١٩ )	٦,٠٩٠,٦٤٠,٧٨٨
	احتياطي نقدي إلزامي
٩,٢٥٩,٥١٢,٣٥٦	١٤,٠٨٥,٢٤٢,١٦٨
	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ٥,٠٧٢,٢٢٣,٤١٤ )	٨٤٩,٤٧٩,٦٣٢
	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨١,١٨٤,٣٠٠	٥٠,٨٣٦,٣٩١
	موجودات أخرى
٥٦,٤٤٩,٢٠٥	١,٠٢١,٥٣٤,٣١٦
	تأمينات نقدية
١,٦٥٦,٩٣٠,٦٦٥	(٢٤,٧٦٩,٧٣٩,٢٢٩)
	ودائع الزبائن
٥٠٠,٠٢٠,٧٦٦	٤,٨٠٧,٠٤٥,١٣٦
	التغيير في مطلوبات أخرى
٦,٩٩١,٦٨٨,٣٢٤	٣,٠٣٠,٦٥٣,٢٥٠
	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ٣٤٣,٢٤٧,٤١٥ )	( ٢٢٩,٩١١,٨٢٤ )
	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٦٤٨,٤٤٠,٩٠٩	٢,٨٠٠,٧٤١,٤٢٦
	صافي الأموال 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>	
-	( ١٩٩,٠٠٧,٦٨٨ )	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية- قروض و سلف	
( ١٥١,١٤٠,٩٧٣ )	( ٩٠٧,٨٢٣,٨١٩ )	اقتناء موجودات ثابتة	
( ٢١٦,٢٥٩ )	( ٢,٢٧٨,٥٨٠ )	اقتناء موجودات غير ملموسة	
-	٨٦٠,٠٠٠	النقد المحصل من بيع موجودات ثابتة	
( ٨,٩٤٦,١٣٣ )	( ٣,٠٠٦,٣٥٨ )	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة	
( ٣,٩٩٣,٠٣٠ )	( ٧٣٧,٧٥٠ )	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع	
( ١١٤,٢٩٦,٣٩٥ )	( ١,١١١,٩٩٤,١٩٥ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>	
( ٩٠٧,٥٥٠ )	( ٥١,٠٦٠ )	أنصبة أرباح مدفوعة	
( ٩٠٧,٥٥٠ )	( ٥١,٠٦٠ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية</b>	
١٤,٩٥٧,٦٠٥	( ٣٧,٧٤٧,٣٦٤ )	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية	
٦,٥٤٨,١٩٤,٥٦٩	١,٦٥٠,٩٤٨,٨٠٧	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد	
٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥	٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٢٨	النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٤,٢٦٦,٧٠٨,٠٨٤	٣٥,٧٠٣,٨٢١,٧٦٣	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ثمانية 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 نائب المدير العام بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ بتاريخ ٢٨ تموز 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 للفترات 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) و ساري 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: الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار به الربح أو الخسارة.

وتتوقع الإدارة أن هذه التعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية سيتم إعتماها 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 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 في ٣٠ حزيران 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 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 والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 المرحلية الموجزة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة عامة سورية والشركة التابعة له كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 تخصيص المعلومات المالية المرحلية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والائرادات 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 مغلقة عامة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣٠ حزيران 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 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 حصرًا 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 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 مشابهة 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 (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 المرحلي الموجز.

## ٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٣,٤٧٥,٩٥٤,٤٣٣	٣,٥٩٩,١٨٣,٢٧١
٢٢,٢٧٨,١٥٩,٥٥٥	١٤,٨٥٥,١٣٣,٤٢٢
١٠,٤١٦,٠٥٩,٨١٠	٤,٣٢٥,٤١٩,٠٢٢
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨
<u>٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦</u>	<u>٢٢,٧٩٨,١٨٥,٦٨٣</u>

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
حسابات جارية وتحت الطلب  
احتياطي نقدي الزامي  
حساب محمد 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 (٧٣٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١ وبناء على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تخفض نسبة الاحتياطي النقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي من ١٠% إلى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٢,٠٧٦,٢٥٩	١,٩٢١,٧٨٠,٠٧٨	٩٣٠,٢٩٦,١٨١	حسابات جارية و تحت الطلب
١٥,٦٦٤,٥٦٥,٠٠٠	١٥,٥٢٢,٤٨٥,٠٠٠	١٤٢,٠٨٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١٨,٥١٦,٦٤١,٢٥٩</u>	<u>١٧,٤٤٤,٢٦٥,٠٧٨</u>	<u>١,٠٧٢,٣٧٦,١٨١</u>	

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	حسابات جارية و تحت الطلب
٧,٦٣٤,٠٠١,٢٦٩	٧,٦٣٤,٠٠١,٢٦٩	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣</u>	<u>٨,٢٧٨,١٧٤,٥٤٤</u>	<u>١,١٧٤,٤٤٠,٥٤٩</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٢,٥١٣,٨٧٢,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٧٦٥,٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٦٠,٨٢٥,٩٩٦	١٠,٨٧٧,٠٤٠,٠٠٠	١٢,٩٣٧,٨٦٥,٩٩٦
٢,٠٦٠,٨٢٥,٩٩٦	١٠,٨٧٧,٠٤٠,٠٠٠	١٢,٩٣٧,٨٦٥,٩٩٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مصارف مقيمة	مصارف 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 فترة ٣ أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦,٠٩٠,٧٦١	١٥,٩٨٠,٧٣٤
٣٢١,٥٠١,٢٣٤	٣٤٠,٤٠٥,١٥٨
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٥٦,٣٨٥,٨٩٢

أسهم

سندات مدرجة في أسواق خارجية

٩ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٥,٦٣٢,٤١٣,٢٤٨	٦,٨٧٩,٢٨٢,٨٨٠	حسابات جارية مدينة
٦,٤٦٩,٥٠٢,٠٦٢	٧,٧٤٦,٥٥٨,٩١٢	قروض وسلف
( ١٨٩,٧٨٢,١٥٥ )	( ١٩٥,٧٩٤,٥٠٢ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٨٦٢,٤٣٩,٦٣٢	٤,٢٩١,٣٤٤,٦٠٥	سندات محسومة
( ٤٣٦,٩٠٧,٤٢٣ )	( ٤٦٦,٨٧٥,٦١٠ )	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>١٥,٣٣٧,٦٦٥,٣٦٤</u>	<u>١٨,٢٥٤,٥١٦,٢٨٥</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
٢,٦٣٤,٩٣٢,٥٠٦	١,٩١٣,٨٤٩,٩٠٧	حسابات جارية مدينة
٣,٩٩٣,٠٥٥,٧٤٦	٣,٩٤٣,١٠١,٤٦٧	قروض وسلف
( ١٦٦,٥١٤,٧١٠ )	( ١٣٢,٩٦٦,٩٩٥ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١,٥٥٠,٥٤٨,١٠٣	٩٥١,٣٧٣,٩٨٢	سندات محسومة
( ١٧٥,٣٩٣,٢٨٥ )	( ١٠٣,٥٠٤,٤٦٠ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٧,٨٣٦,٦٢٨,٣٦٠</u>	<u>٦,٥٧١,٨٥٣,٩٠١</u>	
		<u>الحكومة والقطاع العام</u>
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢١,٨٦٦,٦٦٧	قروض وسلف
		<u>الأفراد</u>
١٠,٤٨٥,٧١٣,٤٤٧	١٠,٥٢٤,٤٢٠,٩٣٨	قروض وسلف
٤٥,٣٥٤,٢٢٥	٣٠,٤١٩,٨٨٨	بطاقات ائتمان
( ٦٢,٩٥٤,٨٦٤ )	( ٤٠,٦٣١,٦٧٩ )	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
<u>١٠,٤٦٨,١١٢,٨٠٨</u>	<u>١٠,٥١٤,٢٠٩,١٤٧</u>	
٣٧,٨٥٧,٤٠٦,٥٣٢	٣٧,٠٦٢,٤٤٦,٠٠٠	<u>المجموع</u>
( ٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧ )	( ١,٠٥٩,٠٤٢,٨٠٥ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ١٩٧,٨٦٦,٩٥٠ )	( ٢٥٢,٦٠٤,١٥٣ )	فوائد معلقة
<u>٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥</u>	<u>٣٥,٧٥٠,٧٩٩,٠٤٢</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ حزيران 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
١٩٥,٥٤١,٠٢٧	٥٨,٦٢١,٢٢٤	٢٥٤,١٦٢,٢٥١	التغير خلال الفترة
( ٢١٨,١٠٣ )	-	( ٢١٨,١٠٣ )	المستخدم خلال الفترة
٧٩٨,٣٤٥,٣٧٣	٢٦٠,٦٩٧,٤٣٢	١,٠٥٩,٠٤٢,٨٠٥	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:			
٣١٦,٥٥١,٩٠٥	١٠٥,٢٦٩,٩١١	٤٢١,٨٢١,٨١٦	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٩,٦٠٦,٢٢٢	-	٣٩,٦٠٦,٢٢٢	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>استردادات:</u>			
( ١٦٠,٦١٧,١٠٠ )	( ٤٦,٦٤٨,٦٨٧ )	( ٢٠٧,٢٦٥,٧٨٧ )	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
١٩٥,٥٤١,٠٢٧	٥٨,٦٢١,٢٢٤	٢٥٤,١٦٢,٢٥١	
<u>المستخدم خلال الفترة</u>			
( ٢١٨,١٠٣ )	-	( ٢١٨,١٠٣ )	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
( ٢١٨,١٠٣ )	-	( ٢١٨,١٠٣ )	
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>			
٧١٥,٠١٠,١٤٨	٢٦٠,٦٩٧,٤٣٢	٩٧٥,٧٠٧,٥٨٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٨٣,٣٣٥,٢٢٥	-	٨٣,٣٣٥,٢٢٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٧٩٨,٣٤٥,٣٧٣	٢٦٠,٦٩٧,٤٣٢	١,٠٥٩,٠٤٢,٨٠٥	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الشركات	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣٨,٧٦٠,٩٦٥	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	الرصيد في أول السنة
١٦٤,٢٦١,٤٨٤	١٠١,٦١٦,٣٩٣	٢٦٥,٨٧٧,٨٧٧	التغير خلال السنة
٦٠٣,٠٢٢,٤٤٩	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٨	٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>			
٣٧٣,٣٧٧,٤٦٢	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٤٧٣,٨٣٧,٢٧٧	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٦٥,٣٨٣,٥٠٣	-	٦٥,٣٨٣,٥٠٣	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٤٣٨,٧٦٠,٩٦٥	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	
<u>التغير خلال السنة</u>			
إضافات:			
٢٦٣,٣٣٣,٧١٢	١٠١,٦١٦,٣٩٣	٣٦٤,٩٥٠,١٠٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
استردادات:			
( ٧٧,٤١٧,٧٢٦ )	-	( ٧٧,٤١٧,٧٢٦ )	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
( ٢١,٦٥٤,٥٠٢ )	-	( ٢١,٦٥٤,٥٠٢ )	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
١٦٤,٢٦١,٤٨٤	١٠١,٦١٦,٣٩٣	٢٦٥,٨٧٧,٨٧٧	
<u>الرصيد في نهاية السنة</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	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٧١٩,٣٥١	١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	الرصيد في أول الفترة/ السنة
١٨٢,٧٧٦,٣٩١	٨٠,٥١٢,٣٦٩	إضافات خلال الفترة/ السنة
( ٨٧,٦٢٨,٧٩٢ )	( ٢٥,٧٧٥,١٦٦ )	استردادات خلال الفترة/ السنة
<u>١٩٧,٨٦٦,٩٥٠</u>	<u>٢٥٢,٦٠٤,١٥٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٣,١٨١,٦٥٣,٦١٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٨,٥٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٢,٦٠٦,٧٩٥,٣٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٨٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٩٢٩,٠٤٩,٤٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٧,٩٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل 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).

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركات القطاع العام كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ١,٧٢١,٨٦٦,٦٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٦٥ % 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 ٣٠٩,٢٣٨,٩٠٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ١٣٩,٥٢٤,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). كما بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٣,٦٥٠,٣٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٧,٣١٤,٠٣٠	٨,٠٥١,٧٨٠
٨٤,٨٣٠,٠٠٠	٧٦,٥٠٠,٠٠٠
<u>٩٢,١٤٤,٠٣٠</u>	<u>٨٤,٥٥١,٧٨٠</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 ٥٠% 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 ٨,٣٣٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.
٩٩,٤٤٣,٣٦٣	٢٩٩,٤٦٩,٠٥٨
٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٤٥٤,٧٩٣,٠٥٣
٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٧,٢٠٠,٠٠٠
<u>١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣</u>	<u>١,٧٠١,٤٦٢,١١١</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 كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٤,٤٠٣,٧١٣	٧٥٤,٢٦٢,١١١	ذات عائد ثابت
٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٧,٢٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
<u>١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣</u>	<u>١,٧٠١,٤٦٢,١١١</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
( ٥٥٦,٦٣٧ )	( ٥٣٠,٩٤٢ )	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
<u>٩٩,٤٤٣,٣٦٣</u>	<u>٢٩٩,٤٦٩,٠٥٨</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:

تاريخ الاقتناء: 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:

تاريخ الاقتناء: 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	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القيمة الاسمية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٧١١,٠٠٠	٦٠٢,٨٩٤	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
<u>٩,٧١١,٠٠٠</u>	<u>٩,٦٠٢,٨٩٤</u>	
<u>٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠</u>	<u>٤٥٤,٧٩٣,٠٥٣</u>	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:

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+72bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ كانون الأول ٢٠١٢
	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
	<u>٩٤٧,٢٠٠,٠٠٠</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

بلغت الفوائد برسوم القبض على شهادات الإيداع مبلغ ١,١٣٠,٦١٨ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٨٠,٥٤٩,٣٥٧	٦٦,٧٤٣,٦٢٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٩,٣٤٢,٥٦١	١٥,٧٦٨,٢٢٤	مصارف ومؤسسات مصرفية
١٢٤,٠٣٦,٤٠٨	١٣٠,٣٤٠,١١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١,١٤٧,٨٧٦	١,١٣٠,٦١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٢٢٥,٠٧٦,٢٠٢	٢١٣,٩٨٢,٥٧٧	شهادات إيداع
٢٣٠,٢٨١,٤١٥	٣٢٥,٦٣٩,٣٩٩	مصارييف مدفوعة مقدماً
٧٧,٤٤٣,٤٩٥	-	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٣٣,٠٨٣,٨٢٢	٢,٨٩٨,٤٣٢	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
١٢,٢٥٢,٦٥٥	١٢,٣٩٧,٩٣٧	تأمينات نقدية لدى وكيل بطاقات الفيزا
٩,٧٨٩,١٤٠	٦,١٦٦,١٠٨	قيم برسم التحصيل
٥,٦٧٩,٣٢٣	٣,٥٩٧,٥٤٧	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩)
٤,٨٥٣,٩٣٧	٦,٥٢٤,١٥٢	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٩٦,١٩٩,٤١٢	٧٢,٦١٦,٨٥٨	حسابات مدينة أخرى
<u>٦٩٨,٢٠٨,٤٠١</u>	<u>٦٤٧,٣٧٢,٠١٠</u>	

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	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٨٩,٢٤١,٩٥٠	١٨٩,٢٤١,٩٥٠	
١٦٨,٨٣٣,٥٤٣	١٧٠,٦٧١,٤٣٢	دولار أمريكي
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٩,٩١٣,٣٨٢	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)		
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٨٦,٩١٥,٦٨١	٦٨٠,٢٢٠,٥٠٨	١,٢٦٧,١٣٦,١٨٩
٥٨٦,٩١٥,٦٨١	٦٨٠,٢٢٠,٥٠٨	١,٢٦٧,١٣٦,١٨٩

حسابات جارية وتحت الطلب

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
-	١٥٥,٤٦٧,٠٠٠	١٥٥,٤٦٧,٠٠٠
٦٧٩,٣٤٨,٠٠١	٤٧٤,٥٠٨,١٢٤	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥

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

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٦٤,٦٦٣,٣٩٠	٧,٤٣٤,٦٤٩,٠١٠	الشركات الكبرى
١,٠٤١,٣٦٧,٧٣٠	٣٨١,٨٥٣,٠٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٩٢٧,٩٨٨	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,١٢١,٩٥٩,١٠٨	٧,٨١٦,٥٠٢,٠١٧	ودائع التوفير
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١١,٩٩٥,٥٥٢,١٦٧	٨,٩٧٢,٧٨٩,٨٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٧٣,٢٦٥,٢٣٢	١,٠٩٠,٠٨٨,٨٧٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥,٧٧٧,٦٨٠	-	ودائع التوفير
١٣,١٨٤,٥٩٥,٠٧٩	١٠,٠٦٢,٨٧٨,٧١٣	
		الأفراد
٤٥,٥٥١,١٢١,٠٦٣	٣٣,٠٨٧,٣٥٠,٩٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٢٩٤,٠٧٤,٧٧٠	٢٤,٦٥٢,٥٢١,٤٦٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٤٠٨,٧٢٥,٧٥٨	٣,١٧١,٤٨٣,٣٨٠	ودائع التوفير
٧٩,٢٥٣,٩٢١,٥٩١	٦٠,٩١١,٣٥٥,٨١٩	
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	٧٨,٧٩٠,٧٣٦,٥٤٩	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢١٨,٣٧٢,٧٢٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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 ٢٣,٦٢٠,٦٦٧,٠٧٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٩٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران 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 - تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٦,٦١٨,٥١٥	١,٣٥٦,٠٨٠,٧٧٠	تأميمات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٩٤,٦٩٨,٤٨٢	٢,٣٨٦,٧٧٠,٥٤٣	تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	٣,٧٤٢,٨٥١,٣١٣	

١٧ - محصنات متنوعه

الحركة على المحصنات المتنوعه 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.	
٢٣,٦٥٠,٣٩١	( ٨٩٨,٦٥٢ )	-	-	٢٤,٥٤٩,٠٤٣	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدقق)
١,٠٥١,٠٥٩	-	-	٣٥٤,٧٥٩	٦٩٦,٣٠٠	مخصص التزامات ناجمة عن كفالات مالية
٦٤,٤٨٥,٩٤٤	-	-	٣٠,٣٥٣,٩٤٤	٣٤,١٣٢,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢	مخصص غرامات ضريبية
٨٩,٥٣٥,٩٠٦	( ٨٩٨,٦٥٢ )	-	٣٠,٧٠٨,٧٠٣	٥٩,٧٢٥,٨٥٥	مخصصات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٤,٥٤٩,٠٤٣	( ٣٦,٦٤٣,٣٥٥ )	( ٣,١٠١,١٧٤ )	-	٦٤,٢٩٣,٥٧٢	مخصص التزامات ناجمة 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
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	( ٣٨,٧٧٠,٠١١ )	( ٣,١٠١,١٧٤ )	٣٤,١٣٢,٠٠٠	٦٧,٤٦٥,٠٤٠	

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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، لكن المصرف قام بالاحتياط بالاستناد الى أفضل تقدير لمبلغ المطالبة الإضافية تحت بند مخصص غرامات ضريبية.

تمت مراجعة رسوم الطوابع الواجب دفعها من قبل المصرف و أقرت السلطات المختصة خلال الفترة فرض غرامة مقدارها ٣٠,٣٥٣,٩٤٤ ليرة سورية، لكن المصرف قام بالاعتراض على هذه الغرامة ولم يصدر تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

## ١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أ- مخصص ضريبة الدخل:
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة
( ٣٤٣,٢٤٧,٤١٥ )	( ٢٢٩,٩١١,٨٢٤ )	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	١٢٥,٦٥٦,٦٧٧	ضريبة الدخل المستحقة
-	( ٨٥,١٥١,٠٥٧ )	صافي استرداد ضريبة دخل سنوات سابقة
<u>٣٣٩,٠٧٥,١٩٨</u>	<u>١٤٩,٦٦٨,٩٩٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٥,٦٣٠,٣٦٤	٨,٥٠٦,٢٣٢	التغير خلال الفترة/ السنة
<u>٢,٨٧٥,٨٦٨</u>	<u>٣,٥٢٥,٢٢٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/ السنة
<u>١٠,٥٨٢,٥٠٠</u>	<u>( ٢,٠٨٢,٥٠٠ )</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ 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 المرحلي الموجز كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥٣٧,٦٧٣,٩٠٤	٤٦٨,٧٥٣,٤٠٦	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٣,٦٥١,٣٣١	٣,٦٥١,٣٣١	إطفاء الفروع
١٩,٣٢٠,٨٢٩	٢٧,٦٤٧,٢١٣	استهلاك المباني
-	١,٠٢٣,١٢٥	مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد عن النسب المحددة في القرار رقم ٥٩٧
-	٣٩,٦٠٦,٢٢٢	مخصص الديون المنتجة
٢٨٦,٥٤٧,١٢٩	-	مصروف مخصص حسائر ائتمانية
٥٥,٧١٩,٥٨١	-	فوائد معلقة
١٩٢,٥٠١	٣٥٤,٧٥٩	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	٣٠,٣٥٣,٩٤٤	مخصص غرامات ضريبية
-	١,٨٨٠,٤٦٠	حسائر موجودات مالية للمتاجرة
( ٣,٤١٥,٩٧٢ )	١٥,٦٩٧,٠٣٤	حسائر / (أرباح) شركات تابعة
		ينزل:
( ٨,٣٩٥,٨٦٠ )	( ٥,٥٢٥,٠٠٠ )	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣٩,٤٦٦,٤٨٦ )	( ١٤,٣٧٧,٠٧٧ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	( ٦٥,٩٤٧,٨١٤ )	استردادات مخصص ديون غير منتجة تعود لعام ٢٠٠٩ وما قبل
-	( ٩٠,٠٤٦ )	شطب ديون تم أخذ مؤونات لها في عام ٢٠٠٩ وما قبل
-	( ٤٠٠,٨٥١ )	استرداد فوائد معلقة للديون غير المنتجة تعود لعام ٢٠٠٩ وما قبل
( ٢٥٣,٠٠٥,٠٥٤ )	-	استردادات مخصصات حسائر ائتمانية
٥٩٨,٨٢١,٩٠٣	٥٠٢,٦٢٦,٧٠٦	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٤٩,٧٠٥,٤٧٦	١٢٥,٦٥٦,٦٧٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	( ٣,٥٢٥,٢٢٩ )	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٩,٧٠٥,٤٧٦	١٢٢,١٣١,٤٤٨	



هـ- صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة:

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١٠٩,١٦٣,٣٧٤
-	( ٢٤,٠١٢,٣١٧)
-	٨٥,١٥١,٠٥٧

استرداد مخصص ضريبية دخل لعام ٢٠١٠  
مخصص ضريبية دخل لعامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥

تمت خلال العام الحالي إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص خسائر ائتمانية المحتسب بناء على القرار (٥٩٧/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز.

خلال عام ٢٠١١، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ٢٤,٠١٢,٣١٧ ليرة سورية كضريبة إضافية. قام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية ومازال هذا الطلب قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٨٥,٦٨٣,٥٩٧	٧٨٣,٣٨٥,٣٧٣	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٧٥,٥٠٦,٩٢٧	٣,٨٠١,٠٩٨,٧١٧	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٤٩,٥٦٩,٣٤٢	١٧٠,٢١٨,٧٠٩	أمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
١٢٩,٣١٠,٥٢٧	١٦٨,٤٤٦,٦٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
١٢٦,٠٠٣,٤٦٠	١١٠,٦١٠,٨٢١	دفعات مقدمة من العملاء
٩٩,٣٢٩,٠٩٣	١٧٦,٠٤١,٢٩٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥٨,٧٨٩,٧٤٦	٥٧,٧١٣,١٦٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣,٨٤٧,٦٩٧	٢٩,٧٩٧,٨٩٢	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
٢٣,٨٥٢,٧١١	٢٩,٤٥٦,٤٧٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
١٨,٧١٦,٨٨٦	-	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩)
١,٦٧٦,٦٩٠	١,٦٢٥,٦٣٠	توزيعات أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٩)
-	١,٢٩٠,٢٩٤,٢٣٤	دفعات من المساهمين في زيادة رأس المال
٣٠,٣٥٣,٩٢٨	٣٠,٩٤٥,٧٦٠	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤</u>	<u>٦,٦٤٩,٦٣٤,٦٨٠</u>	

يتضمن بند حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع حوالات صادرة بقيمة ٣,٠٣٨ مليون ليرة سورية تم اقتطاعها من حسابات الزبائن وتم تسديدها بتاريخ لاحق لتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

يمثل رصيد دفعات من المساهمين في زيادة رأس المال المبلغ المكتتب به في المرحلة الأولى من زيادة رأس المال وسيتم تحويله إلى حقوق الملكية عند انتهاء مراحل هذه الزيادة.

## 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 بالعملات 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 بالعملات 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.

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. صدرت الموافقة النهائية من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ٣٣ بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١١ والتي أقرت هذه الزيادة.

تم طرح الزيادة المقررة بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠٠٩ والزيادة المقررة في ١١ أيار ٢٠١٠ على المساهمين للاكتتاب وقد أنهى المصرف المرحلة الثانية والأخيرة من هذه الزيادة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١.

## ٢١ - الأرباح والخسائر المدورة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠/١ 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 ٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٣١,٧٤٧,٥٠٠
٩,٧٧٥,٠٠٠	( ٨,٣٣٠,٠٠٠ )
( ١٠,٥٨٢,٥٠٠ )	٢,٠٨٢,٥٠٠
<u>٣١,٧٤٧,٥٠٠</u>	<u>٢٥,٥٠٠,٠٠٠</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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٥٠,٤٢٨,١٩٢	٣٦١,١٣٩,٦٦٠
٢٨٠,٧٦٤,٥٦٢	٤١٨,٧٥٤,١٧٥
٢٦١,٥١٨,٢٥٦	٢٥٢,٣٨٩,٩٧٢
٥٢٢,٧٤٧,٤٩٧	٥٣٠,٢٤٦,٧٥٨
-	٦٥,١٠٨,٢٨٨
١٠٢,٢٣٢,٥٤٠	١٣٢,٦٧٠,٧٥٩
١٥,٩٢٨,١٢٨	-
-	١٤,٠٨٧,٤٦٥
<u>١,٥٣٣,٦١٩,١٧٥</u>	<u>١,٧٧٤,٣٩٧,٠٧٧</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

تسهيلات مباشرة - الحكومة والقطاع العام

أرصدة وإيداعات لدى المصارف

موجودات مالية قروض وسلف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## ٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٥,٣٩٧	٣٩١,٦٠٦	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١١٥,٢٦٣,٣٥٧	٨٣,١٥٣,٨٨٤	حسابات جارية
٤٤,١٨٨,١١٦	٥٧,٥٣٢,٥٠٣	ودائع التوفير
٣٩٤,٦٩٠,٦٣٤	٣٧٨,٧٨٢,٦٠٢	ودائع لأجل
١٧,٦٠٩,٨٠٥	١٩,٢١٤,٨٥٦	تأمينات نقدية
<u>٥٧٢,١٢٧,٣٠٩</u>	<u>٥٣٩,٠٧٥,٤٥١</u>	

## ٢٥ - (خسائر)/ أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٤١٧,٦٥٠	توزيعات أرباح على الأسهم
-	١,٨٣٢,٢٩٨	توزيعات أرباح على السندات
٨,٣٩٥,٨٦٠	( ١,٨٨٠,٤٦٠ )	(خسائر)/ أرباح تقييم غير محققة - سندات
٩١٣,٨٨٥	( ١٠,٠٤٠,٨٠٣ )	(خسائر)/ أرباح تقييم غير محققة - أسهم
-	( ٣,٠٧٥,٥٨٢ )	(خسائر)/ أرباح محققة - أسهم
<u>٩,٣٠٩,٧٤٥</u>	<u>( ١٢,٧٤٦,٨٩٧ )</u>	

## ٢٦ - أرباح تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح أسهم الشركة المتحدة للتأمين موزعة
-	٣٣٤,٥٠٠	أنصبة أرباح أسهم شركات أخرى
١٢٠,٠٠٠	-	إيرادات بيع أسهم متوفرة للبيع غير مدرجة في السوق
<u>١٢٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٨٥٩,٥٠٠</u>	

## ٢٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٧,١٠٣,٠٤٨	٤٣٤,٨٥٦,٥٣٩	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٧,٤١٠,٠٠٠	٧,٤١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>٥٢,٢٤</u>	<u>٥٨,٦٩</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٨	١٨,٤٥٤,٣١٦,٦٩٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء إيداعات لدى مصرف سورية المركزي)
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	١٨,٥١٦,٦٤١,٢٥٩	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
( ١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥ )	( ١,٢٦٧,١٣٦,١٨٩ )	ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦</u>	<u>٣٥,٧٠٣,٨٢١,٧٦٣</u>	

## ٢٩ - 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 ٢٠٧,٣٥٤,٤٥٤ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون مشكوك بتحصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) (٢١٤,٠٣٥,١٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) ؛ لم يؤخذ أية مخصصات لهذه التسهيلات لأنها مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة.

تشمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المعلومات المالية المرحلية 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 %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المساهمة المغفلة
٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول 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 المرحلي الموجز

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء	موظفي	الشركة المتحدة	بنك بيمو	البنك السعودي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الفرنسي	ل.س.
١٦٤,٩٣٩,٠٥١	-	-	-	-	-	٣٦,٩٠١,٠٣٩	١٢٨,٠٣٨,٠١٢	أرصدة مدينة
٣٣١,٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٣١,٥٢٠,٠٠٠	-	حسابات جارية مدينة
٤٧١,٤٣٩,٧٢١	-	٢١١,٨٦٢,٤٦٥	٢٥٩,٥٧٧,٢٥٦	-	-	-	-	ودائع لأجل
٣,٥٩٧,٥٤٧	-	-	-	-	-	٣,٥٩٧,٥٤٧	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٩٧١,٤٩٦,٣١٩	-	٢١١,٨٦٢,٤٦٥	٢٥٩,٥٧٧,٢٥٦	-	-	٣٧٢,٠١٨,٥٨٦	١٢٨,٠٣٨,٠١٢	أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)
								أرصدة دائنة
١٠٠,٧١١,٦١٩	-	٢,٩٥٠,٦٩٤	٣٠,٩٨٣,٣٦١	-	٣٢,٣٧٥,٩٥٢	٣٤,٢٥٠,٢٠٤	١٥١,٤٠٨	حسابات جارية دائنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق لأطراف ذات
١,٦٢٥,٦٣٠	١,٦٢٥,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	علاقة (إيضاح رقم ١٩)
٢٩,٧٩٧,٨٩٢	-	-	١٢,٣٨٣,٧٠٥	١٧,٤١٤,١٨٧	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
١٥٧,١٣٥,١٤١	١,٦٢٥,٦٣٠	٢,٩٥٠,٦٩٤	٤٣,٣٦٧,٠٦٦	١٧,٤١٤,١٨٧	٥٧,٣٧٥,٩٥٢	٣٤,٢٥٠,٢٠٤	١٥١,٤٠٨	غير مدفوعة (إيضاح رقم ١٩)
								مصاريف مستحقة
								بنود خارج الميزانية
( ٦٣٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	( ٣٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٧٠,٥٨٨,٨٤١	-	-	٢٣,٨٢٢,٠٤٩	-	-	٨٣,٣٨٦,١٢٨	٦٣,٣٨٠,٦٦٤	كفالات صادرة
( ٣٨١,٢٠٠,٠٠٠)	-	( ٣٨١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	كفالات واردة
٢٧,٨٤١,٦٥٤	-	-	-	-	-	٥,٩٠٨,١٩٦	٢١,٩٣٣,٤٥٨	اعتمادات مستندية واردة
( ٨٤٥,٥٥٧,٨١٦)	-	-	-	-	-	( ١٢,٧٨٧)	( ٨٤٥,٥٤٥,٠٢٩)	اعتمادات مستندية صادرة
٥٨,٧٧٩,٣٤١	-	-	-	-	( ١٠٠,٠٠٠)	٥٥,٧٤١,٧٩٦	٣,١٣٧,٥٤٥	شيكات للتحويل
( ٨٤٢,٢٦٥,٤٨١)	-	-	-	-	-	( ٨٢٠,١٢٨,١٢١)	( ٢٢,١٣٧,٣٦٠)	بوالص استيراد
٢٨,٩٤٣,٩٣٨	-	-	-	-	-	١٦,٦٧٨,١٧٢	١٢,٢٦٥,٧٦٦	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	١٦٦,٨٣٧,١٨٣	٥٣,٤٠٩,٠٩٢	-	-	-	-	٢٢٠,٢٤٦,٢٧٥
ودائع لأجل	-	٣٢٧,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٢٧,٩٥٠,٠٠٠
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	٢٦٣,٥١٧,٥٢٣	٢٢١,٤٧٦,٤٤٧	٤٨٤,٩٩٣,٩٧٠
أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)	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

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-	٤٤,٧٥٨,٢٣٩	٥٦,٥٦٧,٩١٨	٣,٤٣٩,٨٤٧	١٠,٨٦٨,٤٩٣	-	١١٥,٦٣٤,٤٩٧
ودائع لأجل	-	٨٠,٧٣٠,٠٠٠	٣٢,٢٩٢,٠٦١	-	-	-	١١٣,٠٢٢,٠٦١
المستحق لأطراف	١٨,٧١٦,٨٨٦	-	-	-	-	-	١٨,٧١٦,٨٨٦
ذات علاقة (إيضاح رقم ١٩)	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٦,٦٩٠
أنصبة أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٦,٦٩٠
غير مدفوعة (إيضاح رقم ١٩)	-	-	-	٢٤,٥٠٩,٦٥٧	-	-	٤٣,٨٤٧,٦٩٧
مصاريف مستحقة	١٨,٧١٦,٨٨٦	١٢٥,٤٨٨,٢٣٩	٨٨,٨٥٩,٩٧٩	٢٤,٥٠٩,٦٥٧	٢٢,٧٧٧,٨٨٧	١٠,٨٦٨,٤٩٣	٢٩٢,٨٩٧,٨٣١

بنود خارج الميزانية

ضمانات واردة	-	-	-	-	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٢٣٢,٢٧٥,٠٠٠ )	( ٥٦٧,٢٧٥,٠٠٠ )
كفالات صادرة	٩٠,٤٢٠,٤٢١	٧٥,٤٢٠,٣٩٨	-	-	-	-	١٨٨,٦٠٨,٥٣١
كفالات واردة	-	-	-	-	-	( ٤٢٨,٣٥٠,٠٠٠ )	( ٤٢٨,٣٥٠,٠٠٠ )
اعتمادات مستندية واردة	٢٦,٢٢٥,٥٨٧	٣,٦٠٧,٤٥٠	-	-	-	-	٢٩,٨٣٣,٠٣٧
اعتمادات مستندية صادرة	( ٨٠٥,٩٨٠,٣٣٥ )	( ١٢,٦٤١,٧٧١ )	-	-	-	-	( ٨١٨,٦٢٢,١٠٦ )
شيكات للتحويل	-	٥١,٩١٧,٣٧٦	٩٧,٠٧٣	-	-	-	٥٢,٠١٤,٤٤٩
بوالص استيراد	( ٣٨,٨٦٨,٩٤٦ )	( ١,٢٦٤,٩٨٥,٥٦٨ )	-	-	-	-	( ١,٣٠٣,٨٥٤,٥١٤ )
بوالص تصدير	٤,٠٦١,٠٩٩	١٩,٨٦٦,٢٢٨	-	-	-	-	٢٣,٩٢٧,٣٢٧

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	٧٩٦,٩١٦	-	٥,١١٢,١١٥	٨,٧٦٨,٨٢٠	-	١٤,٦٨٨,٩٦٥	فوائد دائنة
-	( ٢٢,١٨٧)	-	( ١٦,٤٨٣)	-	-	( ٢٦٧,١١٠)	فوائد مدينة
-	-	-	-	-	-	( ٨,٧٨١,٠٧١)	مصاريف تأمين
-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة
-	(٧,٠٥٧,٧٥٠)	-	-	-	-	( ٧,٠٥٧,٧٥٠)	أتعاب إدارية
-	-	-	( ٧,٨٥٣,٣٥٢) (٣٧,٧٢١,٧٣٣)	-	-	( ٤٥,٥٧٥,٠٨٥)	رواتب ومكافآت

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (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.	
١,٠٠٣,٦٠٥	٤٧٩,٢٧٥	-	١١,٤٥٤,٢٤٢	١٧,٤٣٥,٥٧١	-	٣٠,٣٧٢,٦٩٣	فوائد دائنة
-	( ٣٤٥,١٦١)	-	( ١٠٣,٢٨٨)	-	-	( ٣,٧٨١,٦٢٠)	فوائد مدينة
-	-	-	-	-	-	( ٩,٧٣٥,٩٢٢)	مصاريف تأمين
-	( ٦,٩٦١,٢٥٠)	-	-	-	-	( ٦,٩٦١,٢٥٠)	أتعاب إدارية
-	-	-	( ٥,٨٠١,٠٤٢) (٣٥,٥٨١,٠٤٢)	-	-	( ٤١,٣٨٢,٠٨٤)	رواتب ومكافآت

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٥,٥٨١,٠٤٢	٣٧,٧٢١,٧٣٣
٥,٨٠١,٠٤٢	٧,٨٥٣,٣٥٢
٤١,٣٨٢,٠٨٤	٤٥,٥٧٥,٠٨٥

تعويضات ومكافأة الإدارة  
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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%.

### ٣٠ - إدارة المخاطر

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 تسير 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 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 الاشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

**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 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 الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقفاً 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/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب 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 تحت المراقبة/ 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

## أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل الميزانية:</u>
٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	١٩,١٩٩,٠٠٢,٤١٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	١٨,٥١٦,٦٤١,٢٥٩	أرصدة لدى المصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	١٢,٩٣٧,٨٦٥,٩٩٦	إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤	٨,٠٥٦,٨٣٣,٢٩١	للأفراد
١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	٢,١٣٥,١٦٢,٠٩٨	القروض العقارية
١٤,٧٦٩,٨٦٢,٩٩٨	١٧,٤٤٢,٢٢٣,٦٩٤	للشركات الكبرى
٧,٦٣٦,٥٤٥,٦٢٦	٦,٣٩٤,٧١٣,٢٩٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢١,٨٦٦,٦٦٧	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأذونات
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٥٦,٣٨٥,٨٩٢	موجودات مالية للمتاجرة
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	١,٧٠١,٤٦٢,١١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٦٤٧,٣٧٢,٠١٠	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٩,٩١٣,٣٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	٢,٧٧٧,٦٧٦,٨٧٩	اعتمادات للاستيراد
١٤,٤٢٦,٨٢٩,٨١٦	١٦,٢٨٠,٥٦٩,٦٦٧	كفالات صادرة
١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	١,٢٢٣,٥٥٤,٨٠٠	قبولات
١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	٦,٢١٣,٤٢٣,٣٦٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٣٨,٠٥٦,١٦٦,٠٤١</u>	<u>١١٥,٩٦٤,٦٦٦,٨١٤</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تنوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				تسهيلات مباشرة
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٠٦,٩٥٢,٩٤٦	١,٧٢١,٨٦٦,٦٦٧	٢٢,٥٠٧,٤٧٧	١٥,١٨٨,٧٦١	٥,٠٦٢,٦٤١	٤٢,٣٢٧,٤٠٠	عادية متدنية المخاطر
٢٠,٤٦١,٠٩٦,١٧٣	-	٣,٦٦٩,٢٠٠,٧٤٨	٧,٨٤٤,٢٣٥,٤٢٥	١,٨٦١,٦٥٥,٦٤٦	٧,٠٨٦,٠٠٤,٣٥٤	عادية مقبولة المخاطر
١١,٦١٢,٧٤٣,٢٦٤	-	٢,٣٢٩,٣٢٩,٢٥٨	٨,٦٩٢,١٨٠,٣٨٦	١٥٩,٤٦٨,٩٦٧	٤٣١,٧٦٤,٦٥٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤١٣,٠٦٠,٠٥٩	-	٤٩,٥٦٧,٦٢٥	٧,١١٨,٦١٩	٦٢,٦٥٥,٩١٢	٢٩٣,٧١٧,٩٠٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢٢٥,٤٧٤,٨٤٤	-	٢٢,٦٢٥,٨٠٦	١٧,٧٩٩	٦٤,٧٨٤,٤٩٠	١٣٨,٠٤٦,٧٤٩	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
٧٢١,٠٤٢,٥١٤	-	١٥٢,٦٥١,١٣٨	٢٦٥,٨٤٩,٢٢٢	٦٠,٩٠٢,٠٨٠	٢٤١,٦٤٠,٠٧٤	دون المستوى
٥٤٦,٩٦٧,٦٦٩	-	٣,٩٤٩,٣٧٩	٤٢١,٧٥٥,٦٠٥	١٧,٢٦٩,٤٩٧	١٠٣,٩٩٣,١٨٨	مشكوك فيها
١,٩١٣,٦٤٣,٤٣٤	-	٣٩٤,٢١٥,٩٠١	١,٠١٣,٣٨٨,٣٩٠	٤١,٥٥٨,٠٠٢	٤٦٤,٤٨١,١٤١	هالكة (رديئة)
٣,١٨١,٦٥٣,٦١٧	-	٥٥٠,٨١٦,٤١٨	١,٧٠٠,٩٩٣,٢١٧	١١٩,٧٢٩,٥٧٩	٨١٠,١١٤,٤٠٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٧,٠٦٢,٤٤٦,٠٠٠	١,٧٢١,٨٦٦,٦٦٧	٦,٥٧١,٨٥٣,٩٠١	١٨,٢٥٢,٥٩٧,٧٨٩	٢,١٤٥,٩١٦,٨٣٣	٨,٣٧٠,٢١٠,٨١٠	المجموع
( ٢٥٢,٦٠٤,١٥٣)	-	( ٤٩,٢١٦,٤٩٠)	( ١٦٤,٧٨٧,٦٣٦)	( ١,٩٠٠,١٦٤)	( ٣٦,٦٩٩,٨٦٣)	يطرح: فوائد معلقة
( ١,٠٥٩,٠٤٢,٨٠٥)	-	( ١٢٧,٩٢٤,١١٩)	( ٦٤٥,٥٨٦,٤٥٩)	( ٨,٨٥٤,٥٧١)	( ٢٧٦,٦٧٧,٦٥٦)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٥,٧٥٠,٧٩٩,٠٤٢	١,٧٢١,٨٦٦,٦٦٧	٦,٣٩٤,٧١٣,٢٩٢	١٧,٤٤٢,٢٢٣,٦٩٤	٢,١٣٥,١٦٢,٠٩٨	٨,٠٥٦,٨٣٣,٢٩١	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				تسهيلات مباشرة
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
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: محصن تدي 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



تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ حزيران 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.	
					<b>تسهيلات غير مباشرة</b>
١,١٩٨,٦٥٨,٣٠٧	١٥٥,٤٦١,٥٦٣	٤٢٦,٨٢٥,١٥٢	-	٦١٦,٣٧١,٥٩٢	عادية متدنية المخاطر
٤,٣٥٢,٦٧٣,١٣١	١,٢٣٥,٨٧٥,٤٦٦	٣,٠٧٢,٤٨٤,٢٨٤	-	٤٤,٣١٣,٣٨١	عادية مقبولة المخاطر
٤,٣٥٩,٠٢٩,٢٧٧	٦٢٩,٧٦٩,٦٨٥	٣,٧١٨,٢٤٢,٩٨٦	-	١١,٠١٦,٦٠٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٠,٢٨٠,٦٠٦	-	-	-	١٠,٢٨٠,٦٠٦	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,١٤٤,٧٥٦	٢,٤٠٨,٧٥٦	-	-	٧٣٦,٠٠٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					<b>غير عاملة:</b>
٢٠٧,٤٠٠,٠٠٠	١٧,٩٦٠,٠٠٠	١٨٩,٤٤٠,٠٠٠	-	-	دون المستوى
٣,٨٢٧,٥٢٨	-	٣,٨٢٧,٥٢٨	-	-	مشكوك فيها
٩٨,٠١١,٣٧٧	-	٤٥,٧٦١,١٢٨	-	٥٢,٢٥٠,٢٤٩	هالكة (رديئة)
٣٠٩,٢٣٨,٩٠٥	١٧,٩٦٠,٠٠٠	٢٣٩,٠٢٨,٦٥٦	-	٥٢,٢٥٠,٢٤٩	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
١٠,٢١٩,٥٩٩,٦٢٠	٢,٠٣٩,٠٦٦,٧١٤	٧,٤٥٦,٥٨١,٠٧٨	-	٧٢٣,٩٥١,٨٢٨	<b>المجموع</b>
( ٢٣,٦٥٠,٣٩١)	-	( ٢٣,٦٥٠,٣٩١)	-	-	يطرح: مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
١٠,١٩٥,٩٤٩,٢٢٩	٢,٠٣٩,٠٦٦,٧١٤	٧,٤٣٢,٩٣٠,٦٨٧	-	٧٢٣,٩٥١,٨٢٨	<b>صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</b>

تنوع 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	<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
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

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 بمنح بضمائم شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً إلى 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 كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٩٩٩,٣٥٧,٩٧١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ١٦٤,٥٨٥,٥٨٥ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية بلغت ٢٧,٧٧٨,٤٠٨ ليرة سورية.

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ٣٠٠,١٠٤,٢٣١ ليرة سورية مقابل مبلغ ١٨٠,٨٠٧,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ ١٣٦,١٤٨,٢٣٦ ليرة سورية.

٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد	قطاع		حكومة وقطاع					مالي	
		حكومي خارجي	عام داخلي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩,١٩٩,٠٠٢,٤١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,١٩٩,٠٠٢,٤١٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٥١٦,٦٤١,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥١٦,٦٤١,٢٥٩	أرصدة لدى مصارف
١٢,٩٣٧,٨٦٥,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٣٧,٨٦٥,٩٩٦	إيداعات لدى المصارف
٣٥٦,٣٨٥,٨٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٦,٣٨٥,٨٩٢	موجودات مالية للمتاجرة
٣٥,٧٥٠,٧٩٩,٠٤٢	٢٣,٧٤٩,٤٣٣,٥٩٦	-	١,٧٢١,٨٦٦,٦٦٧	٤٩,٦٨٨,٥٦٥	١,٦٣٦,٩٥١	٦,٢٦٤,٤١٨,٠١٧	٣,٩٦٣,٧٥٥,٢٤٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
١,٧٠١,٤٦٢,١١١	-	٤٥٤,٧٩٣,٠٥٣	٢٩٩,٤٦٩,٠٥٨	-	-	-	-	٩٤٧,٢٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٦٤٧,٣٧٢,٠١٠	٥٠٩,٠٨٧,٩٥٨	-	-	٢٠٤,٦٤١	٦,٧٤٢	٣٢,٨٩١,٣٥٥	١٦,٣٢٤,٦٤٧	٨٨,٨٥٦,٦٦٧	موجودات أخرى	
٣٥٩,٩١٣,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٩,٩١٣,٣٨٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
<u>٨٩,٤٦٩,٤٤٢,١٠٤</u>	<u>٢٤,٢٥٨,٥٢١,٥٥٤</u>	<u>٤٥٤,٧٩٣,٠٥٣</u>	<u>٢,٠٢١,٣٣٥,٧٢٥</u>	<u>٤٩,٨٩٣,٢٠٦</u>	<u>١,٦٤٣,٦٩٣</u>	<u>٦,٢٩٧,٣٠٩,٣٧٢</u>	<u>٣,٩٨٠,٠٧٩,٨٩٣</u>	<u>٥٢,٤٠٥,٨٦٥,٦٠٨</u>	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
<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	

**ب- مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف 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 تأثيرها 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%

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٦٣٣,٨٦٥,٦٦١ )	( ١٢,٦٧٧,٣١٣ )	( ٩,٥٠٧,٩٨٥ )
يورو	( ٧٩,٦٤٠,٨٥٦ )	( ١,٥٩٢,٨١٧ )	( ١,١٩٤,٦١٣ )
جنيه استرليني	٥,٦٥٨,٨٦٨	١١٣,١٧٧	٨٤,٨٨٣
ين ياباني	( ٣١,٩٦٦,٠٨٤ )	( ٦٣٩,٣٢٢ )	( ٤٧٩,٤٩٢ )
ليرة سورية	( ٨,٤١٤,٠٩٩,٢٦٩ )	( ١٦٨,٢٨١,٩٨٥ )	( ١٢٦,٢١١,٤٨٩ )

أثر النقص ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٦٣٣,٨٦٥,٦٦١ )	١٢,٦٧٧,٣١٣	٩,٥٠٧,٩٨٥
يورو	( ٧٩,٦٤٠,٨٥٦ )	١,٥٩٢,٨١٧	١,١٩٤,٦١٣
جنيه استرليني	٥,٦٥٨,٨٦٨	( ١١٣,١٧٧ )	( ٨٤,٨٨٣ )
ين ياباني	( ٣١,٩٦٦,٠٨٤ )	٦٣٩,٣٢٢	٤٧٩,٤٩٢
ليرة سورية	( ٨,٤١٤,٠٩٩,٢٦٩ )	١٦٨,٢٨١,٩٨٥	١٢٦,٢١١,٤٨٩

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير في سعر صرف العملة ٢%

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٨١٦,٤٠٣	٢٦,٨٥٤,٥٧١	١,٣٤٢,٧٢٨,٥٥٨	دولار أمريكي
٢٥٦,٦٠٤	٣٤٢,١٣٩	١٧,١٠٦,٩٧٢	يورو
٢١,٤٢٥	٢٨,٥٦٦	١,٤٢٨,٣١٠	جنيه استرليني
٧,٢٨١	٩,٧٠٨	٤٨٥,٣٩٠	ين ياباني
٢,٠٨١	٢,٧٧٥	١٣٨,٧٣٢	فرنك سويسري
٥٩٨,٨١٩	٧٩٨,٤٢٥	٣٩,٩٢١,٢٥١	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 الموحدة 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 الموحدة المرحلية الموجزة على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التديني 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٥,٧٩١,٦٥٦	٢,٠٧٩,٨٣٢,٦٠٢	-	١٩٩,٤٤٤,٥٦٠	١,٢٣٦,٨٩٨,٥٤٧	٦٤٣,٤٨٩,٤٩٥	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
( ٥٧٩,٨١٧,٩٦٩ )	( ٥٤٦,٦٠٩,٩٥١ )	-	( ٥,٤١٧,٢٥٥ )	( ٦٢,٨٢٧,٤٠٩ )	( ٤٧٨,٣٦٥,٢٨٧ )	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	( ٢٨٩,٦٣٩,٢٢٢ )	( ٢١,٧٦٦,٧١٧ )	٣١١,٤٠٥,٩٣٩	تحويلات بين القطاعات
١٢٠,٠٠٠	٥,٨٥٩,٥٠٠	-	٥,٨٥٩,٥٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٨١,٧٨٥,١٨٣	١٦٧,٩٦٦,٦١٥	-	١٦٧,٩٦٦,٦١٥	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩,٣٠٩,٧٤٥	( ١٢,٧٤٦,٨٩٧ )	-	( ١٢,٧٤٦,٨٩٧ )	-	-	صافي أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٣٩,٤٦٦,٤٨٦	١٤,٣٧٧,٠٧٧	-	١٤,٣٧٧,٠٧٧	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
١,٣٣٦,٦٥٥,١٠١	١,٧٠٨,٦٧٨,٩٤٦	-	٧٩,٨٤٤,٣٧٨	١,١٥٢,٣٠٤,٤٢١	٤٧٦,٥٣٠,١٤٧	إجمالي الدخل
( ٣٥,١٤٤,٤٨٤ )	( ٢٥٣,٢٦٣,٥٩٩ )	-	-	( ١٩٤,٤٧٨,٥٥٩ )	( ٥٨,٧٨٥,٠٤٠ )	مخصص تدي التسهيلات الائتمانية
١,٣٠١,٥١٠,٦١٧	١,٤٥٥,٤١٥,٣٤٧	-	٧٩,٨٤٤,٣٧٨	٩٥٧,٨٢٥,٨٦٢	٤١٧,٧٤٥,١٠٧	صافي الدخل
٣,٨٨٣,٢٨٠	٢,١٠٦,٢١٤	٢,١٠٦,٢١٤	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
( ٧٦٧,٧١٩,٩٩٣ )	( ٩٨٨,٧٦٨,١٥٥ )	( ٩٨٨,٧٦٨,١٥٥ )	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥٣٧,٦٧٣,٩٠٤	٤٦٨,٧٥٣,٤٠٦	( ٩٨٦,٦٦١,٩٤١ )	٧٩,٨٤٤,٣٧٨	٩٥٧,٨٢٥,٨٦٢	٤١٧,٧٤٥,١٠٧	الربح قبل الضرائب
( ١٤٩,٧٠٥,٤٧٦ )	( ١٢٢,١٣١,٤٤٨ )	( ١٢٢,١٣١,٤٤٨ )	-	-	-	ضريبة الدخل
-	٨٥,١٥١,٠٥٧	٨٥,١٥١,٠٥٧	-	-	-	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
٣٨٧,٩٦٨,٤٢٨	٤٣١,٧٧٣,٠١٥	( ١,٠٢٣,٦٤٢,٣٣٢ )	٧٩,٨٤٤,٣٧٨	٩٥٧,٨٢٥,٨٦٢	٤١٧,٧٤٥,١٠٧	صافي ربح الفترة

## ٣١ كانون الأول

## ٣٠ حزيران 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	٩٢,٧١٧,٤٦٢,٨٥٧	-	٥٦,٨٢٠,٥٥٥,٤٧٤	٢٥,٦٣٨,٩٦٢,٨٨٦	١٠,٢٥٧,٩٤٤,٤٩٧	موجودات القطاع
٢,٧٣٧,٥٣٢,٩٠٧	٣,٤٧٩,٩٢١,٨١٦	٣,٤٧٩,٩٢١,٨١٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>٩٦,١٩٧,٣٨٤,٦٧٣</u>	<u>٣,٤٧٩,٩٢١,٨١٦</u>	<u>٥٦,٨٢٠,٥٥٥,٤٧٤</u>	<u>٢٥,٦٣٨,٩٦٢,٨٨٦</u>	<u>١٠,٢٥٧,٩٤٤,٤٩٧</u>	مجموع الموجودات
١٠٨,٧١١,٧٩٩,١٠٨	٨٧,٩٠٤,٦٩٨,٩١١	-	٤,٣٨٩,٨١٠,٤١٠	٢٠,٥٨٩,٥٢٢,٥١١	٦٢,٩٢٥,٣٦٥,٩٩٠	مطلوبات القطاع
٩٧٥,٨٧٣,٩٤٩	٢,٧٩٣,٣٦٤,٧٢٠	٢,٧٩٣,٣٦٤,٧٢٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧</u>	<u>٩٠,٦٩٨,٠٦٣,٦٣١</u>	<u>٢,٧٩٣,٣٦٤,٧٢٠</u>	<u>٤,٣٨٩,٨١٠,٤١٠</u>	<u>٢٠,٥٨٩,٥٢٢,٥١١</u>	<u>٦٢,٩٢٥,٣٦٥,٩٩٠</u>	مجموع المطلوبات
٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	٩١٠,١٠٢,٣٩٩	٩١٠,١٠٢,٣٩٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٩٢,٢٠٢,١٢٠	١١٧,٢٩٧,٨٣٤	١١٧,٢٩٧,٨٣٤	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٨٨٨,٩٤٦	٦,٨٦٨,٢٣٨	٦,٨٦٨,٢٣٨	-	-	-	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 ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٦١,٣٥٥,٥٩٨	١٤٩,٤٢٩,٥٦٢	١,٧١٠,٧٨٥,١٦٠
٩١٠,١٠٢,٣٩٩	-	٩١٠,١٠٢,٣٩٩
		إجمالي الإيرادات
		المصرفيات الرأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

داخل سورية	خارج سورية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٢٠٧,٨٥٨,٨٨٥	١٣٢,٦٧٩,٤٩٦	١,٣٤٠,٥٣٨,٣٨١
١٥١,٣٥٧,٢٣٢	-	١٥١,٣٥٧,٢٣٢
		إجمالي الإيرادات
		المصرفيات 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/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨%) حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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	٣٠ حزيران 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 )	( ١٢٨,٣٠١ )	صافي الأرباح المدورة
( ٢٥٤,٩٥٣ )	( ٢٤٤,٢٤٦ )	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٤,٥٧٤,٥٠٥	٤,٥٨٩,٨٠١	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١٥,٨٧٤	١٢,٧٥٠	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٧٩,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٤,٦٧٠,٠٧٩	٤,٦٨٢,٢٥١	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٢٩,١٦٥,٧٣٧	٢٣,٠٣٣,٠٦٢	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٦,٠٨٠,٠١٢	٦,٢٠٣,١٤٩	احتياطي على الديون الجيدة
٣٢٢,٧١٠	٤١٢,١٢١	صافي الأموال الخاصة
٢,٤٨٣,٥٨٢	٢,٤٨٣,٥٨٢	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٣٨,٠٥٢,٠٤١	٣٢,١٣١,٩١٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٢,٢٧	%١٤,٥٧	مخاطر السوق
%١٢,٠٢	%١٤,٢٨	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.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	٢,٧٧٧,٦٧٦,٨٧٩	تعهدات نيابة عن الزبائن
١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	١,٢٢٣,٥٥٤,٨٠٠	اعتمادات مستندية
		قبولات
		كفالات
١,٠٠٥,٨٤٢,٣٩٣	٩١٣,٣٨٨,٧٦٠	أولية
١,٥٥٣,١٠٦,٠٠٨	١,٤٨٦,٦٢٥,٥٧٠	نقدية
٣,٤٢٨,٧١٣,٦٣٢	٣,٨١٨,٣٥٣,٦١١	هائية (حسن تنفيذ)
		تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
١,٩١٩,٤٣٧,٧٤٥	١,٥٨١,٦٠٠,٥٢٥	أولية
١,٤٧١,٥٣١,٩٥٥	١,٣٠٦,٥٢٠,٨١٢	نقدية
٥,٠٤٨,١٩٨,٠٨٣	٧,١٧٤,٠٨٠,٣٨٩	هائية (حسن تنفيذ)
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥,٩٣٥,٦٢٤,٧٩٠	٢,٨٧٧,٨٣٣,٠٤٣	حسابات جارية مدينة
١,٩٣٤,٧١٠,٩٠٥	١,٨٠٦,٨٥١,٣٩٣	سندات محصومة
٣,٤٣٦,٤٦٢,٨٨٠	١,٥٢٨,٧٣٨,٩٢٨	قروض
<u>٢٩,١١٨,٠٥٢,٩٢٤</u>	<u>٢٦,٤٩٥,٢٢٤,٧١٠</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	
٢٢,٦٤١,٢٩٧	١٠٠,٤١٩,٦٤٧	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
١٨٦,١٣٢,٧٥٠	٢٥٨,١٠٣,٦٩٢	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٣٦,٧٢٦,٩٩٠	١٥٦,٣٠١,٣٤٧	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٣٤٥,٥٠١,٠٣٧</u>	<u>٥١٤,٨٢٤,٦٨٦</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.