

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٥ - ٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٧ - ٦

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٨

بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

١٠ - ٩

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٥٠ - ١١

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 ش.م.
دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي (شركة مساهمة) ("المصرف") والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكل من بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات 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. وإن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

تم تدقيق القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٠ كذلك تم مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٠٩.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" والتي تتطلب أن تمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. 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 جوهرية 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

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكل من بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لا تعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني



محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٠



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.
بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠	٣٦,٩٣٢,٣٤٦,٢٣٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	٢٠,٤١٣,٦٣٥,٩٤٤	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤	١٦,٥١٦,٤٤٤,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩	٣٤,٠٧٥,٥٦٦,٨١٨	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	٣٤٣,٤٩٠,٨٢٣	٩	موجودات مالية للمتاجرة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية قروض وسلف
-	٤٦٣,٥٠٠,٠٠٠	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٩٥,٣٧٠,٧٣٠	١٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩	١,٧٨٢,٣٢٦,٥٧٣		موجودات ثابتة
١٣٦,٤٩٩,٩٨٧	١٢٦,٦٢٩,٤٠٨		موجودات غير ملموسة
٥,٦٣٠,٣٦٤	٥,٦٣٠,٣٦٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٧١٨,٤٦٢,٠٢٠	٧٦٦,٢١١,٦٢٠	١٣	موجودات أخرى
٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	٣٥٦,٢٧٣,٦٤١	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤	١١١,٩٧٧,٤٢٦,١٦٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩٢٨,١٥٣,٥٦٢	١,٢٤٥,٥٢٥,٧٢١	١٥	ودائع مصارف
٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤	١٠٠,٧٣٧,٤٤٦,٠٧٦	١٦	ودائع الزبائن
٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩	٢,٩٥٨,٥٠٤,٥٣٤	١٧	تأمينات نقدية
٦٧,٤٦٥,٠٤٠	٢٥,٣٠٠,٦٩٤	١٨	مخصصات متنوعة
٣٤٣,٢٤٧,١٥٥	٢٣٥,٣٩١,٢٢٧	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١,٦٢٥,٢٢٧,٧١٣	١,٨٥٢,٤٢٦,٣٢٥	٢٠	مطلوبات أخرى
٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣	١٠٧,٠٥٤,٥٩٤,٥٧٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧		إحتياطي قانوني
٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧		إحتياطي خاص
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٤٥,٨٩٣,٢٠٠	٢٣	التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٥٠٠,٨٦٧,٦٣٨		ربح الفترة
(١٢٦,١٧٤,١١٩)	(١٢٦,١٧٤,١١٩)	٢٢	خسائر متراكمة غير محققة
٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	٢٢	أرباح مدورة محققة
٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	٤,٨٤٢,٠٧٨,٩٧٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٨٠,٧٥٢,٦٠٧		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	٤,٩٢٢,٨٣١,٥٨٣		مجموع حقوق المساهمين
١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤	١١١,٩٧٧,٤٢٦,١٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المدير العام



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٩٢,٦١٦,١١١	٢,٣٤٢,٤٤٣,١١٢	٢٤ إيرادات الفوائد
(٩٦٦,٠٨٠,٢٨٨)	(٨٥٤,٦٦٩,٧٤١)	٢٥ أعباء الفوائد
١,٥٢٦,٥٣٥,٨٢٣	١,٤٨٧,٧٧٣,٣٧١	صافي إيرادات الفوائد
٣٣٦,٩٦٩,٩٦٠	٣٩٤,٦٨٤,٦٠٩	إيرادات رسوم وعمولات
(٢٧,٩١٨,٢٤٢)	(١٣,٣٢٤,٧٢٩)	أعباء الرسوم والعمولات
٣٠٩,٠٥١,٧١٨	٣٨١,٣٥٩,٨٨٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٨٣٥,٥٨٧,٥٤١	١,٨٦٩,١٣٣,٢٥١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٠١,٧٤٤,٥١٧	١٢٤,٨٢٧,٢٣٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٤,٠٩٥,١٧٣)	١٩,٧٣٣,٢٤٣	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٩,٨٩٩,٩٩٤	١٠,٦٧٠,٥١٧	٢٦ أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣٩,٥٤٠,٨١٠	٤,٣٧٠,٠٠٠	٢٧ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤,١٧٦,٠٥٠	٤,٤٧٤,٦٨٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠٠٦,٨٥٣,٧٣٩	٢,٠٣٣,٢٠٨,٩٢٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٢٩,٩٠٢,٦٨٨)	(٦٣٢,٨٩٣,٦٩١)	نفقات الموظفين
(١١٦,١٩٨,٧٠٠)	(١٤٢,٩٨١,٢١٧)	إستهلاكات
(١٠,٢٥٣,٦٧٠)	(١٠,٦٢٩,٨٨٩)	إطفاءات
(٨٨,٥٣٤,٦٢٩)	(١٢٧,٠٧٢,٢٦٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢١٠,٢٩٠	-	مخصصات متنوعة
(٢٩٤,٩٧١,٧٨٣)	(٣٨١,٥٤٧,١٧٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٣٩,٦٥١,١٨٠)	(١,٢٩٥,١٢٤,٢٣٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٩٦٧,٢٠٢,٥٥٩	٧٣٨,٠٨٤,٦٨٩	الربح قبل الضريبة
(٣٥١,٠٥٩,٦٦٦)	(٢٣٥,٣٩١,٢٢٧)	١٩ ضريبة الدخل
٦١٦,١٤٢,٨٩٣	٥٠٢,٦٩٣,٤٦٢	ربح الفترة
		العائد إلى:
٦١٥,٠٢٧,٥٥٧	٥٠٠,٨٦٧,٦٣٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١,١١٥,٣٣٦	١,٨٢٥,٨٢٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦١٦,١٤٢,٨٩٣	٥٠٢,٦٩٣,٤٦٢	
١٢٣,٠١	٧٧,٠٦	٢٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٧٧٦,٠٨٧,٤٣٣	٨٠٨,٨٢٣,٩٣٧	إيرادات الفوائد
(٣٢٤,٣٦٤,٢٦٧)	(٢٨٢,٥٤٢,٤٣٢)	أعباء الفوائد
٤٥١,٧٢٣,١٦٦	٥٢٦,٢٨١,٥٠٥	صافي إيرادات الفوائد
١٢٠,٥٠٢,١٩٣	١٤٢,٥١٢,١٢٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٥,٩٢٩,١٨١)	(٥,٦٣٤,٠٦٩)	أعباء الرسوم والعمولات
١١٤,٥٧٣,٠١٢	١٣٦,٨٧٨,٠٥٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٦٦,٢٩٦,١٧٨	٦٦٣,١٥٩,٥٦٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٢٦,٥٦٥,٠١٧	٤٣,٠٤٢,٠٥١	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٣١,٠٠٩,٣٨١)	(١٩,٧٣٣,٢٤٣)	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٩,٢٨٢,٧٠٨	١,٣٦٠,٧٧٢	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٠٩٨,٣١٠	٤,٢٥٠,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٤١,٠٢٢	٥٩١,٤٠٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٠٧,٩٧٣,٨٥٤	٦٩٢,٦٧٠,٥٤٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٩,٩٥٩,٤٩٤)	(٢٢٣,٦٥٩,٧٧٠)	نفقات الموظفين
(٤١,١٤٨,٩٣٦)	(٤٨,٣٧٥,٤٨٩)	إستهلاكات
(٣,٥٩١,٢٧٢)	(٣,٤٩٩,٥٨٨)	إطفاءات
(٥٦,٠١٩,٣٣٨)	(٩١,٩٢٧,٧٨٢)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٥٧٩,٢٩٧	-	مخصصات متنوعة
(٩٢,٢٣٩,٩٩٩)	(١٢٤,٧٩٧,١٣٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٨٢,٣٧٩,٧٤٢)	(٤٩٢,٢٥٩,٧٦٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٢٥,٥٩٤,١١٢	٢٠٠,٤١٠,٧٨٥	الربح قبل الضريبة
(١١١,٢٥٠,٨٥٣)	(٨٥,٦٨٥,٧٥١)	ضريبة الدخل
١١٤,٣٤٣,٢٥٩	١١٤,٧٢٥,٠٣٤	ربح الفترة
		العائد إلى:
١١٣,٩٨١,٥٥٨	١١٣,٧٦٤,٥٩٠	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٦١,٧٠١	٩٦٠,٤٤٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١١٤,٣٤٣,٢٥٩	١١٤,٧٢٥,٠٣٤	
٢٢,٨٠	١٧,٥٠	

ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٦١٦,١٤٢,٨٩٣	٥٠٢,٦٩٣,٤٦٢	ربح الفترة
٢٩,٩٩٥,٦٥٠	١٣,٣٣٨,٢٠٠	مكونات الدخل الشامل: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٦٤٦,١٣٨,٥٤٣</u>	<u>٥١٦,٠٣١,٦٦٢</u>	الدخل الشامل للفترة
٦٤٥,٠٢٣,٢٠٧	٥١٤,٢٠٥,٨٣٨	العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١,١١٥,٣٣٦	١,٨٢٥,٨٢٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٤٦,١٣٨,٥٤٣</u>	<u>٥١٦,٠٣١,٦٦٢</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١١٤,٣٤٣,٢٥٩	١١٤,٧٢٥,٠٣٤	ربح الفترة
٢٩,٩٩٥,٦٥٠	٨,٢٨٠,٧٠٠	مكونات الدخل الشامل: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٤٤,٣٣٨,٩٠٩</u>	<u>١٢٣,٠٠٥,٧٣٤</u>	الدخل الشامل للفترة
١٤٣,٩٧٧,٢٠٨	١٢٢,٠٤٥,٢٩٠	العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٣٦١,٧٠١	٩٦٠,٤٤٤	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١٤٤,٣٣٨,٩٠٩</u>	<u>١٢٣,٠٠٥,٧٣٤</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف										
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	أرباح مدورة محققة	خسائر متراكمة غير محققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	الجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	
									احتياطي خاص	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										
٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	-	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	-	٢٠١٠ كانون الثاني
-	-	-	١٣,٣٣٨,٢٠٠	٥٠٠,٨٦٧,٦٣٨	-	٥١٤,٢٠٥,٨٣٨	١,٨٢٥,٨٢٤	٥١٦,٠٣١,٦٦٢	-	الدخل الشامل للفترة
٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٤٥,٨٩٣,٢٠٠	٥٠٠,٨٦٧,٦٣٨	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	٤,٨٤٢,٠٧٨,٩٧٦	٨٠,٧٥٢,٦٠٧	٤,٩٢٢,٨٣١,٥٨٣	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
الرصيد كما في										
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	-	-	١,٠٤٥,١٠٧,٧٣٨	٣,٧٨٦,٧٦٤,٢٥٧	٧٦,٢٧٦,١٨٧	٣,٨٦٣,٠٤٠,٤٤٤	-	٢٠٠٩ كانون الثاني
-	-	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أنصبة أرباح موزعة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	٢٩,٩٩٥,٦٥٠	٦١٥,٠٢٧,٥٥٧	٨٩٥,١٠٧,٧٣٨	٦٤٥,٠٢٣,٢٠٧	١,١١٥,٣٣٦	٦٤٦,١٣٨,٥٤٣	-	الدخل الشامل للفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	٢٩,٩٩٥,٦٥٠	٦١٥,٠٢٧,٥٥٧	٨٩٥,١٠٧,٧٣٨	٤,٢٨١,٧٨٧,٤٦٤	٧٧,٣٩١,٥٢٣	٤,٣٥٩,١٧٨,٩٨٧	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٩٦٧,٢٠٢,٥٥٩	٧٣٨,٠٨٤,٦٨٩	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل
		في النشاطات التشغيلية
١١٦,١٩٨,٧٠٠	١٤٢,٩٨١,٢١٧	الاستهلاكات
١٠,٢٥٣,٦٧٠	١٠,٦٢٩,٨٨٩	الاطفاءات
٨٨,٥٣٤,٦٢٩	١٢٧,٠٧٢,٢٦٦	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(٩,٨٩٩,٩٩٤)	(١٠,٦٧٠,٥١٧)	أرباح غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
(٤٠٩,٦٨٤)	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
(٣٦,٠٩٨,٣١٠)	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٦,٦٧٩,٣٦٤)	(١,٤٥٠,٦٥١)	مخصصات متنوعة
١,٠٩٩,١٠٢,٢٠٦	١,٠٠٦,٦٤٦,٨٩٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(١,٠٤٣,٢٥٧,٤٢٨)	(٦٥٦,٦٣٧,٠٠٦)	احتياطي نقدي الزامي
(١٤١,٥٩٣,٠٠٢)	٥,٨٦٤,٤٧٢,٤٩٤	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١,٣٩٩,٠٤٥,٨٣٤)	(٦,٠٧١,٨١٣,٩١٠)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٥٨,٩٦٦,٠٣١	(٤٧,٧٤٩,٦٠٠)	موجودات أخرى
(١,٠٣١,٣٠٤,٩٤٠)	(١٠٣,٦١١,١٦٥)	تأمينات نقدية
١١,٠٤٢,٩٢٨,٩٤٢	٩,٢٠٢,٩٥٥,٠٣٢	ودائع الزبائن
٧٥٠,٣٢١,٦٨٦	٢٢٨,٣١٧,٢٢٢	التغير في مطلوبات أخرى
٣,٤٤٢,٥٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠	أنصبة أرباح مقبوضة
٩,٦٣٩,٥٦٠,١٦١	٩,٤٢٦,٨٢٩,٩٦٠	صافي الأموال الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٣٠٨,١٦٧,٣٣٢)	(٣٤٣,٢٤٧,٤١٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩,٣٣١,٣٩٢,٨٢٩	٩,٠٨٣,٥٨٢,٥٤٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية- قروض و سلف
-	(٤٦٣,٥٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٢٣,٨٤١,٥٤١)	(٢٤١,٣٠٤,٥١١)	اقتناء موجودات ثابتة
(١٠,٢٤٥,٤٤٩)	(٧٥٩,٣١٠)	اقتناء موجودات غير ملموسة
٦٠٠,٠٠٠	-	الربح من بيع موجودات ثابتة
(٧١,٩٧٥,٨٣٨)	(٤٥,٥٠٠,٠٠٠)	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	(٢٠,٠٤٢,٧٦٦)	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
٥٤,٩٠٣,٨١٠	(١١,٢٢٧,٥٣٠)	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٠٠,٥٥٩,٠١٨)	(٧٣٢,٣٣٤,١١٧)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٦٨,٢٧٦)	(١,١١٨,٦١٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٦٨,٢٧٦)	(١,١١٨,٦١٠)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٤,٦١٤,٧٥٤)	٤,٢٢٧,٤٤٦	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٩,٢٢٦,١٥٠,٧٨١	٨,٣٥٤,٣٥٧,٢٦٤	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٤,٨٦٨,٤٦٧,٢٦٦	٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥	٢٨ النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٣٤,٠٩٤,٦١٨,٠٤٧	٤٦,٠٧٢,٨٧٠,٧٧٩	٢٨ النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

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

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

وافق المدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٠.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول:

ساري المفعول للفترات

التي تبدأ في أو بعد تاريخ

١ تموز ٢٠١٠

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ "تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" - معدل (كانون الثاني ٢٠١٠)
- إعفاءات محدودة من عرض بيانات المقارنة للايضاحات المطلوبة حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ بالنسبة للمنشأة التي تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ "تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠. ١ كانون الثاني ٢٠١١
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ "اندماج الأعمال"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠. ١ تموز ٢٠١٠
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠. ١ كانون الثاني ٢٠١١
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تعديلات لتحسين الإفصاحات حول تحويل الأدوات المالية ١ تموز ٢٠١١
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية"
التصنيف والقياس. ١ كانون الثاني ٢٠١٣
- معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض البيانات المالية"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠. ١ كانون الثاني ٢٠١١
- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة"
تعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة ١ كانون الثاني ٢٠١١
- معيار المحاسبة الدولي ٢٧ "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠. ١ تموز ٢٠١٠
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"
تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠. ١ كانون الثاني ٢٠١١

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٣ " برامج ولاء العملاء" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديلات ناجمة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في آيار ٢٠١٠.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٤ " معيار المحاسبة الدولي ١٩ - القيود على أصول المنافع المحددة متطلبات الحد الأدنى للتمويل وتفاعلاتها" ١ كانون الثاني ٢٠١١
تعديلات ناجمة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمتعلقة بالمساهمات المدفوعة مقدماً بشكل اختياري.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٩ " إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية" ١ تموز ٢٠١٠

باعتقاد إدارة المصرف، فإن تطبيق هذه المعايير و التفسيرات المبينة أعلاه (حيث ينطبق)، لن يكون له تأثير هام على البيانات المالية المستقبلية للمصرف.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ 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 ٢٠٠٩.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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 الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة والشركة التابعة له كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير المعلومات المالية المرحلية للشركات 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٦٧,٦٤%.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفتريات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتريات 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 سلب في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقدير 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 ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,١٨٥,٠٦٩,٦١٢	٤,٠٧١,٣٢٨,٧٥٢
	نقد في الخزينة
	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٤٩٨,٠١٩,٥٣١	٢٢,٨٣٣,٤٣١,٨٠٤
	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٣٣٤,٦٠١,٠١٦	١٠,٠٠٩,١٣٥,٧١٥
	احتياطي نقدي الزامي
٣٦,٣٤٧,٦٦١	١٨,٤٤٩,٩٦٨
	حساب جاري مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠</u>	<u>٣٦,٩٣٢,٣٤٦,٢٣٩</u>

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٥٠٢/م/ن/ب/ع) تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، و دائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودايع الإيداع السكني.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٦٧,٠٤٠,٩٤٤	١,٠٠٧,٦٨١,٧٣٤	٦٥٩,٣٥٩,٢١٠	حسابات جارية و تحت الطلب
١٨,٧٤٦,٥٩٥,٠٠٠	١٨,٧٤٦,٥٩٥,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٢٠,٤١٣,٦٣٥,٩٤٤</u>	<u>١٩,٧٥٤,٢٧٦,٧٣٤</u>	<u>٦٥٩,٣٥٩,٢١٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٠,٧٦٧,٩٣٤	١,٧٩٦,٥٧٥,٦٧٣	٧٩٤,١٩٢,٢٦١	حسابات جارية و تحت الطلب
١٠,٣٧٢,٨١٠,٠٠٠	١٠,٣٧٢,٨١٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤</u>	<u>١٢,١٦٩,٣٨٥,٦٧٣</u>	<u>٧٩٤,١٩٢,٢٦١</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لاتتقاضى فوائد ١,٦٢٥,٨٢١,٢٨١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١,٢١٤,٣٣٢,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٠,٦٤٢,١٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٤٦٥,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٥١٦,٤٤٤,٠٠٠	١٤,٤٢١,٤٤٤,٠٠٠	٢,٠٩٥,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٥١٦,٤٤٤,٠٠٠	١٤,٤٢١,٤٤٤,٠٠٠	٢,٠٩٥,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>مؤسسات</u>
٦,١٠٠,٠٩٤,٩٦٢	٥,٥٨٥,١٧٧,٢٢٨	حسابات جارية مدينة
٣,١٥٥,٣٥٠,١١٥	٩,٢٥٣,٧٠٨,٨٢٣	قروض وسلف
(١١٧,٨٩٧,٩٦٥)	(١٥٥,٢٧٤,٩٠١)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٨٠٩,٠٠٤,٣١٤	٣,٧٧٨,٧٢٣,٧٥٠	سندات محسومة
(٤٦٩,٣٥٧,٦٧٢)	(٤٤٢,٥٩٦,٢٤١)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>١٢,٤٧٧,١٩٣,٧٥٤</u>	<u>١٨,٠١٩,٧٣٨,٦٥٩</u>	
		<u>أفراد</u>
١٠,٠٢٠,٦٨٣,٧٥٣	١٠,٥٠٧,٠٠٤,١٥٠	قروض وسلف
(٩٣,٢٤٤,٤٤١)	(٦٥,٧١٦,٣١٠)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
<u>٩,٩٢٧,٤٣٩,٣١٢</u>	<u>١٠,٤٤١,٢٨٧,٨٤٠</u>	
٦,٤٠٨,٨٤٥,٩٣٤	٦,٥٠٣,٢٤٦,٠٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٨,٨١٣,٤٧٩,٠٠٠	٣٤,٩٦٤,٢٧٢,٤٩٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠)	(٧٠٣,٩٠٥,٥٦٩)	فوائد معلقة
(١٠٢,٧١٩,٣٥١)	(١٨٤,٨٠٠,١١٢)	صافي التسهيلات الائتمانية
<u>٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩</u>	<u>٣٤,٠٧٥,٥٦٦,٨١٨</u>	

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٣١٤,٢٧٧,٩٥٤	٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٢٤,٩٤٢,٨٢٦	١٦٧,٧٨٥,٩٦١	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٣,١٠١,١٧٢)	اطفاء مؤونة خلال الفترة / السنة
<u>٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠</u>	<u>٧٠٣,٩٠٥,٥٦٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٤,٦٢٤,٦٧٣	١٠٢,٧١٩,٣٥١	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧٠,٨٨٩,٢١٥	١٠٧,٠٦١,١٧٣	إضافات خلال الفترة / السنة
(٦٢,٧٩٤,٥٣٧)	(٢٤,٩٨٠,٤١٢)	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>١٠٢,٧١٩,٣٥١</u>	<u>١٨٤,٨٠٠,١١٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المتجهة) ٢,٥٢٥,٣٥٠,٨٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٧,٢٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١,٦٨٣,٢٨٦,٢٠٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٨٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٣٤٠,٥٥٠,٧٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٦٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١,٥٨٠,٥٦٦,٨٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٤٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٥٣٠,٤٤٨,٠٩٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١٣٤,٨٠٢,٢٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٣,٥٧٩,٨٧٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ٦٤,٢٩٣,٥٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٩- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٢١,٩٢٠,٣٠٧	أسهم
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	٣٢١,٥٧٠,٥١٦	سندات مدرجة في أسواق خارجية
<u>٣١٩,٥٢٧,٥٧٩</u>	<u>٣٤٣,٤٩٠,٨٢٣</u>	

١٠ - موجودات مالية قروض وسلف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شهادات إيداع من مصرف محلي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تستحق شهادات الإيداع من مصرف محلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية وبمعدل فائدة يبلغ ١٠% كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)				
الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد	تاريخ الاستحقاق
%	ل.س.	ل.س.		
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	١٣ تشرين الثاني ٢٠١٠
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢	

تستحق شهادات الإيداع من مصرف محلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية وبمعدل فائدة يبلغ ١٠% كما يلي:

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

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يمثل هذا البند شهادات إيداع صادرة من مصرف خارجي بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي تستحق في ٥ تشرين الثاني ٢٠١٠. بمحمل فائدة (3m Libor + 110bp). بلغت الفائدة برسم القبض عن هذه الشهادات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مبلغ ١,١٢٦,٢٧١ ليرة سورية تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز.

١٢ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	٦,٩٧٧,٥٣٠
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٨٨,٣٩٣,٢٠٠
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٩٥,٣٧٠,٧٣٠

أسهم
أدوات حقوق الملكية

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. بلغت الأرباح غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع ٤٥,٨٩٣,٢٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ٣٢,٥٥٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠٨,٣٧٤,٦٧٢	-	مصرف سورية المركزي
٧٣,٩٣٢,٣٩٦	٧٢,٦٦٠,٤٠١	مصارف ومؤسسات مصرفية
٤٠,١٠٧,٧٩٣	٢٩,٧١٨,٤٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٧,٢٩٥,١٣١	٨٦,١٨٧,٥٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٣٤,٠٠٧,٤٢٠	٢٩,٩٢٥,٣٥٨	شهادات إيداع
٢٨٣,٧١٧,٤١٢	٢١٨,٤٩١,٧٨٣	
٢٠١,٦٦٠,٠٣١	٢٥٧,٢١٦,٦٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٢٩٦,٠٠١	١٢٢,١٦٨,١٨٤	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
١١,٩١٤,٠٢٠	١٢,١١٤,١٥٢	تأمينات نقدية لدى وكيل بطاقات الفيزا
٥٥,٧٧٧,٣٧٢	٢٤,٣٥٢,٣١١	شيكات برسم التحصيل
٣١,١٢٩,٥٨٩	٥,٤١٩,٠٤٤	المستحق من أطراف ذات علاقة
٥,٨٧١,٢٤١	٥,٦٩٨,٢٧٧	سلف موظفين
٢٣,٧٩٢,٣٧٤	٣٣,٤١٣,١٤٣	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٨٥,٧٥٤,٩٨٠	٨٣,٧٨٩,١٠٠	حسابات مدينة أخرى
<u>٧١٨,٤٦٢,٠٢٠</u>	<u>٧٦٦,٢١١,٦٢٠</u>	

١٤ - 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 ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٤٣,٧٤١,٩٥٠	١٨٩,٢٤١,٩٥٠	
١٦٤,٥٠٩,٠٩٨	١٦٧,٠٣١,٦٩١	دولار أمريكي
٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	٣٥٦,٢٧٣,٦٤١	

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)		
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٢٦,٢٧٣,٣٨٤	٦٤٥,٣٣٦,٣٣٧	١,٠٧١,٦٠٩,٧٢١
-	١٧٣,٩١٦,٠٠٠	١٧٣,٩١٦,٠٠٠
٤٢٦,٢٧٣,٣٨٤	٨١٩,٢٥٢,٣٣٧	١,٢٤٥,٥٢٥,٧٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩٩,٢٥٨,٠٩٥	١٨٦,٩٣٠,٩٦٧	٨٨٦,١٨٩,٠٦٢
-	٤١,٩٦٤,٥٠٠	٤١,٩٦٤,٥٠٠
٦٩٩,٢٥٨,٠٩٥	٢٢٨,٨٩٥,٤٦٧	٩٢٨,١٥٣,٥٦٢

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

يتضمن بند الحسابات الجارية تأمينات نقدية لصالح أحد المصارف المراسلة بقيمة ٥,٨٠٢,١١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) لقاء إصدار كفالات تجارية (مقابل ٥,٩٢١,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٢,٤٩١,٢٨٨,٢٣٣	٨,٦٨٣,٩٤٦,٣٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣٧,٣٢٠,٣٣٠	١,١٠٢,٩٣٠,٦٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٣٣٢,٣٤٥	١٧,٤٣٩,٨٩٥	ودائع التوفير
<u>١٣,١٣٠,٩٤٠,٩٠٨</u>	<u>٩,٨٠٤,٣١٦,٩٢٧</u>	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٥,٧٣٧,٢٠٨,٥٥٠	١١,٧٩٩,٢٨٨,٣٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٥٥٤,٤٣٨,٣٠٦	٢,٠٧٦,١٢٣,٩٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧,١٤٢,٤٢٨	٢٢,٢٠٧,٥٠٠	ودائع التوفير
<u>٨,٣٠٨,٧٨٩,٢٨٤</u>	<u>١٣,٨٩٧,٦١٩,٨١٠</u>	
		الأفراد
٣٧,٠٣٠,٥٩٢,٤٥٩	٤٤,٣٤٩,٦٩٣,٢٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٢٦٩,١٢٤,٤٦٦	٢٩,٤٧٠,٧٠١,٦٣٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٧٩٥,٠٤٣,٩٢٧	٣,٢١٥,١١٤,٤٦٩	ودائع التوفير
<u>٧٠,٠٩٤,٧٦٠,٨٥٢</u>	<u>٧٧,٠٣٥,٥٠٩,٣٣٩</u>	
<u>٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤</u>	<u>١٠٠,٧٣٧,٤٤٦,٠٧٦</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٠٣,٣٤١,٢٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١١٦,٤٩٧,٣٣٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٨,٤٧٩,٦٦٢,٠٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٢٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ٢٦,٤٠٣,٧٠١,٨١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٨٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٦٨,٥٢٥,١٣٩	١,٠٩٩,٨٣٧,٤٥٥
١,٧٩٣,٥٩٠,٥٦٠	١,٨٥٨,٦٦٧,٠٧٩
<u>٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩</u>	<u>٢,٩٥٨,٥٠٤,٥٣٤</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٨ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات 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.	
					٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدقق)
٢٣,٥٧٩,٨٧٧	(٤٠,٧١٣,٦٩٥)	-	-	٦٤,٢٩٣,٥٧٢	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
١,٣٧٢,٣٠٥	(١,٤٥٠,٦٥١)	-	-	٢,٨٢٢,٩٥٦	مخصص مركز القطع اليومي
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢	مخصصات أخرى
<u>٢٥,٣٠٠,٦٩٤</u>	<u>(٤٢,١٦٤,٣٤٦)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٧,٤٦٥,٠٤٠</u>	
					٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦٤,٢٩٣,٥٧٢	-	-	٤,١٨٩,٧٠٠	٦٠,١٠٣,٨٧٢	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
-	(٤٤,٩٦٨,٠٤٥)	(٣,٠١١,٧٢٩)	-	٤٧,٩٧٩,٧٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٢٢,٩٥٦	(١١٩,٠٢٥)	-	-	٢,٩٤١,٩٨١	مخصص مركز القطع اليومي
-	(٣١,٠٧٤,٨٢٦)	-	-	٣١,٠٧٤,٨٢٦	مخصص غرامات ضريبية
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢	مخصصات أخرى
<u>٦٧,٤٦٥,٠٤٠</u>	<u>(٧٦,١٦١,٨٩٦)</u>	<u>(٣,٠١١,٧٢٩)</u>	<u>٤,١٨٩,٧٠٠</u>	<u>١٤٢,٤٤٨,٩٦٥</u>	

١٩ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٤,١٤٧,٨٣٨	٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٣٤٤,١٤٧,٨٣٨)	(٣٤٣,٢٤٧,٤١٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	٢٣٥,٣٩١,٢٢٧	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٣٤٣,٢٤٧,٤١٥</u>	<u>٢٣٥,٣٩١,٢٢٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٦٧,٢٠٢,٥٥٩	٧٣٨,٠٨٤,٦٨٩	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥,٣٩٥,٣٣٠	٥,٤٧٦,٩٩٧	إطفاء الفروع
٢٣,٧٢٢,٤٨١	٣٠,٢٨٤,٢٦٦	استهلاك المباني
-	٨٦٣,٣١٩	مؤونة تغيير أسعار صرف
٨٨,٥٣٤,٦٢٩	٤٢٤,٩٠٦,٤٩٤	مصروف مخصص خسائر ائتمانية
١٤,٣٤١,١٧٥	٨٢,٠٨٠,٧٦١	فوائد معلقة
		يتزل:
(٣,٤٤٢,٥٠٠)	(٤,٢٥٠,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣١,٠٧٤,٨٢٦)	-	استردادات غرامات ضريبية
-	(٣٠٠,١٤٨,١٩٨)	استردادات مخصصات خسائر ائتمانية
(٩,٨٩٩,٩٩٤)	(٨,٧٩٢,٩٧٦)	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٢١٠,٢٩٠)	-	استرداد مؤونة تغيير أسعار صرف
١٤,٠٩٥,١٧٣	(١٩,٧٣٣,٢٤٣)	(أرباح) / خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٤,٤٠٢,٦٤٣)	(٧,٢٠٧,٢٠١)	أرباح شركات تابعة
١,٠٦٤,٢٦١,٠٩٤	٩٤١,٥٦٤,٩٠٨	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٦٦,٠٦٥,٢٧٤	٢٣٥,٣٩١,٢٢٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٤٨,٤٤١,١٦٦	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٦,٥٥٣,٢٢٦	-	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣٥١,٠٥٩,٦٦٦</u>	<u>٢٣٥,٣٩١,٢٢٧</u>	

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٨,٦٣١,٣٥٤	١٣٧,٦٠٧,٤٨٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٢٨,٧٠٤,٦١٧	٢٥,٨١٧,٣٤١	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
٤٣,٧٤٤,٧٠٣	٥٢,٥٤٠,١١١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٧٦,٠١١,٠٦٨	٨٤,٤٣٠,٣٣٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٨٠,٠٥٠,٤٢٠	٨٠٠,٧٤٠,٢٦١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٦٣,٥٨٢,٥١١	٣٢٠,٠٢٢,٣٠٩	حوالات وأوامر وقيم يرسم الدفع
٧٣,٢٩١,٤٨١	٩٩,٦٢٥,٧٠٤	دفعات مقدمة من العملاء
٣١,١٠٤,٠٢٠	٥٣,١٩٧,٢٦٩	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
٢,٨٢٧,٣٤٠	١,٧٠٨,٧٣٠	توزيعات أرباح موزعة غير مدفوعة
١٢٧,١٢٢,٤٨٩	١٢١,٤٩١,٨٠٥	أمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
١٨,٢٩٧,٢٩٢	١٨,٥٨٢,٠١٦	المستحق لأطراف ذات علاقة
٥١,٨٦٠,٤١٨	١٣٦,٦٦٢,٩٥٧	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٦٢٥,٢٢٧,٧١٣</u>	<u>١,٨٥٢,٤٢٦,٣٢٥</u>	

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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 المجاورة.

يملك بنك بيمو 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 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.

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.

لم يتم طرح هذه الزيادات 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 لعام 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.

٢٢- الأرباح والخسائر المدورة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع النيوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بلغت ٤٦٨,٤٣٨,٧٦٤ ليرة سورية (٤٦٨,٤٣٨,٧٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٢٣- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.
-	٣٢,٥٥٥,٠٠٠
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	١٣,٣٣٨,٢٠٠
<u>٣٢,٥٥٥,٠٠٠</u>	<u>٤٥,٨٩٣,٢٠٠</u>

أسهم

الرصيد في أول الفترة/ السنة

أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة

٢٤ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٩٤,٨٢٤,٣٥٧	٤٧٩,٧٥٦,٩٢٩
٤٠٨,٦٠٤,٩٦٣	٦٥٥,٧٦٤,٣٣٧
٣٧٦,٤٩٩,٠٤٢	٣٩٢,٦٠١,٩٧٨
٦٣١,٠١٨,٧٩١	٦٢٥,٩٢٠,٦٨٢
٤٥٦,٨٩٤,٦٥٢	١٧٧,٤٨١,٢٤٨
٢٤,٧٧٤,٣٠٦	١٠,٩١٧,٩٣٨
<u>٢,٤٩٢,٦١٦,١١١</u>	<u>٢,٣٤٢,٤٤٣,١١٢</u>

إيرادات فوائد ناجحة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

قروض وسلف - مصارف

موجودات مالية قروض وسلف

٢٥ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٦٦٩,٠٠٥	١,٢٧١,٦٠٤
١٤٧,٦١٤,٨٤٦	١٧٣,٩٤٤,٤٥٢
٦٥,٤٥٦,٠٢٥	٦٨,٤١٩,٩٧٤
٧٢١,١٦٧,٣٢٨	٥٨٦,٠٨٨,٢٣٦
٣٠,١٧٣,٠٨٤	٢٤,٩٤٥,٤٧٥
<u>٩٦٦,٠٨٠,٢٨٨</u>	<u>٨٥٤,٦٦٩,٧٤١</u>

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

٢٦ - أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,٨٩٩,٩٩٤	٨,٧٩٢,٩٧٦
-	١,٨٧٧,٥٤١
<u>٩,٨٩٩,٩٩٤</u>	<u>١٠,٦٧٠,٥١٧</u>

أرباح تقييم غير محققة - سندات

أرباح تقييم غير محققة - أسهم

٢٧ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٤٤٢,٥٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠
٣٦,٠٩٨,٣١٠	١٢٠,٠٠٠
<u>٣٩,٥٤٠,٨١٠</u>	<u>٤,٣٧٠,٠٠٠</u>

أنصبة أرباح أسهم الشركة المتحدة للتأمين موزعة

إيرادات بيع أسهم متوفرة للبيع غير متداولة

٢٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦١٥,٠٢٧,٥٥٧	٥٠٠,٨٦٧,٦٣٨
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
<u>١٢٣,٠١</u>	<u>٧٧,٠٦</u>

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٩- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥,٦٨٣,٠٨٩,١٤٣	٢٦,٩٠٤,٧٦٠,٥٥٦
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	٢٠,٤١٣,٦٣٥,٩٤٤
(٩٢٨,١٥٣,٥٦٢)	(١,٢٤٥,٥٢٥,٧٢١)
<u>٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥</u>	<u>٤٦,٠٧٢,٨٧٠,٧٧٩</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء إيداعات

لدى مصرف سورية المركزي)

أرصدة لدى مصارف

ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

٣٠- عمليات الأطراف المقربة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية 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	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>

نسبة المساهمة

%

٧٤,٦٧

شركة بيمو السعودي الفرنسي المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (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 الميزانية								
أرصدة مدينة								
١٠٠,٩٥٠,٥٦٧	-	-	-	-	-	١٧,٤١٢,٣٤٣	٨٣,٥٣٨,٢٢٤	حسابات جارية مدينة
٣٢٤,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٢٤,٤٥٠,٠٠٠	-	ودائع
٥١٠,٨٣٥,٩١٨	-	٢٢١,٧٧٠,٩٧١	٢٨٩,٠٦٤,٩٤٧	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٥,٤١٩,٠٤٤	-	-	٧٩٢,٦٨١	-	-	٤,٥٢٨,٨٠٧	٩٧,٥٥٦	أرصدة مدينة
٩٤١,٦٥٥,٥٢٩	-	٢٢١,٧٧٠,٩٧١	٢٨٩,٨٥٧,٦٢٨	-	-	٣٤٦,٣٩١,١٥٠	٨٣,٦٣٥,٧٨٠	
أرصدة دائنة								
(٥٧٨,٧٥٥,٤٣٨)	-	(٤٣,٧٨٠,٨١١)	(٤,٠٣١,٢٦٢)	-	(١٦٩,٧٣٣,١٢٧)	(٣٤٣,٣٢٨,٣٧١)	(١٧,٨٨١,٨٦٧)	حسابات جارية دائنة
(٢٠٦,٢٠٨,٠٦١)	-	-	-	-	(٣٢,٢٩٢,٠٦١)	(١٧٣,٩١٦,٠٠٠)	-	حسابات لأجل أو بإشعار
(١٨,٥٨٢,٠١٦)	-	-	-	-	-	-	(١٨,٥٨٢,٠١٦)	أرصدة دائنة
(١,٧٠٨,٧٣٠)	(١,٧٠٨,٧٣٠)	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح غير موزعة
(٥٣,١٩٧,٢٧٤)	-	-	(١٤,٤٦٥,٢٤٩)	(٣٨,٧٣٢,٠٢٥)	-	-	-	مخصص رواتب ومكافآت
(٨٥٨,٤٥١,٥١٩)	(١,٧٠٨,٧٣٠)	(٤٣,٧٨٠,٨١١)	(١٨,٤٩٦,٥١١)	(٣٨,٧٣٢,٠٢٥)	(٢٠٢,٠٢٥,١٨٨)	(٥١٧,٢٤٤,٣٧١)	(٣٦,٤٦٣,٨٨٣)	
بنود خارج الميزانية								
(٥٦٦,٥٢٥,٠٠٠)	-	(٢٣١,٥٢٥,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضمانات واردة
١٨٨,٤٨٧,١٢٠	-	-	٢٢,٩٠١,٨٧١	-	-	٩٨,٧٤١,٥٣٤	٦٦,٨٤٣,٧١٥	كفالات صادرة
(٤٢٦,٨٥٠,٠٠٠)	-	(٤٢٦,٨٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	كفالات واردة
(٢٩,٧٣٨,٦٥٧)	-	-	-	-	-	(٣,٥٦٨,٩٥٠)	(٢٦,١٦٩,٧٠٧)	اعتمادات مستندية واردة
٦٤٣,٠١٢,٠٦٢	-	-	-	-	-	٢٠,٢٤٩,٣٩٦	٦٢٢,٧٦٢,٦٦٦	اعتمادات مستندية صادرة
(٧١,٨٤٥,٠٦٠)	-	-	-	-	-	(٧١,٧٢٨,٨١٠)	(١١٦,٢٥٠)	شيكات للتحويل
(١,٢٦٣,٩٣١,٦٨٠)	-	-	-	-	-	(١,٢٣٤,٠١١,٨٠٠)	(٢٩,٩١٩,٨٨٠)	بوالص استيراد
٢٠,٧٩٧,٩٢٩	-	-	-	-	-	١٩,٦٦٢,٤٠٠	١,١٣٥,٥٢٩	بوالص تصدير

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤٠,٥٨٥,٦٥١	-	-	-	-	-	١٨١,١٣٠,١٧٥	١٥٩,٤٥٥,٤٧٦	حسابات جارية مدينة
٥٦٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣١٩,٥٥٠,٠٠٠	٢٤٤,٢٠٠,٠٠٠	ودائع
٦٩٩,٩٩٣,٢٤١	-	٦٩٩,٩٩٣,٢٤١	-	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الائتمانية
٣١,١٢٩,٥٨٩	-	-	٢,٦٩٤,٦٢٧	-	٢٣,٨٨٠,٩٦٢	٤,٣٩٨,٨٠٩	١٥٥,١٩١	أرصدة مدينة
١,٦٣٥,٤٥٨,٤٨١	-	٦٩٩,٩٩٣,٢٤١	٢,٦٩٤,٦٢٧	-	٢٣,٨٨٠,٩٦٢	٥٠٥,٠٧٨,٩٨٤	٤٠٣,٨١٠,٦٦٧	المجموع
(٢٥٩,٥٦٨,١٣٠)	-	(٥٩,٧١٧,٧٩٦)	(٥٣,٠٤٢,٤٨٧)	-	(١٢٩,٥٤٢,٨٦٥)	(١٧,٠٧٢,٨٢٤)	(١٩٢,١٥٨)	حسابات جارية دائنة
(٩٨,٧٦٨,٤٩٥)	-	-	-	-	(٥٦,٨٠٣,٩٩٥)	(٤١,٩٦٤,٥٠٠)	-	حسابات لأجل أو بإشعار
(١٨,٢٩٧,٢٩٢)	-	-	-	-	-	-	(١٨,٢٩٧,٢٩٢)	أرصدة دائنة
(٦,٢٤٧,٦٤٠)	-	(٦,٢٤٧,٦٤٠)	-	-	-	-	-	شراء موجودات ثابتة
(٢,٣٥٥,٨٦٧)	-	(٢,٣٥٥,٨٦٧)	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
(٢,٨٢٧,٣٤٠)	(٢,٨٢٧,٣٤٠)	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح غير موزعة
(٣١,١٠٤,٠٢٠)	-	-	(٥,١٤٧,١٥٠)	(٢٥,٩٥٦,٨٧٠)	-	-	-	مصاريف مستحقة
(٤١٩,١٦٨,٧٨٤)	(٢,٨٢٧,٣٤٠)	(٦٨,٣٢١,٣٠٣)	(٥٨,١٨٩,٦٣٧)	(٢٥,٩٥٦,٨٧٠)	(١٨٦,٣٤٦,٨٦٠)	(٥٩,٠٣٧,٣٢٤)	(١٨,٤٨٩,٤٥٠)	المجموع
(٤٩٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤٩٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٣٧٩,٧٨٣,٠٩٢	-	١٨٤,٥٤٥,٠٧٦	-	-	-	٩٤,٠٣٠,٦٥٥	١٠١,٢٠٧,٣٦١	كفالات صادرة
(٤٩٣,٢٢٥,٠٠٠)	-	(٤٩٣,٢٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	كفالات واردة
(٢٦,٢٤٨,٦٤١)	-	(١,٢١٩,١٠١)	-	-	-	(٣,٥١٥,٠٥٠)	(٢١,٥١٤,٤٩٠)	اعتمادات مستندية واردة
٥٣٨,١٢٣,٤١٨	-	-	-	-	-	١٩٢,١٧٤,٠٦٨	٣٤٥,٩٤٩,٣٥٠	اعتمادات مستندية صادرة
(٦٤,٤٥٥,٨٣٧)	-	-	-	-	-	(٥٣,٤٠٥,٣٢٨)	(١١,٠٥٠,٥٠٩)	شيكات للتحصيل
(١,٥٤٥,٨١٤,٢٥٣)	-	-	-	-	-	(١,٥١٩,٠٣٤,٠٢٧)	(٢٦,٧٨٠,٢٢٦)	بوالص استيراد
٢٤,١٤٧,٠٦٥	-	-	-	-	-	٢٣,٠٢٨,٦٨٦	١,١١٨,٣٧٩	بوالص تصدير
٥٤٩,٨١٦	-	٥٤٩,٨١٦	-	-	-	-	-	تعهد قطع تصدير

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	الشركة المتحدة			موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
		للتأمين	للتأمين	للتأمين						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,٠٢٥,٦٤٩	٧٥٢,٢٣٩	-	-	-	١٦,٦٨٩,٢٦٢	٢٣,٢٩٣,٩٧٣	-	٤١,٧٦١,١٢٣	فوائد دائنة	
-	(٨٥٥,٧٢٣)	(٣,٥٣٥,٨٤٤)	-	-	(١٠٩,٠٩٨)	-	-	(٤,٥٠٠,٦٦٥)	فوائد مدينة	
-	-	(١٣,٤٢٦,١٥٩)	-	-	-	-	-	(١٣,٤٢٦,١٥٩)	مصاريف تأمين	
-	(١٠,٤٦٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٤٦٢,٥٠٠)	أتعاب إدارية	
-	-	-	(٥٦,٠٢٢,٢٣١)	(٨,٧١٨,٧٥١)	-	-	-	(٦٤,٧٤٠,٩٨٢)	رواتب ومكافآت	
-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة	

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	الشركة المتحدة			موظفي الإدارة العليا	شركات شقيقة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
		للتأمين	للتأمين	للتأمين						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨,٩٤٢,١٦٣	٤,٢٠٩,٩٢٠	٢٢,٣٠٠	-	-	٦,٥٧٢,٣٩٥	٢٨,١٦٩,٤٧٢	-	٤٧,٩١٦,٢٥٠	فوائد دائنة	
(٨٩,١٢٥)	(٦٦٥,٢٩٣)	(٩,٣٣٨,٩٣٩)	-	-	(٥١٤,٧١٨)	(١٤٤,٢٥٩)	-	(١٠,٧٥٢,٣٣٤)	فوائد مدينة	
-	-	(١١,١٣٠,٤٨١)	-	-	-	-	-	(١١,١٣٠,٤٨١)	مصاريف تأمين	
-	-	٣,٤٤٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٤٢,٥٠٠	عوائد توزيعات أسهم	
-	(١٠,٥٧١,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٥٧١,٢٥٠)	أتعاب إدارية	

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 ١% و ٥,٢٥%.

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

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

تدرج 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 الإئتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) وبمجموع 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 التركيزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركيزات المقررة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٩٥ بالاضافة 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/ ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/ م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من 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

(١) 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. تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	عادية متدنية المخاطر
١٩,٣٧٥,٦٧٠,٩٤٤	٢,٢٧٥,٣٩٦,٤٩٠	٧,٤٦٦,٦٧١,٤٦٦	١,٤٦٦,٦٩٥,٣٦٤	٨,١٦٦,٩٠٧,٦٢٤	عادية مقبولة المخاطر
١٠,٥٦٣,٢٥٠,٦٨٧	٣,٥٤٢,٤٠٠,١٢١	٦,٨٠٠,٨٨٤,٦٩١	-	٢١٩,٩٦٥,٨٧٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٥٢,٣٠٢,٩٣٨	١٧,٢٩٣,٠٩٧	٣٥,٠٠٩,٨٤١	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١١,٢٧٦,٧٩٧	١,٩٣٦,٠٢٤	٧,٠٩٨,٢٧٩	-	٢,٢٤٢,٤٩٤	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٨,٠٦٢,٤٥٧	٦٦,٣٣٢,٧٥٧	٩١,٥٣٠,٧٣٨	-	١٩٨,٩٦٢	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
٤٧٥,٧٣٥,١٤٥	٢٧٨,٧٦٨,٣١٧	١١٠,٦٥٩,٤٩٢	-	٨٦,٣٠٧,٣٣٦	دون المستوى
٩٠٥,٢٣٦,٢٧٨	١٧٤,١٢٦,٢٣٩	٦١٩,٩٧٣,٢٦٠	-	١١١,١٣٦,٧٧٩	مشكوك فيها
١,١٤٤,٣٧٩,٤٤٥	٢٣٢,٥٥٤,٨٣٣	٥٢١,٥٤٩,٧٥٠	-	٣٩٠,٢٧٤,٨٦٢	هالكة (رديئة)
٣٤,٩٦٤,٢٧٢,٤٩٩	٦,٥٠٣,٢٤٦,٠٠٠	١٨,٠١٩,٧٣٨,٦٥٩	١,٤٦٦,٦٩٥,٣٦٤	٨,٩٧٤,٥٩٢,٤٧٦	المجموع
(١٨٤,٨٠٠,١١٢)	(٣١,٤٣٨,٧٨٧)	(١٣٦,٥٩٣,٥٢٠)	-	(١٦,٧٦٧,٨٠٥)	يطرح فوائد معلقة
(٧٠٣,٩٠٥,٥٦٩)	(١٢٤,٩٧٢,٦٢٥)	(٣٨٧,٠٥٧,٨١٤)	-	(١٩١,٨٧٥,١٣٠)	يطرح مخصص التدني
<u>٣٤,٠٧٥,٥٦٦,٨١٨</u>	<u>٦,٣٤٦,٨٣٤,٥٨٨</u>	<u>١٧,٤٩٦,٠٨٧,٣٢٥</u>	<u>١,٤٦٦,٦٩٥,٣٦٤</u>	<u>٨,٧٦٥,٩٤٩,٥٤١</u>	صافي

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

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.س.			
٣٦٢,٨٨٥,٠٠١	٣٦٠,٨٨٥,٠٠١	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	عادية متدنية المخاطر
١٤,١٢٢,٥٨٨,٧٩٠	١,٠١٢,٤٦٧,٣٥٦	٣,٣٩٩,٤٨٢,٢٤١	٧٠٢,٠٦٤,٥٣٩	-	٩,٠٠٨,٥٧٤,٦٥٤	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٦٤٤,٧١٩,٠٠٠	٤,٦٣٤,٣٦٧,٠٠٠	٨,٠٠٠,٥٩١,٠٠٠	-	-	٩,٧٦١,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٦٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	٢٥٧,٠٠٠	منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم
٩٥,١١٩,٠٠٠	٧٠,٣٨٩,٩١٤	١٩,٤٤٧,٠٨٦	-	-	٥,٢٨٢,٠٠٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٨٣,٦٥٩,٠٠٠	٢٨,٣٧٨,٠٠٠	١٥١,٠٥٩,٠٠٠	-	-	٤,٢٢٢,٠٠٠	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
						غير عاملة:
٦١٤,٠٩٢,٩٠٤	٢١٤,٢٩٨,٩٥٩	٣٣٢,٥٩٨,٠٢١	-	-	٦٧,١٩٥,٩٢٤	دون المستوى
٢٦٢,٤١٨,٥١٢	٤٨,٢٧٦,٣٢١	١٧٦,٥٤٦,٣٩١	٩٩٧,٦٣٧	-	٣٦,٥٩٨,١٦٣	مشكوك فيها
٨٠٦,٧٧٤,٧٩٣	١٣٨,٥٥١,٢٩٨	٥٦٧,٩٧٦,١٠٠	١٢,٥٦٥,١٠٦	-	٨٧,٦٨٢,٢٨٩	هالكة (رديئة)
٢٨,٨١٣,٤٧٩,٠٠٠	٦,٤٠٨,٨٤٥,٩٣٥	١٢,٤٧٧,١٩٣,٧٥٣	٧١٥,٦٢٧,٢٨٢	-	٩,٢١١,٨١٢,٠٣٠	المجموع
(١٠٢,٧١٩,٣٥١)	(٨,٩٨٥,٨٨٥)	(٨٩,٥١٥,٦٤٠)	(٤٩,١٧٧)	-	(٤,١٦٨,٦٤٩)	يطرح فوائد معلقة
(٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠)	(١١٤,٦٧٥,٣١٣)	(٣٢٤,٠٨٥,٦٥٢)	(٥١٧,٣٧٩)	-	(٩٩,٩٤٢,٤٣٦)	يطرح مخصص التدني
<u>٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩</u>	<u>٦,٢٨٥,١٨٤,٧٣٧</u>	<u>١٢,٠٦٣,٥٩٢,٤٦١</u>	<u>٧١٥,٠٦٠,٧٢٦</u>	-	<u>٩,١٠٧,٧٠٠,٩٤٥</u>	صافي

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (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.	
-	-	-	-	-	عادية متدنية المخاطر
٣,٤٣٧,٧٩١,٨٨٦	٧٥٤,٨٤٣,٩٨٩	٢,٣٤٠,٨٤٧,١٩٣	-	٣٤٢,١٠٠,٧٠٤	عادية مقبولة المخاطر
٥,٣١٤,٥٦٤,٧٧٧	١,٣٤٦,٩٣٦,٦٩٩	٣,٩٦٧,٦٢٨,٠٧٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٥٨,٣٥٠,٧٢١	٥٨,٣٥٠,٧٢١	-	-	-	دون المستوى
٢٢,٥٣١,٧٤٧	١٦,٨٨٥,٧٨٧	٥,٦٤٥,٩٦٠	-	-	مشكوك فيها
٤٤٩,٥٦٥,٦٣١	٧,١٠٩,٠٩٦	٩٤,٩١٠,٧٣٨	-	٣٤٧,٥٤٥,٧٩٧	هالكة (رديئة)
٩,٢٨٢,٨٠٤,٧٦٢	٢,١٨٤,١٢٦,٢٩٢	٦,٤٠٩,٠٣١,٩٦٩	-	٦٨٩,٦٤٦,٥٠١	المجموع
(٢٣,٥٧٩,٨٧٧)	(٢١٨,١٠٢)	(٢٣,٣٦١,٧٧٥)	-	-	يطرح: مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
٩,٢٥٩,٢٢٤,٨٨٥	٢,١٨٣,٩٠٨,١٩٠	٦,٣٨٥,٦٧٠,١٩٤	-	٦٨٩,٦٤٦,٥٠١	المجموع

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥٣,٦٠٤,٠٠٠	٥٩٥,٥٠٨,٠٠٠	٣٥٨,٠٩٦,٠٠٠	-	-	عادية متدنية المخاطر
٢,٩٠٢,٥٨٦,١٧٦	٥٢٩,١٤٧,١٧٨	١,٩٩٥,٦٦٧,٦٤٦	-	٣٧٧,٧٧١,٣٥٢	عادية مقبولة المخاطر
٤,٦٣٧,٤٩٣,٠٠٠	١,٢٣٧,٥٦٣,٠٠٠	٣,٣٩٩,٩٣٠,٠٠٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٤,٦٣٧,٤٩٣,٠٠٠	١,٢٣٧,٥٦٣,٠٠٠	٣,٣٩٩,٩٣٠,٠٠٠	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٤٩,٠٨٢,٩٦٨	٢٥,٧١٤,٤٥٨	٢٣,٣٦٨,٥١٠	-	-	دون المستوى
٧٨٣,٧٣٤	٧٨٣,٧٣٤	-	-	-	مشكوك فيها
٨٤,٩٣٥,٥٦٩	٥,٨١٨,٦٧٦	٧٩,١١٦,٨٩٣	-	-	هالكة (رديئة)
٨,٦٢٨,٤٨٥,٤٤٧	٢,٣٩٤,٥٣٥,٠٤٦	٥,٨٥٦,١٧٩,٠٤٩	-	٣٧٧,٧٧١,٣٥٢	المجموع
(٦٤,٢٩٣,٥٧٣)	(٥,٨٢٩,٧٦٤)	(٥٨,٤٦٣,٨٠٩)	-	-	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
٨,٥٦٤,١٩١,٨٧٤	٢,٣٨٨,٧٠٥,٢٨٢	٥,٧٩٧,٧١٥,٢٤٠	-	٣٧٧,٧٧١,٣٥٢	المجموع

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

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

١ - ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

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

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاص كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٧٢٧,٤٨٥,٤٤٦ ليرة سورية. بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب مبلغ ٢٥٦,٦٢٠,١٦٥ ليرة سورية؛ بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ ٤٨,١١٦,٢٨١ ليرة سورية.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢,٨٦١,٠١٧,٤٨٧	-	-	-	-	-	٣٢,٨٦١,٠١٧,٤٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٠,٤١٣,٦٣٥,٩٤٤	-	-	-	-	-	٢٠,٤١٣,٦٣٥,٩٤٤	أرصدة لدى مصارف
١٦,٥١٦,٤٤٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٦,٥١٦,٤٤٤,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٣٤,٠٧٥,٥٦٦,٨١٨	٢٣,٠٢٣,٦٣٥,٩٦٨	٥٣١,٩١٥,٧٤٠	١,٥٣٢,٧٥١	٧,٣٠٣,٨٤٧,٢٠٣	٣,٢١٤,٦٣٥,١٥٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٦٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٦٣,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف
٣٤٣,٤٩٠,٨٢٣	-	-	-	-	-	٣٤٣,٤٩٠,٨٢٣	موجودات مالية للمتاجرة
٩٥,٣٧٠,٧٣٠	-	-	-	-	-	٩٥,٣٧٠,٧٣٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٦٦,٢١١,٦٢٠	٤٥٨,٩١١,٩٤٦	١,٨٠٩,٢٨٠	٥,٢١٤	٢٤,٨٤٣,٦٠٤	١٠,٩٣٤,٣٩١	٢٦٩,٧٠٧,١٨٥	موجودات أخرى
٣٥٦,٢٧٣,٦٤١	-	-	-	-	-	٣٥٦,٢٧٣,٦٤١	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠٥,٩٩١,٥١١,٠٦٣</u>	<u>٢٣,٤٨٢,٥٤٧,٩١٤</u>	<u>٥٣٣,٧٢٥,٠٢٠</u>	<u>١,٥٣٧,٩٦٥</u>	<u>٧,٣٢٨,٦٩٠,٨٠٧</u>	<u>٣,٢٢٥,٥٦٩,٥٤٧</u>	<u>٧١,٤١٩,٤٣٩,٨١٠</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)
<u>٩٦,٨٨١,٢٤٢,١٥٢</u>	<u>٢٢,٤٢٧,٨١٧,٥٣٧</u>	<u>٤,٥٠٢,٤٥٨</u>	<u>٦٠٦,٠٧٦,٠٣٩</u>	<u>١,٢٢٠,٠٦١,٩٧٣</u>	<u>٤,٢٨٨,٨٩٧,٠٠١</u>	<u>٦٨,٣٣٣,٨٨٧,١٤٤</u>	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات 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 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

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٢,٧٠٦,٦١١,٠١٧)	(٤٧,٣٦٥,٦٩٣)	(٣٥,٥٢٤,٢٧٠)
يورو	(٨١٨,٢٢٢,٥٧٤)	(١٤,٣١٨,٨٩٥)	(١٠,٧٣٩,١٧١)
جنيه استرليني	(٥٢,٥١٠,٤٨٤)	(٩١٨,٩٣٣)	(٦٨٩,٢٠٠)
ين ياباني	(٤٨,٦٩٨,٩٥٦)	(٨٥٢,٢٣٢)	(٦٣٩,١٧٤)
ليرة سورية	(٢٢,٠٢٠,٨٣٨,١٩٩)	(٣٨٥,٣٦٤,٦٦٨)	(٢٨٩,٠٢٣,٥٠١)
أخرى	(٦٣٨,٣٠١,٥٦٠)	(١١,١٧٠,٢٧٧)	(٨,٣٧٧,٧٠٨)

أثر النقص

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٥,٥٢٤,٢٧٠	٤٧,٣٦٥,٦٩٣	(٢,٧٠٦,٦١١,٠١٧)	دولار أمريكي
١٠,٧٣٩,١٧١	١٤,٣١٨,٨٩٥	(٨١٨,٢٢٢,٥٧٤)	يورو
٦٨٩,٢٠٠	٩١٨,٩٣٣	(٥٢,٥١٠,٤٨٤)	جنيه استرليني
٦٣٩,١٧٤	٨٥٢,٢٣٢	(٤٨,٦٩٨,٩٥٦)	ين ياباني
٢٨٩,٠٢٣,٥٠١	٣٨٥,٣٦٤,٦٦٨	(٢٢,٠٢٠,٨٣٨,١٩٩)	ليرة سورية
٨,٣٧٧,٧٠٨	١١,١٧٠,٢٧٧	(٦٣٨,٣٠١,٥٦٠)	أخرى

أثر الزيادة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١١,١٥٠,٨١٣)	(١٤,٨٦٧,٧٥٠)	(٨٤٩,٥٨٥,٧١٤)	دولار أمريكي
(٧,٣٤٨,٠٨٤)	(٩,٧٩٧,٤٤٥)	(٥٥٩,٨٥٣,٩٧٢)	يورو
(٢٤٤,٩٨٠)	(٣٢٦,٦٤٠)	(١٨,٦٦٥,١٥٠)	جنيه استرليني
(٢٦٨,٠٤٩)	(٣٥٧,٣٩٨)	(٢٠,٤٢٢,٧١٦)	ين ياباني
(١٨٨,٣٣١,١٣٠)	(٢٥١,١٠٨,١٧٣)	(١٤,٣٤٩,٠٣٨,٤٥٧)	ليرة سورية
(١,٤٥١,٣٦٤)	(١,٩٣٥,١٥٢)	(١١٠,٥٨٠,١١٩)	أخرى

أثر النقص

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,١٥٠,٨١٣	١٤,٨٦٧,٧٥٠	(٨٤٩,٥٨٥,٧١٤)	دولار أمريكي
٧,٣٤٨,٠٨٤	٩,٧٩٧,٤٤٥	(٥٥٩,٨٥٣,٩٧٢)	يورو
٢٤٤,٩٨٠	٣٢٦,٦٤٠	(١٨,٦٦٥,١٥٠)	جنيه استرليني
٢٦٨,٠٤٩	٣٥٧,٣٩٨	(٢٠,٤٢٢,٧١٦)	ين ياباني
١٨٨,٣٣١,١٣٠	٢٥١,١٠٨,١٧٣	(١٤,٣٤٩,٠٣٨,٤٥٧)	ليرة سورية
١,٤٥١,٣٦٤	١,٩٣٥,١٥٢	(١١٠,٥٨٠,١١٩)	أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير في سعر صرف العملة ٢٪

٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٦٩٨,٩٥٢	٢٤,٢٢١,١١٨	١,٢١١,٠٥٥,٩١٥	دولار أمريكي
٢٥٠,٤٧٨	٣٣٣,٩٧١	١٦,٦٩٨,٥٤٤	يورو
٢٢,١١٨	٢٩,٤٩١	١,٤٧٤,٥٢٦	جنيه استرليني
(٣٣,٨٠٣)	(٤٥,٠٧١)	(٢,٢٥٣,٥٥٠)	ين ياباني
١٤,٧٦٥	١٩,٦٨٦	٩٨٤,٣١٧	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٢٩٩,١٣٩	٢٧,٨١٩,٥٩٠	١,٣٩٠,٩٧٩,٥٠٤	دولار أمريكي
١٤٢,٨٥٤	١٩٠,٤٧٢	٩,٥٢٣,٦٠٩	يورو
(٢٥,١٨٥)	(٣٣,٥٨٠)	(١,٦٧٩,٠٠١)	جنيه استرليني
١,٢٠٧	١,٦٠٩	٨٠,٤٣٩	ين ياباني
٧,٧٤٤	١٠,٣٢٥	٥١٦,٢٣٢	فرنك سويسري

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.

٣٢ - 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:

المتبقي في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)					
ل.س.	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
١,٩٧٢,٦٧٧,٦٨٩	١٥٧,٧٥٨,٩١٢	١,٤٨٥,٢٨٧,٢٠٢	٣٨٥,٦٨٨,١٣١	-	٢,٠٢٨,٧٣٤,٢٤٥	إجمالي الإيرادات
-	٦١٩,١٠١,٦٨٤	٢٢,٨٥٢,٩٤٤	(٦٤١,٩٥٤,٦٢٨)	-	-	تحويلات بين القطاعات
١,٩٧٢,٦٧٧,٦٨٩	٧٧٦,٨٦٠,٥٩٦	١,٥٠٨,١٤٠,١٤٦	(٢٥٦,٢٦٦,٤٩٧)	-	٢,٠٢٨,٧٣٤,٢٤٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٨,٥٣٤,٦٢٩)	(٧٩,٦٢١,٠١٢)	(٤٧,٤٥١,٢٥٤)	-	-	(١٢٧,٠٧٢,٢٦٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١,٨٨٤,١٤٣,٠٦٠	٦٩٧,٢٣٩,٥٨٤	١,٤٦٠,٦٨٨,٨٩٢	(٢٥٦,٢٦٦,٤٩٧)	-	١,٩٠١,٦٦١,٩٧٩	نتائج أعمال القطاع
٣٤,١٧٦,٠٥٠	-	-	-	٤,٤٧٤,٦٧٨	٤,٤٧٤,٦٧٨	إيرادات غير موزعة على القطاعات
(٩٥١,١١٦,٥٥١)	-	-	-	(١,١٦٨,٠٥١,٩٦٨)	(١,١٦٨,٠٥١,٩٦٨)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٩٦٧,٢٠٢,٥٥٩	٦٩٧,٢٣٩,٥٨٤	١,٤٦٠,٦٨٨,٨٩٢	(٢٥٦,٢٦٦,٤٩٧)	(١,١٦٣,٥٧٧,٢٩٠)	٧٣٨,٠٨٤,٦٨٩	الربح قبل الضرائب
(٣٥١,٠٥٩,٦٦٦)	-	-	-	(٢٣٥,٣٩١,٢٢٧)	(٢٣٥,٣٩١,٢٢٧)	ضريبة الدخل
٦١٦,١٤٢,٨٩٣	٦٩٧,٢٣٩,٥٨٤	١,٤٦٠,٦٨٨,٨٩٢	(٢٥٦,٢٦٦,٤٩٧)	(١,٣٩٨,٩٦٨,٥١٧)	٥٠٢,٦٩٣,٤٦٢	صافي ربح الفترة

٢٠٠٩ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)					
ل.س.	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
٩٩,٧٠٦,٦٢٢,١٥٦	١٠,٢٨٣,١١٠,٤١٣	٢٣,٩٠٨,٣٦٢,٤٢٦	٧٥,٣١٨,٤٦٩,٥٤٦	-	١٠٩,٥٠٩,٩٤٢,٣٨٥	موجودات القطاع
٢,٢٦٠,٨٧٨,٢٣٨	-	-	-	٢,٤٦٧,٤٨٣,٧٧٥	٢,٤٦٧,٤٨٣,٧٧٥	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤	١٠,٢٨٣,١١٠,٤١٣	٢٣,٩٠٨,٣٦٢,٤٢٦	٧٥,٣١٨,٤٦٩,٥٤٦	٢,٤٦٧,٤٨٣,٧٧٥	١١١,٩٧٧,٤٢٦,١٦٠	مجموع الموجودات
٩٦,٦٤٥,١٢٧,٩٠٢	٧٨,٩٨٤,٢٥٢,٢١٤	٢٥,٦٧٥,٨٦٧,٧١٩	١,٢٧٣,١٥٨,٩٥٣	-	١٠٥,٩٣٣,٢٧٨,٨٨٦	مطلوبات القطاع
٩١٥,٥٧٢,٥٧١	-	-	-	١,١٢١,٣١٥,٦٩١	١,١٢١,٣١٥,٦٩١	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣	٧٨,٩٨٤,٢٥٢,٢١٤	٢٥,٦٧٥,٨٦٧,٧١٩	١,٢٧٣,١٥٨,٩٥٣	١,١٢١,٣١٥,٦٩١	١٠٧,٠٥٤,٥٩٤,٥٧٧	مجموع المطلوبات
٥٩٦,٥٦٨,٨١٣	-	-	-	٢٤٢,٠٦٣,٨٢٠	٢٤٢,٠٦٣,٨٢٠	مصاريف رأسمالية
١٥٩,٤٦٨,٩٢٦	-	-	-	١٤٢,٩٨١,٢١٧	١٤٢,٩٨١,٢١٧	استهلاكات
١٣,٧٠٧,٦٢٨	-	-	-	١٠,٦٢٩,٨٨٩	١٠,٦٢٩,٨٨٩	إطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

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

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٣٣,٢٠٨,٩٢٥	٢٠٦,٠٨٧,٩٧٥	١,٨٢٧,١٢٠,٩٥٠	إجمالي الإيرادات
٢٤٢,٠٦٣,٨٢٠	-	٢٤٢,٠٦٣,٨٢٠	المصروفات الرأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة):

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٦,٨٥٣,٧٣٩	٤٨٠,١٨٤,٦٧٥	١,٥٢٦,٦٦٩,٠٦٤	إجمالي الإيرادات
٣٣٤,٠٨٦,٩٩٠	-	٣٣٤,٠٨٦,٩٩٠	المصروفات الرأسمالية

٣٣- 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 تعليمات مصرف سورية المركزي (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، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٣٢٦,٠٠٠	٣,٣٢٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٢٨٨,٤٤٠	٢٨٨,٤٤٠	رأس المال المكتتب
٢٨٨,٤٤٠	٢٨٨,٤٤٠	الاحتياطي القانوني
٢٨,١٧٦	٢٥,٣٧٧	الاحتياطي الخاص
٤٧١,٣٦٦	٤٦٨,٤٣٩	مؤونات أخرى
(١٤٠,٠٤٩)	(١٢٦,٦٢٩)	صافي الأرباح المدورة
(٥٤٦,٦٩٦)	(٢٥٣,٣٣٠)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٣,٧١٥,٦٧٧	٤,٠١٦,٧٣٧	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٦,٢٧٨	٢٢,٩٤٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,٧٣١,٩٥٥	٤,٠٣٩,٦٨٤	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٢٤,٨٤٧,١٧٨	٢٧,٩٨٩,٢٨٨	صافي الأموال الخاصة
٤,٩٩٠,٤٣٢	٥,٦٩١,٨٩٦	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٣٥٢,١٣٥	٣٥٢,٦٩١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,١١٦,٦٦٣	٢,١١٦,٦٦٣	مخاطر السوق
٣٢,٣٠٦,٤٠٨	٣٦,١٥٠,٥٣٨	المخاطر التشغيلية
% ١١,٥٥	% ١١,١٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ١١,٥٠	% ١١,١١	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
١,٨٣٧,٣٨٢,٢٨٢	٢,٠٦٩,٣٨٢,٧٥٦	قبولات
٩٦٥,٤٨٣,٣٠٤	١,١٣٩,١٤٥,٣٦٨	كفالات
		أولية
١,٢٣٥,٣٤٩,٨٨٢	١,١٩٠,٤٩٨,٣٠٠	نقدية
١,٥٩٨,٩٨٦,٠٠٠	١,٥٦٢,٠٢٩,٣٥٣	نهائية (حسن تنفيذ)
٢,٩٩١,٢٢٣,٩٧٩	٣,٣٢١,٧٤٨,٩٨٦	تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
١,١٩٦,٤١٩,٨٠٣	٢,٧٩٤,٢٣٨,٩٣٣	نقدية
٩٢٢,٩٦٤,٨٣١	١,٦٥٦,٩٣٩,١٤٣	حسن تنفيذ
٤,٧٤٥,٨٠٤,٦٥٠	٤,٩١٦,١٨٦,٨٥٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة و غير مباشرة
		حسابات جارية مدينة
٣,٨٩٤,٧٧٠,٢٤٥	٥,١١٨,٣٨٥,١٦٤	سندات مخصصة
٢,٠٨٤,٣٢٨,٩٠٥	١,٧٦٧,٦٦٤,٥٢١	قروض
٢,٨٥٧,٢٢٩,٣٤٤	١,٢٩٤,١١٠,٨١١	
<u>٢٤,٣٢٩,٩٤٣,٢٢٥</u>	<u>٢٦,٨٣٠,٣٣٠,١٩٠</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٠٠٥,٠٠٠	٢٢,٠٠١,٢٩٧	عقود إجراءات تشغيلية تستحق خلال سنة
١٢٨,٩٧٩,٥٩٥	١٧٩,٧٦٢,٧٥٠	عقود إجراءات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
٨٧,٨٦١,١٢٦	١٣٦,٧٢٦,٩٩٠	عقود إجراءات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<u>٢٣٥,٨٤٥,٧٢١</u>	<u>٣٣٨,٤٩١,٠٣٧</u>	

٣٥ - أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ بيان الوضع المالي، تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية. ولم يصدر أي تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وبالتالي لم يتم حجز أية مؤونة.