

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2009 والقوائم الموحدة للدخل والنخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات حولها.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2009 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

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

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية

24 شباط 2010

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2008	2009	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
13,294,950,426	15,416,893,224	3	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
22,915,563,981	16,230,053,766	4	أرصدة لدى المصارف
9,102,004,463	10,405,017,283	5	إيداعات لدى المصارف
18,134,393,492	19,391,381,923	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
300,000,000	50,000,000	7	موجودات مالية قروض وسلف
2,165,371,221	6,370,116,826	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
438,429,773	2,006,773,817	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,431,648,561	1,905,064,721	10	موجودات ثابتة
81,747,037	78,411,293	11	موجودات غير ملموسة
496,529,440	530,323,442	12	موجودات أخرى
278,012,600	275,390,464	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
68,638,650,994	72,659,426,759		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
857,567,318	475,575,946	14	ودائع بنوك
61,677,161,441	65,678,293,244	15	ودائع العملاء
999,766,544	940,785,075	16	تأمينات نقدية
29,320,292	36,531,135	17	مخصصات متنوعة
281,800,000	248,125,227	18	مخصص ضريبة الدخل
843,201,123	884,690,599	19	مطلوبات أخرى
64,688,816,718	68,264,001,226		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
3,000,000,000	3,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
172,766,875	263,484,180	21	احتياطي قانوني
172,766,875	263,484,180	21	احتياطي خاص
(65,201,651)	44,413,296	22	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
749,728,529	927,341,739	23	الأرباح المدورة المحققة
(224,226,352)	(251,076,352)	23	الخسائر المتركمة غير المحققة
3,805,834,276	4,247,647,043		
144,000,000	147,778,490		حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
3,949,834,276	4,395,425,533		مجموع حقوق الملكية
68,638,650,994	72,659,426,759		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صليح
المدير العام

د. راتب الشلاح
رئيس مجلس الإدارة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	إيضاح	
2,920,047,614	2,692,126,982	24	الفوائد الدائنة
(1,692,063,739)	(1,440,977,372)	25	الفوائد المدينة
1,227,983,875	1,251,149,610		صافي الدخل من الفوائد
375,341,230	369,601,421	26	العمولات والرسوم الدائنة
(15,803,124)	(26,490,362)	26	العمولات والرسوم المدينة
359,538,106	343,111,059	26	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,587,521,981	1,594,260,669		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
102,776,081	97,755,171		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(59,070,000)	(26,850,000)		خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	1,250,000	27	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	26,160,000	17 و 9	إيرادات تشغيلية أخرى (مؤونات مستردة)
1,631,228,062	1,692,575,840		إجمالي الدخل التشغيلي
(292,638,322)	(355,502,641)	28	نفقات الموظفين
(131,023,916)	(176,913,951)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(7,549,223)	(7,779,044)	11	إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(66,222,076)	(31,353,573)	29	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	(863,888)	17	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(20,000,000)	-	9	مصروف خسارة استثمارات مالية
(185,046,957)	(236,061,206)	30	مصاريف ادارية و عمومية
(702,480,494)	(808,474,303)		إجمالي المصاريف التشغيلية
928,747,568	884,101,537		الربح قبل الضريبة
(281,800,000)	(248,125,227)	18	ضريبة الدخل
646,947,568	635,976,310		صافي ربح السنة
646,947,568	632,197,820		العائد إلى:
-	3,778,490		مساهمي البنك
646,947,568	635,976,310		حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
107.82	105.37	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

2008	2009	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
646,947,568	635,976,310		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
(65,201,651)	109,614,947	22	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - أرباح (خسائر)
<u>581,745,917</u>	<u>745,591,257</u>		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
581,745,917	741,812,767		مساهمي البنك
-	3,778,490		حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
<u>581,745,917</u>	<u>745,591,257</u>		

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الخسائر المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح السنة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به و المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,949,834,276	144,000,000	3,805,834,276	(224,226,352)	749,728,529	-	(65,201,651)	172,766,875	172,766,875	3,000,000,000	2009
(300,000,000)	-	(300,000,000)	-	(300,000,000)	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
745,591,257	3,778,490	741,812,767	-	-	632,197,820	109,614,947	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 41)
-	-	-	-	-	(181,434,610)	-	90,717,305	90,717,305	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(26,850,000)	477,613,210	(450,763,210)	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 21)
4,395,425,533	147,778,490	4,247,647,043	(251,076,352)	927,341,739	-	44,413,296	263,484,180	263,484,180	3,000,000,000	تخصيص ربح السنة
										الرصيد في 31 كانون الأول 2009
3,404,088,359	-	3,404,088,359	(165,156,352)	421,274,475	-	-	73,985,118	73,985,118	3,000,000,000	2008
144,000,000	144,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
(180,000,000)	-	(180,000,000)	-	(180,000,000)	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
581,745,917	-	581,745,917	-	-	646,947,568	(65,201,651)	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 41)
-	-	-	-	-	(197,563,514)	-	98,781,757	98,781,757	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(59,070,000)	508,454,054	(449,384,054)	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 21)
3,949,834,276	144,000,000	3,805,834,276	(224,226,352)	749,728,529	-	(65,201,651)	172,766,875	172,766,875	3,000,000,000	تخصيص ربح السنة
										الرصيد في 31 كانون الأول 2008

2008	2009	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
928,747,568	884,101,537		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل ضريبة الدخل وحقوق الأقلية
			تعديلات لبند غير نقدية:
131,023,916	176,913,951	10	استهلاكات
7,549,223	7,779,044	11	إطفاءات
85,214,299	31,353,573	29	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
22,566,177	24,898,551	17	مخصصات متنوعة (صافي من الاستردادات)
20,000,000	(20,000,000)	9	(استرداد) مؤونة تدني قيمة استثمارات مالية
1,195,101,183	1,105,046,656		الربح قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(3,253,549,239)	(330,245,128)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف المركزية
(5,428,157,080)	(1,303,012,820)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(4,852,120,642)	(1,288,342,004)		الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(104,245,883)	(33,794,002)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(257,141,642)	(58,981,469)		الزيادة في التأمينات النقدية
5,590,066,273	4,001,131,803		الزيادة في ودائع العملاء
30,653,076	39,641,966		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(7,079,393,954)	2,131,445,002		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل
(10,507,980)	(17,270,426)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(129,500,000)	(282,217,282)	18	ضريبة الدخل المدفوعة
(7,219,401,934)	1,831,957,294		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(1,702,656,809)	(4,095,130,658)		موجودات مالية متوفرة للبيع
800,000,000	250,000,000		موجودات مالية قروض و سلف
(791,997,047)	(651,281,787)	10	شراء موجودات ثابتة
15,628,068	(1,548,344,044)		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(2,493,614)	(3,491,624)	11	شراء موجودات غير ملموسة
(1,681,519,402)	(6,048,248,113)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(176,454,770)	(298,152,490)		أرباح موزعة على المساهمين
144,000,000	-		حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
(32,454,770)	(298,152,490)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
5,768,699	2,622,136		تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(8,927,607,407)	(4,511,821,173)		صافي النقد في النقد وما في حكمه
38,253,173,574	29,325,566,167		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
29,325,566,167	24,813,744,994	32	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
2,833,133,592	2,662,029,595		فوائد مقبوضة
1,692,457,553	1,409,983,219		فوائد مدفوعة
-	1,250,000		توزيعات أرباح مقبوضة

()

()

()

()

()"

"

"

"

"

"

"

"

()

()"

()"

()"

()

()

"

"

"

"

-
-
-
-
-
-

()

()"

"

'
-
-
-
-
-

()"

"

()"

-

"

"

"

۲,۵

()

()

()

" " " "

:

■

■

()

()

()

■

()

" () "

"

■

" " " "

■

()

():
()

"

"

" "

"

"

■

()

"

"

()

()

()

■

"

"

"

"

"

"

■

"

"

"

"

()

()

۲,۶

▪

: ()

▪

▪

▪

)

(

▪

(/)

:

-

-

-

()

()

۲,۶

()

()

/

■

()

)

.(

()

()

۲,۶

()

■

■

■

()

()

۲,۶

:

■

■

-

-

-

■

()

()

۲,۶

()

()

"

"

"

"

:

■

■

:

■

■

()

()

٢,٦

()

" "

()

() ()

-

-

()

()

()

٢,٦

()

()

-

٣

2008
ليرة سورية

2009
ليرة سورية

1,859,498,348
5,408,071,156
6,027,380,922

2,102,944,923
6,956,322,251
6,357,626,050

نقد في الخزينة
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي (*)
احتياطي ودائع (**)

13,294,950,426

15,416,893,224

(*)

(**)

/ /

%

/ /

6,357,626,050

6,027,380,922

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2009
1,386,006,262	1,150,027,226	235,979,036	حسابات جارية و تحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
14,844,047,504	14,769,047,504	75,000,000	
16,230,053,766	15,919,074,730	310,979,036	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2008
770,937,903	751,338,681	19,599,222	حسابات جارية و تحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر او أقل
22,144,626,078	22,144,626,078	-	
22,915,563,981	22,895,964,759	19,599,222	

19,599,222) 235,979,036

.)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2009
10,405,017,283	4,305,017,283	6,100,000,000	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2008
9,102,004,463	5,602,004,463	3,500,000,000	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

() ٦

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
6,795,116,837	6,528,615,054	حسابات جارية مدينة
63,366,213	36,583,440	حسابات دائنة صدفه مدينة
4,963,668,670	6,541,629,892	قروض
(128,345,076)	(124,701,062)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
4,835,323,594	6,416,928,830	صافي القروض
5,181,958,225	4,354,636,004	سندات محسومة
(615,288,778)	(506,936,261)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
4,566,669,447	3,847,699,743	صافي السندات المحسومة
		الأفراد (التجزئة)
2,444,467,498	3,263,210,277	قروض
(456,637,269)	(544,573,294)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
1,987,830,229	2,718,636,983	صافي القروض
18,248,306,320	19,548,464,050	المجموع
(76,505,748)	(107,859,321)	ينزل : مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(18,593,245)	(18,593,245)	ينزل : مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(18,813,835)	(30,629,561)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
18,134,393,492	19,391,381,923	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

%

()

%

. (,)

% 1.65

%

() ()

٦

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
95,098,993	45,000	95,053,993	في 1 كانون الثاني 2009
31,353,573	2,817,055	28,536,518	التغيير خلال السنة
126,452,566	2,862,055	123,590,511	في 31 كانون الأول 2009
-	-	-	في 1 كانون الثاني 2009:
76,505,748	45,000	76,460,748	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
18,593,245	-	18,593,245	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	التغيير خلال السنة
36,868,771	2,817,055	34,051,716	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(5,515,198)	-	(5,515,198)	استردادات إفراديا
-	-	-	استردادات بشكل جماعي
107,859,321	2,862,055	104,997,266	في 31 كانون الأول 2009:
18,593,245	-	18,593,245	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
126,452,566	2,862,055	123,590,511	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
28,876,917	-	28,876,917	في 1 كانون الثاني 2008
66,222,076	45,000	66,177,076	التغيير خلال السنة
95,098,993	45,000	95,053,993	في 31 كانون الأول 2008
28,876,917	-	28,876,917	في 1 كانون الثاني 2008:
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
66,621,054	45,000	66,576,054	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
18,593,245	-	18,593,245	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(18,992,223)	-	(18,992,223)	استردادات إفراديا
-	-	-	استردادات بشكل جماعي
76,505,748	45,000	76,460,748	في 31 كانون الأول 2008:
18,593,245	-	18,593,245	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
95,098,993	45,000	95,053,993	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي

2008

ليرة سورية

(17,118,992)

(3,940,497)

2,245,654

(18,813,835)

2009

ليرة سورية

(18,813,835)**(16,842,580)****5,026,854****(30,629,561)**

الرصيد في 1 كانون الثاني

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة

الرصيد في 31 كانون الأول

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
<u>300,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
:	3	(*) % %

تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	عدد الشهادات الكلية	القيمة ليرة سورية	اسم المصرف
				2009
22 أيلول 2010	10.00%	<u>1</u>	<u>50,000,000</u>	بنوك محلية (المصرف العقاري)
		<u>1</u>	<u>50,000,000</u>	
				2008
7 تشرين الثاني 2009	10.00%	4	200,000,000	بنوك محلية (المصرف العقاري)
19 تشرين الثاني 2009	9.50%	1	50,000,000	بنوك محلية (المصرف العقاري)
22 أيلول 2010	10.00%	1	50,000,000	بنوك محلية (المصرف العقاري)
		<u>6</u>	<u>300,000,000</u>	

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
22,731,360	39,373,125	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
2,092,639,861	5,795,381,488	أسهم - بنوك خارجية
-	485,362,213	شهادات إيداع - بنوك خارجية (ب) (ج)
		سندات خزينة حكومية (د)
		<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u>
50,000,000	50,000,000	أسهم شركات (أ)
<u>2,165,371,221</u>	<u>6,370,116,826</u>	

()

تحليل الأسهم والسندات:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
2,115,371,221	2,657,503,338	ذات عائد ثابت
50,000,000	3,712,613,488	ذات عائد متغير
<u>2,165,371,221</u>	<u>6,370,116,826</u>	

()
()

()
()

القيمة السوقية العادلة
ليرة سورية

الاستحقاق

2,132,768,000	2010
913,000,000	2011
2,749,613,488	2012
<u>5,795,381,488</u>	

()
()

:

-

-

()

% , % ,

:

القيمة السوقية العادلة
ليرة سورية

الاستحقاق

242,047,713	2012
243,314,500	2014
<u>485,362,213</u>	

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	228,250,000	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
-	142,060,700	سندات خزينة حكومية
365,629,773	1,545,163,117	سندات دين - شركات
		سندات دين - مصارف
92,800,000	91,300,000	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u>
		سندات دين - مصارف
<u>458,429,773</u>	<u>2,006,773,817</u>	
(20,000,000)	-	
<u>438,429,773</u>	<u>2,006,773,817</u>	

ينزل: مخصص تدني جماعي لمحفظه الاستثمارات (*)

فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	20,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
20,000,000	-	بضاف: المخصص المكون خلال السنة
-	(20,000,000)	يطرح الاسترداد من المخصص
<u>20,000,000</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

2008	2009	تحليل السندات:
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	530,276,471	ذات عائد ثابت
458,429,773	1,476,497,346	ذات عائد متغير
		(*)

التكلفة المطفأة		معدل الفائدة	الاستحقاق
2008	2009	%	
ليرة سورية	ليرة سورية		
-	982,931,737	5.62 - 4.00	2012
92,800,000	140,095,605	6.60 - 2.89	2013
-	137,173,913	5.00	2014
91,692,100	430,426,957	4.00 - 0.99	2015
91,868,813	136,618,170	5.88 - 1.12	2016
182,068,860	179,527,435	1.15 - 0.92	2017
<u>458,429,773</u>	<u>2,006,773,817</u>		

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المفروشات و التجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	التكلفة
1,459,017,701	446,624,022	183,193,283	7,537,600	821,662,796	كما في 1 كانون الثاني 2009
56,572,577	18,062,659	33,009,918	5,500,000	-	الإضافات
738,244,206	64,380,834	28,130,684		645,732,688	التحويلات (إيضاح 11)
2,253,834,484	529,067,515	244,333,885	13,037,600	1,467,395,484	كما في 31 كانون الأول 2009
331,033,936	180,352,514	70,760,276	6,347,528	73,573,618	الإستهلاك المتراكم
176,913,951	96,173,820	38,924,686	922,071	40,893,374	كما في 1 كانون الثاني 2009
507,947,887	276,526,334	109,684,962	7,269,599	114,466,992	استهلاك السنة
159,178,124	-	90,390,507	-	68,787,617	كما في 31 كانون الأول 2009
1,905,064,721	252,541,181	225,039,430	5,768,001	1,421,716,109	مشاريع تحت التنفيذ
911,098,013	293,603,020	134,219,880	7,537,600	475,737,513	صافي القيمة الدفترية
420,064,134	71,264,768	26,339,382	-	322,459,984	كما في 1 كانون الثاني 2008
127,855,554	81,756,234	22,634,021	-	23,465,299	الإضافات
1,459,017,701	446,624,022	183,193,283	7,537,600	821,662,796	التحويلات (إيضاح 11)
200,010,020	109,667,803	41,521,008	4,840,008	43,981,201	كما في 31 كانون الأول 2008
131,023,916	70,684,711	29,239,268	1,507,520	29,592,417	الإستهلاك المتراكم
331,033,936	180,352,514	70,760,276	6,347,528	73,573,618	كما في 1 كانون الثاني 2008
303,664,796		58,569,170		245,095,626	استهلاك السنة
1,431,648,561	266,271,508	171,002,177	1,190,072	993,184,804	مشاريع تحت التنفيذ
					صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2008

المجموع ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	التكلفة
107,072,343	91,000,000	16,072,343	كما في 1 كانون الثاني 2009
3,491,624	-	3,491,624	إضافات
951,676		951,676	تحويلات (إيضاح 10)
111,515,643	91,000,000	20,515,643	كما في 31 كانون الأول 2009
25,325,306	16,133,332	9,191,974	الإطفاء المتراكم
7,779,044	4,550,001	3,229,043	كما في 1 كانون الثاني 2009
33,104,350	20,683,333	12,421,017	إطفاء السنة
			كما في 31 كانون الأول 2009
78,411,293	70,316,667	8,094,626	صافي القيمة الدفترية
			كما في 31 كانون الأول 2009
104,143,062	91,000,000	13,143,062	التكلفة
2,493,614		2,493,614	كما في 1 كانون الثاني 2008
435,667		435,667	إضافات
107,072,343	91,000,000	16,072,343	تحويلات (إيضاح 10)
			كما في 31 كانون الأول 2008
17,776,083	11,583,332	6,192,751	الإطفاء المتراكم
7,549,223	4,550,000	2,999,223	كما في 1 كانون الثاني 2008
25,325,306	16,133,332	9,191,974	إطفاء السنة
			كما في 31 كانون الأول 2008
81,747,037	74,866,668	6,880,369	صافي القيمة الدفترية
			كما في 31 كانون الأول 2008

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
7,697,976	11,607,549	دفعات مقدمة
5,667,132	5,648,989	مخزون مطبوعات و قرطاسية
322,130	-	تقاص بطاقات صراف آلي
712,138	1,283,324	طوابع
4,974,490	799,822	سلف على الراتب
7,800,525	5,758,176	أخرى
24,695,000	24,808,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف و فاء لديون مستحقة (*)
90,078,483	77,526,920	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
229,917,305	300,812,398	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك و مؤسسات مصرفية
1,418,933	1,425,082	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات
2,656,307	10,875,697	انتمانية مباشرة - مؤسسات
54,758,928	11,383,562	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
65,830,093	78,393,923	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - قروض و سلف
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>496,529,440</u>	<u>530,323,442</u>	

(*)

2008	2009	
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	عقارات مستلمة ليرة سورية
-	24,695,000	24,695,000
24,695,000	113,000	113,000
<u>24,695,000</u>	<u>24,808,000</u>	<u>24,808,000</u>
		الرصيد في 1 كانون الثاني
		إضافات
		الرصيد في 31 كانون الأول (**)

(**)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
18,717,147,792	21,082,384,400	حسابات جارية وتحت الطلب
1,109,728,890	1,072,576,770	ودائع توفير
41,514,516,923	43,450,168,566	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
335,767,836	73,163,508	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<u>61,677,161,441</u>	<u>65,678,293,244</u>	
(0.2)	122,925,409	-
	(0.3)	
()		-
6,501,854,466 (% ,)		-
		(10.5)
385,767,837 (0.21)	137,411,509 ()	-
		(0.62)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
47,117,048	77,524,487	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
952,649,496	863,260,588	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>999,766,544</u>	<u>940,785,075</u>	

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
21,194,663	-	-	21,194,663	-	2009
3,676,230	(6,160,000)	(87,669)	-	9,923,899	مخصص غرامة رسوم طوابع مالية (*)
8,963,354	-	(16,950,039)	9,000,000	16,913,393	مخصص فروقات صناديق الفروع
2,696,888	-	(650,000)	863,888	2,483,000	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
<u>36,531,135</u>	<u>(6,160,000)</u>	<u>(17,687,708)</u>	<u>31,058,551</u>	<u>29,320,292</u>	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
9,923,899	-	-	4,220,000	5,703,899	2008
16,913,393	-	(10,507,980)	18,346,177	9,075,196	مخصص فروقات صناديق الفروع
2,483,000	-	-	-	2,483,000	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
<u>29,320,292</u>	<u>-</u>	<u>(10,507,980)</u>	<u>22,566,177</u>	<u>17,262,095</u>	مؤونة تقلبات أسعار الصرف

(*)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
129,500,000	281,800,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	417,282	تعديلات سنوات سابقة
(129,500,000)	(282,217,282)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
281,800,000	248,125,227	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
<u>281,800,000</u>	<u>248,125,227</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

() 2004

(*)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
928,747,568	884,101,537	صافي الدخل قبل الضريبة
-	(7,871,851)	ينزل: أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
<u>928,747,568</u>	<u>876,229,686</u>	
59,070,000	26,850,000	يضاف خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,550,000	4,550,000	يضاف إطفاء الفروع
29,592,417	40,893,373	يضاف استهلاك المباني
85,214,299	31,353,573	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
-	863,888	يضاف مؤونة تقلب أسعار القطع
-	21,194,663	يضاف مخصص غرامات رسوم وطوابع مالية
20,000,000	(20,000,000)	/
1,694,843	11,815,726	يضاف فوائد معلقة (محفوظة)
-	(1,250,000)	ينزل أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>1,128,869,127</u>	<u>992,500,909</u>	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>282,217,282</u>	<u>248,125,227</u>	مصروف ضريبة الدخل عن السنة
(417,282)	-	فرق مخصص
<u>281,800,000</u>	<u>248,125,227</u>	مصروف ضريبة الدخل المدرج في قائمة الدخل الموحدة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
391,495,191	363,063,300	حوالات و شيكات قيد التحصيل
57,505,457	57,320,055	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
1,820,544	37,378,007	ذمم دائنة
27,249,432	23,505,015	مصاريف مستحقة الدفع
284,299,673	315,293,826	فوائد مستحقة الدفع - مودعين
-	5,000,866	فوائد مقبوضة مقدما - بنوك
23,965,505	25,813,015	أنصبة أرباح للدفع
6,106,172	6,493,853	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
50,106,536	50,156,963	مخصصات الموظفين (مكافآت)
652,613	665,699	أخرى
<u>843,201,123</u>	<u>884,690,599</u>	

:

%

%

%

%

-

/ /
%

/ /

%

:

2008

2009

646,947,568

632,197,820

281,800,000

248,125,227

59,070,000

26,850,000

987,817,568

907,173,047

98,781,757

90,717,305

%10

-

/ /
%

/ /

%

:

2008

2009

646,947,568

632,197,820

281,800,000

248,125,227

59,070,000

26,850,000

987,817,568

907,173,047

98,781,757

90,717,305

%10

2008				2009				
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			
	شهادات ايداع	سندات	أسهم		شهادات ايداع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	(65,201,651)	(24,712,640)	-	(40,489,011)	الرصيد في 1 كانون الثاني
(65,201,651)	(24,712,640)	-	(40,489,011)	109,614,947	68,656,882	7,773,054	33,185,011	أرباح (خسائر) غير محققة
(65,201,651)	(24,712,640)	-	(40,489,011)	44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)	الرصيد في 31 كانون الأول

676,265,387

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,096,504,605	645,852,902	أرصدة وابداعات لدى مصارف
100,020,848	208,930,197	موجودات مالية متوفرة للبيع
22,270,584	20,641,835	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
60,640,173	26,124,634	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		للمؤسسات
615,100,006	576,103,031	حسابات جارية مدينة
500,887,162	480,570,372	كمبيالات
351,935,816	444,191,638	قروض - مؤسسات
12,989,531	4,298,672	أخرى
159,698,889	285,413,701	للأفراد (التجزئة)
		قروض - للأفراد (التجزئة)
2,920,047,614	2,692,126,982	

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
36,062,143	12,839,529	ودائع العملاء
33,239,413	29,315,734	حسابات جارية وتحت الطلب
1,611,576,793	1,389,797,380	ودائع توفير
2,971,082	423,069	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
8,214,308	8,601,660	ودائع بنوك
<u>1,692,063,739</u>	<u>1,440,977,372</u>	تأمينات نقدية
2008	2009	
119,926,300	114,875,141	عمولات تسهيلات مباشرة
158,007,149	155,543,991	عمولات تسهيلات غير مباشرة
<u>97,407,781</u>	<u>99,182,289</u>	عمولات الخدمات المصرفية
375,341,230	369,601,421	
(6,249,394)	(17,529,267)	ينزل: العمولات والرسوم المدينة
<u>(9,553,730)</u>	<u>(8,961,095)</u>	عمولات تحويلات مصرفية
(15,803,124)	(26,490,362)	أخرى
<u>359,538,106</u>	<u>343,111,059</u>	

%

2008	2009	
174,656,013	235,717,221	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
22,182,769	29,227,620	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
88,416,415	75,020,000	مكافآت
1,026,635	1,927,983	تدريب الموظفين
6,127,464	13,282,757	تعويض تمثيل
229,026	327,060	أخرى
292,638,322	355,502,641	

2008	2009	تسهيلات إنتمانية
66,177,076	28,536,518	
45,000	2,817,055	أفراد
66,222,076	31,353,573	

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
24,110,443	34,156,101	
12,424,364	11,031,796	
10,723,446	12,685,904	
9,235,251	13,698,493	
11,501,962	14,186,717	
5,635,273	3,940,992	
17,159,038	15,702,130	
-	21,194,663	()
2,641,722	2,361,985	
7,218,465	8,984,054	
11,113,979	12,956,538	
23,523,061	20,148,065	
3,802,871	5,856,898	
16,497,536	25,005,436	
-	12,551,563	
29,459,546	21,599,871	
185,046,957	236,061,206	

:

2008	2009	
646,947,568	632,197,820	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
<u>107.82</u>	<u>105.37</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,267,569,504	9,059,267,174	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
22,915,563,981	16,230,053,766	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(857,567,318)	(475,575,946)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>29,325,566,167</u>	<u>24,813,744,994</u>	

(*)

:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية
<u>12,435,440</u>	<u>15,796,926</u>

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

()

:

%

<u>١٥٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٦,٠٠٠,٠٠٠</u>
--------------------	--------------------

/ /

()

المجموع

2008	2009
ليرة سورية	ليرة سورية

652,203,289	336,254,613
18,965,711	10,838,257
1,100,702,838	424,788,841

41,977,974	100,940,716
660,157,710	654,956,753
110,564,289	100,682,653
51,028,553	4,506,065
195,251,806	13,172,348
8,136,762	-

97,972,967	65,880,591
7,261,817	14,633,641
23,523,061	20,148,065

637,775,790	981,014,545
206,000,000	206,000,000
7,121,096	33,978,538

الجهة ذات العلاقة

الشركة الأم	الشركات الحليفة	الشركات التابعة *	أعضاء مجلس الإدارة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

272,217,616	30,295,949	33,741,048	-
10,838,257			
289,008,132	135,780,709	-	-

35,940,716	-	65,000,000	-
654,956,753	-	-	-
100,682,653	-	-	-
4,506,065	-	-	-
13,172,348	-	-	-
-	-	-	-

31,171,828	34,708,763	-	-
256,629	3,395,445	10,333,791	647,776
-	20,148,065	-	-

-	681,014,545	300,000,000	-
-	50,000,000	156,000,000	-
-	-	-	33,978,538

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

حسابات جارية مدينة (موجودات)
حسابات جارية دائنة (مطالب)
ودائع لأجل **

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات صادرة
كفالات واردة
اعتمادات استيراد
اعتمادات تصدير
قبولات
مستندات برسم التحصيل

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد وعمليات دائنة
فوائد وعمليات مدينة
مصاريف التأمين

معلومات إضافية

تسهيلات ائتمانية
استثمارات ومساهمات
أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

*

**

. % %

2008				2009				إيضاح	موجودات مالية متوفرة للبيع
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
2,115,371,221	-	2,092,639,861	22,731,360	6,320,116,826	-	2,132,768,000	4,187,348,826	8	

()

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2008			2009			
الربح الغير معترف به لييرة سورية	القيمة العادلة لييرة سورية	القيمة الدفترية لييرة سورية	الربح الغير معترف به لييرة سورية	القيمة العادلة لييرة سورية	القيمة الدفترية لييرة سورية	
-	13,294,950,426	13,294,950,426	-	15,416,893,224	15,416,893,224	الموجودات المالية
-	22,915,563,981	22,915,563,981	-	16,230,053,766	16,230,053,766	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
500,819,782	9,602,824,245	9,102,004,463	645,425,245	11,050,442,528	10,405,017,283	أرصدة لدى المصارف
268,737,252	18,403,130,744	18,134,393,492	310,343,181	19,701,725,104	19,391,381,923	إيداعات لدى المصارف
-	300,000,000	300,000,000	-	50,000,000	50,000,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	50,000,000	موجودات مالية قروض و سلف
(111,671,693)	326,758,080	438,429,773	(107,255,861)	1,899,517,956	2,006,773,817	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	278,012,600	278,012,600	-	275,390,464	275,390,464	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-			-			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	857,567,318	857,567,318	-	475,575,946	475,575,946	المطلوبات المالية
(51,978,065)	61,729,139,506	61,677,161,441	(11,762,490)	65,690,055,734	65,678,293,244	ودائع بنوك
-	999,766,544	999,766,544	-	940,785,075	940,785,075	ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
605,907,276			836,750,075			مجموع التغيير في القيم العادلة الغير المعترف به

:
:
:
:

()

() ٣٥,١

٣٥,٢

()

()

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية
11,435,452,078	13,313,948,301
22,915,563,981	16,230,053,766
9,102,004,463	10,405,017,283
18,134,393,492	19,391,381,923
1,987,785,229	2,619,084,318
-	95,265,758
16,146,608,263	16,677,031,847
2,165,371,221	6,370,116,826
438,429,773	2,006,773,817
300,000,000	50,000,000
496,529,440	530,323,442
278,012,600	275,390,464
65,265,757,048	68,573,005,822
1,317,503,000	642,349,000
867,346,000	1,001,092,000
2,332,606,000	2,611,441,000
503,192,000	673,406,781
1,513,224,000	1,430,311,310
316,190,000	507,722,909
4,438,988,722	6,145,776,493
8,956,443,722	10,400,658,493
74,222,200,770	78,973,664,315

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
 أرصدة لدى بنوك مركزية
 أرصدة لدى المصارف
 ايداعات لدى المصارف
 التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
 القروض العقارية
 الشركات الكبرى
 موجودات مالية متوفرة للبيع
 موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 موجودات مالية قروض و سلف
 موجودات أخرى
 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
 اعتمادات استيراد
 قبولات
 كفالات :
 دفع
 حسن تنفيذ
 أخرى
 سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
إجمالي المخاطر الائتمانية

()

()

				31 كانون الأول 2009 ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
703,783,000	218,172,730	-	485,610,270	متدنية المخاطر
3,547,276,000	1,129,254,050	-	2,418,021,950	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,823,000	-	-	3,823,000	غير عاملة:
3,823,000	-	-	3,823,000	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,254,882,000	1,129,254,050	-	2,421,844,950	المجموع
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,254,882,000	1,129,254,050	-	2,421,844,950	الصافي
				31 كانون الأول 2008 ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
4,517,455,000	2,110,771,140	-	2,406,683,860	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,517,455,000	2,110,771,140	-	2,406,683,860	المجموع
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,517,455,000	2,110,771,140	-	2,406,683,860	الصافي

/ /

:

% -

-

%

%

-

()

()

()

2009

31

59,670
28,602,181450,124,766
2008
471,902,59231 كانون الأول 2009
ليرة سورية

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
32,016,828,616	29,254,710,884	101,908,708	2,660,209,024	عادية (مقبولة المخاطر)
5,134,900,267	5,134,015,267	-	885,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
654,258,268	654,258,268	-	-	غير عاملة:
347,458,268	347,458,268	-	-	دون المستوى
87,050,000	87,050,000	-	-	مشكوك فيها
219,750,000	219,750,000	-	-	هالكة (ردنية)
37,805,987,151	35,042,984,419	101,908,708	2,661,094,024	المجموع
940,785,075	931,447,373	-	9,337,702	منها:
20,412,544,673	19,691,452,893	-	721,091,780	تأمينات نقدية
5,902,454,000	5,322,545,000	101,908,708	478,000,292	كفالات شخصية
10,550,203,403	9,097,539,153	-	1,452,664,250	عقارية
				سيارات وآليات

31 كانون الأول 2008
ليرة سورية

المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
35,190,844,689	32,528,173,599	-	2,662,671,090	عادية (مقبولة المخاطر)
553,576,251	553,576,251	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
228,003,000	228,003,000	-	-	غير عاملة:
8,453,000	8,453,000	-	-	دون المستوى
170,050,000	170,050,000	-	-	مشكوك فيها
49,500,000	49,500,000	-	-	هالكة (ردنية)
35,972,423,940	33,309,752,850	-	2,662,671,090	المجموع
999,766,544	999,766,544	-	-	منها:
20,177,925,456	20,177,925,456	-	-	تأمينات نقدية
4,042,803,000	3,591,149,850	-	451,653,150	كفالات شخصية
10,751,928,940	8,540,911,000	-	2,211,017,940	عقارية
				سيارات وآليات

() 35

() ,

:

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
13,313,948,301	-	-	13,313,948,301	3	أرصدة لدى بنوك مركزية
16,230,053,766	-	2,142,516,275	14,087,537,491	4	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	-	8,772,275,132	1,632,742,151	5	إيداعات لدى المصارف
50,000,000	-	50,000,000	-	7	موجودات مالية قروض وسلف
6,370,116,826	-	2,182,768,000	4,187,348,826	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,006,773,817	-	292,483,385	1,714,290,432	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
275,390,464	-	-	275,390,464	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
48,651,300,457	-	13,440,042,792	35,211,257,665		

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2008
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
11,435,452,078	-	-	11,435,452,078	3	أرصدة لدى بنوك مركزية
22,915,563,981	-	2,653,162,250	20,262,401,731	4	أرصدة لدى المصارف
9,102,004,463	-	3,731,980,892	5,370,023,571	5	إيداعات لدى المصارف
300,000,000	-	300,000,000	-	7	موجودات مالية قروض وسلف
2,165,371,221	-	2,142,639,861	22,731,360	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
438,429,773	-	91,658,189	346,771,584	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
278,012,600	-	-	278,012,600	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
46,634,834,116	-	8,919,441,192	37,715,392,924		

توزيع التعرضات الانتمائية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2008	2009	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
11,713,464,678	13,589,338,764	من AAA- و حتى AAA+	جيد
2,146,562,816	3,716,817,933	من AA- و حتى AA+	الدرجة الأولى (*)
23,855,365,430	17,905,100,968	من A- و حتى A+	الدرجة الثانية
37,715,392,924	35,211,257,665		الدرجة الثالثة
5,165,957,209	10,516,899,725	من BBB- و حتى BBB+	عادي
139,200,000	228,892,000	من BB- و حتى BB+	الدرجة الرابعة
3,614,283,983	2,694,251,067	من B- و حتى B+	الدرجة الخامسة
8,919,441,192	13,440,042,792		الدرجة السادسة
46,634,834,116	48,651,300,457		

(*)

() 35

() ,

:

:

31 كانون الأول 2009

الإجمالي ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
142,060,700	142,060,700	-	S&P	AA+
267,623,125	228,250,000	39,373,125	S&P	AA-
3,913,879,259	251,265,771	3,662,613,488	S&P	A+
1,488,855,167	1,003,492,954	485,362,213	S&P	A+
89,221,007	89,221,007	-	S&P	A-
292,483,385	292,483,385	-	S&P	BBB+
456,500,000	-	456,500,000	S&P	B+
1,676,268,000	-	1,676,268,000	S&P	B-
<u>8,326,890,643</u>	<u>2,006,773,817</u>	<u>6,320,116,826</u>		الإجمالي

31 كانون الأول 2008

الإجمالي ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
95,531,360	72,800,000	22,731,360	S&P	AA+
-	-	-	S&P	AA-
-	-	-	S&P	A+
273,971,584	273,971,584	-	S&P	A+
-	-	-	S&P	A-
91,658,189	91,658,189	-	S&P	BBB+
464,000,000	-	464,000,000	S&P	B+
1,628,639,861	-	1,628,639,861	S&P	B-
<u>2,553,800,994</u>	<u>438,429,773</u>	<u>2,115,371,221</u>		الإجمالي

()

() 35.2

:

المجموع	أميركا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,313,948,301	-	-	-	-	13,313,948,301	أرصدة لدى بنوك مركزية
16,230,053,766	-	1,147,062,732	8,976,338,993	5,795,673,005	310,979,036	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	-	-	1,622,502,593	2,682,514,690	6,100,000,000	إيداعات لدى المصارف
						التسهيلات الإئتمانية:
2,619,084,318	-	-	-	-	2,619,084,318	للأفراد
95,265,758	-	-	-	-	95,265,758	القروض العقارية
16,677,031,847	-	-	-	-	16,677,031,847	الشركات الكبرى
50,000,000	-	-	-	-	50,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
6,370,116,826	-	-	3,701,986,613	2,618,130,213	50,000,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,006,773,817	91,300,000	-	913,000,000	1,002,473,817	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
530,323,442	80,435	152,299	24,407,419	95,763,348	409,919,941	الموجودات الأخرى
275,390,464	-	-	-	-	275,390,464	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,573,005,822	91,380,435	1,147,215,031	15,238,235,618	12,194,555,073	39,901,619,665	المجموع

*

()

() 35.2

()

:

المجموع	أميركا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2008
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,435,452,078	-	-	-	-	11,435,452,078	أرصدة لدى بنوك مركزية
22,915,563,981	-	2,059,151,775	10,495,204,865	10,341,608,119	19,599,222	أرصدة لدى المصارف
9,102,004,463	-	510,399,999	2,775,693,622	2,315,910,842	3,500,000,000	إيداعات لدى المصارف
1,987,785,229	-	-	-	-	1,987,785,229	التسهيلات الإئتمانية: للأفراد
-	-	-	-	-	-	الفروض العقارية
16,146,608,263	-	-	-	-	16,146,608,263	الشركات الكبرى
300,000,000	-	-	-	-	300,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
2,165,371,221	-	-	22,731,221	2,092,640,000	50,000,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
438,429,773	72,800,000	-	-	365,629,773	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
496,529,440	114,376	17,566,710	56,231,047	119,397,052	303,220,255	الموجودات الأخرى
278,012,600	-	-	-	-	278,012,600	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>65,265,757,048</u>	<u>72,914,376</u>	<u>2,587,118,484</u>	<u>13,349,860,755</u>	<u>15,235,185,786</u>	<u>34,020,677,647</u>	المجموع

*

()

()

:

القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
31 كانون الأول 2009

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف

الموجودات المالية المتوفرة للبيع
الموجودات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق

الموجودات الأخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
13,313,948,301	-	-	-	-	-	-	13,313,948,301
16,230,053,766	-	-	-	-	-	-	16,230,053,766
10,405,017,283	-	-	-	-	-	-	10,405,017,283
19,391,381,923	-	3,928,565,758	102,715,313	533,294,868	10,252,492,479	3,893,298,960	681,014,545
6,370,116,826	-	-	-	-	-	-	6,370,116,826
2,006,773,817	-	-	-	-	-	142,060,700	1,864,713,117
50,000,000	-	-	-	-	-	-	50,000,000
530,323,441	55,566,005	336,711	7,503	38,955	748,903	284,390	473,340,974
275,390,464	-	-	-	-	-	-	275,390,464
68,573,005,821	55,566,005	3,928,902,469	102,722,816	533,333,823	10,253,241,382	4,035,644,050	49,663,595,276

()

()

:

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)
31 كانون الأول 2008

إجمالي	أخرى	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
11,435,452,078	-	-	-	-	-	-	11,435,452,078	أرصدة لدى بنوك مركزية
22,915,563,981	-	-	-	-	-	-	22,915,563,981	أرصدة لدى المصارف
9,102,004,463	-	-	-	-	-	-	9,102,004,463	إيداعات لدى المصارف
18,134,393,492	-	2,916,742,827	148,248,456	186,099,125	13,535,827,240	709,700,054	637,775,790	
2,165,371,221	-	-	-	-	-	-	2,165,371,221	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
438,429,773	-	-	-	-	-	-	438,429,773	الموجودات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق
300,000,000	-	-	-	-	-	-	300,000,000	
496,529,440	51,869,391	278,125	11,600	14,561	1,059,116	55,531	443,241,116	الموجودات الأخرى
278,012,600	-	-	-	-	-	-	278,012,600	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>65,265,757,048</u>	<u>51,869,391</u>	<u>2,917,020,952</u>	<u>148,260,056</u>	<u>186,113,686</u>	<u>13,536,886,356</u>	<u>709,755,585</u>	<u>47,715,851,022</u>	المجموع

()

() ,

:

:

•

:

•

: / /

•

•

•

•

•

:

()

:

%

بآلاف الليرات السورية
أثر الزيادة

2008			2009			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(13,541)	(18,055)	(1,031,691)	(115,203)	(153,604)	(8,777,393)	دولار أميركي
(8,453)	(11,271)	(644,065)	(12,976)	(17,301)	(988,611)	يورو
(94)	(125)	(7,134)	(310)	(414)	(23,639)	جنيه استرليني
13	17	976	(4)	(5)	(270)	ين ياباني
(164,677)	(219,569)	(12,546,786)	(211,181)	(281,575)	(16,089,972)	ليرة سورية
15	20	1,141	2	2	111	فرنك سويسري
(19)	(25)	(1,430)	29	39	2,233	العملات الأخرى

بآلاف الليرات السورية
أثر النقصان

2008			2009			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
13,541	18,055	(1,031,691)	115,203	153,604	(8,777,393)	دولار أميركي
8,453	11,271	(644,065)	12,976	17,301	(988,611)	يورو
94	125	(7,134)	310	414	(23,639)	جنيه استرليني
(13)	(17)	976	4	5	(270)	ين ياباني
164,677	219,569	(12,546,786)	211,181	281,575	(16,089,972)	ليرة سورية
(15)	(20)	1,141	(2)	(2)	111	فرنك سويسري
19	25	(1,430)	(29)	(39)	2,233	العملات الأخرى

()

()

:

%

:

2008

2009

2008			2009			العملة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,338,730	33,377,506	1,668,875,300	33,227,380	33,408,050	1,670,402,513	دولار أميركي
(12,014)	(16,019)	(800,944)	11,597	15,463	773,155	يورو
(2,219)	(2,959)	(147,955)	(27,352)	(36,469)	(1,823,454)	جنيه استرليني
(14,645)	19,527	976,336	(4,045)	(5,394)	(269,678)	ين ياباني
(3,482)	(4,642)	(232,115)	1,676	2,235	111,757	الفرنك السويسري
287,331	383,107	19,155,374	45,242	60,323	3,016,127	العملات الأخرى

(

)

:

%

%

2008

2008

2009

2009

1,704,852

% +

2,952,984

% +

(1,704,852)

% -

(2,952,984)

% -

()

()

المجموع	بنود لا تتأثر بالقوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	المبلغ بإلاف الليرات السورية
15,416,893,224	15,416,893,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات
16,230,053,766	1,386,006,262	-	-	-	-	-	-	-	-	759,750,000	14,084,297,504	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
10,405,017,283	-	-	-	-	-	1,200,000,000	1,550,000,000	1,434,750,000	2,532,600,000	1,502,060,720	2,185,606,563	أرصدة لدى المصارف
19,391,381,923	-	398,981,730	150,110,046	664,213,790	1,170,580,086	5,328,491,271	2,262,756,634	2,358,950,493	3,316,874,514	2,037,862,864	1,702,560,495	إيداعات لدى المصارف
50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,370,116,826	50,000,000	39,373,125	243,314,500	-	2,991,661,201	913,000,000	-	1,813,218,000	-	319,550,000	-	موجودات مالية قروض و سلف
2,006,773,817	-	746,572,562	137,173,913	140,095,605	982,931,737	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,905,064,721	1,905,064,721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
78,411,293	78,411,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
530,323,442	397,230,516	-	-	-	-	-	-	54,766,184	799,822	-	77,526,920	موجودات غير ملموسة
275,390,464	275,390,464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
72,659,426,759	19,508,996,480	1,184,927,417	530,598,459	804,309,395	5,145,173,024	7,441,491,271	3,812,756,634	5,711,684,677	5,850,274,336	4,619,223,584	18,049,991,482	الرديئة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
												إجمالي الموجودات
475,575,946	475,575,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
65,678,293,244	21,155,547,909	-	-	-	1,530,904	209,184,201	1,102,606,625	1,649,584,824	4,463,820,008	9,439,611,575	27,656,407,198	ودائع بنوك
940,785,075	-	-	-	-	-	-	-	940,785,075	-	-	-	ودائع العملاء
36,531,135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,531,135	-	تأمينات نقدية
248,125,227	248,125,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
884,690,599	320,294,693	-	-	-	-	-	-	-	-	151,348,878	413,047,028	مخصص ضريبة الدخل
68,264,001,226	22,199,543,775	-	-	-	1,530,904	209,184,201	1,102,606,625	2,590,369,899	4,463,820,008	9,627,491,588	28,069,454,226	مطلوبات أخرى
												إجمالي المطلوبات
4,395,425,533	(2,690,547,295)	1,184,927,417	530,598,459	804,309,395	5,143,642,120	7,232,307,070	2,710,150,009	3,121,314,778	1,386,454,328	(5,008,268,004)	(10,019,462,744)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	4,395,425,533	7,085,972,828	5,901,045,411	5,370,446,952	4,566,137,557	(577,504,563)	(7,809,811,633)	(10,519,961,642)	(13,641,276,420)	(15,027,730,748)	(10,019,462,744)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

()
()
()

المجموع	بنود لا تتأثر بالحوادث	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	المبلغ بالآلاف الليرات السورية الموجوبات
13,294,950,426	13,294,950,426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22,915,563,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,048,616,727	19,866,947,254	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
9,102,004,463	-	-	-	-	500,000,000	500,000,000	300,000,000	828,581,207	6,973,423,256	-	-	أرصدة لدى المصارف
18,134,393,492	-	8,874,645	190,141,253	580,233,353	1,340,168,327	2,372,251,738	1,036,139,836	1,385,284,117	1,613,936,896	8,217,805,789	1,389,557,538	إيداعات لدى المصارف
300,000,000	-	-	-	-	-	50,000,000	250,000,000	-	-	-	-	تسهيلات التتمية مباشرة (بالسلف)
2,165,371,221	50,000,000	22,731,221	-	-	-	1,953,440,000	-	-	139,200,000	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
438,429,773	-	365,629,773	72,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مؤفورة للبيع
1,431,648,561	1,431,648,561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
81,747,037	81,747,037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثلثية
496,529,440	295,455,413	-	-	-	12,273,973	30,589,041	51,333,560	25,259,856	42,900,859	38,716,738	-	موجودات غير ملموسة
278,012,600	278,012,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
68,638,650,994	15,431,814,037	397,235,639	262,941,253	580,233,353	1,852,442,300	4,906,280,779	1,637,473,396	2,239,125,180	8,769,461,011	11,305,139,254	21,256,504,792	الرئسية المجددة لدى مصرف سورية المركزي إجمالي الموجودات
857,567,318	857,567,318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
61,677,161,441	-	-	-	-	1,069,819	61,485,040	1,189,314,515	1,342,531,853	2,685,536,943	6,724,693,023	49,672,530,248	ودائع بنوك
999,766,544	-	-	-	-	-	-	-	999,766,544	-	-	-	ودائع العملاء
29,320,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,320,292	-	تأمينات تقنية
281,800,000	281,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
843,201,123	284,299,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
64,688,816,718	1,423,666,991	-	-	-	1,069,819	61,485,040	1,189,314,515	2,342,298,397	2,685,536,943	6,869,552,024	50,115,892,989	مطلوبات أخرى إجمالي المطلوبات
3,949,834,276	14,008,147,046	397,235,639	262,941,253	580,233,353	1,851,372,481	4,844,795,739	448,158,881	(103,173,217)	6,083,924,068	4,435,587,230	(28,859,388,197)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	3,949,834,276	(10,058,312,770)	(10,455,548,409)	(10,718,489,662)	(11,298,723,015)	(13,150,095,496)	(17,994,891,235)	(18,443,050,116)	(18,339,876,899)	(24,423,800,967)	(28,859,388,197)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

()

()

مجموع العملات الأجنبية	ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية					بالعملة السورية العملة
	أخرى	بين ياباني	جنه استرليني	يورو	دولار أميركي	
3,963,569,053	777,251	-	22,268,814	1,013,393,241	2,927,129,747	الموجودات :
15,964,490,145	43,226,663	32,853,779	427,191,962	2,410,475,721	13,050,742,020	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
4,305,017,283	-	-	95,745,000	1,227,363,132	2,981,909,151	أرصدة لدى المصارف
626,083,942	7,312,382	29,333	665,708	35,506,812	582,569,707	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,320,116,826	-	-	-	-	6,320,116,826	موجودات مالية قروض وسلف
2,006,773,817	-	-	-	-	2,006,773,817	موجودات مالية متوفرة للبيع
122,973,988	14	3	394,236	5,724,176	116,855,558	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
159,600,664	-	-	-	-	159,600,664	موجودات أخرى
33,468,625,719	51,316,310	32,883,115	546,265,719	4,692,463,082	28,145,697,491	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
89,115,006	-	-	-	32,242,467	56,872,539	المطلوبات :
31,233,076,200	44,973,715	33,153,070	546,594,514	4,559,011,793	26,049,343,108	ودائع بنوك
322,706,681	3,222,617	-	646,721	71,845,950	246,991,393	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
107,104,114	(7,906)	(277)	847,938	28,589,717	77,674,642	مخصص ضريبة الدخل
31,752,002,001	48,188,426	33,152,793	548,089,173	4,691,689,927	26,430,881,682	مطلوبات أخرى
						اجمالي المطلوبات
-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية:
-	-	-	-	-	-	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	-	-	-	-	-	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	احتياطي خاص
44,413,296	-	-	-	-	44,413,296	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة المحققة
-	-	-	-	-	-	الخسائر المتراكمة غير المحققة
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
44,413,296	-	-	-	-	44,413,296	اجمالي حقوق الملكية
1,672,210,422	3,127,884	(269,678)	(1,823,454)	773,155	1,670,402,513	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية

()
()
()

مجموع العملات الأجنبية	ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية				دولار أميركي	بالعملة السورية العملة
	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو		
3,756,464,258	22,755,489	-	8,917,933	780,227,350	2,944,563,486	الموجودات :
22,903,094,760	48,039,792	19,281,505	323,566,044	3,997,597,807	18,514,609,612	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
5,602,004,463	-	-	33,875,000	1,337,705,893	4,230,423,570	أرصدة لدى المصارف
760,171,245	79,453	6,312,971	54,642	39,252,024	714,472,155	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,115,371,221	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
458,429,773	-	-	-	-	2,115,371,221	موجودات مالية متوفرة للبيع
194,682,567	50,246	-	716,846	26,833,372	167,082,103	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
162,222,800	-	-	-	-	162,222,800	موجودات أخرى
35,952,441,087	70,924,980	25,594,476	367,130,465	6,181,616,446	29,307,174,720	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
475,814,462	608,927	-	-	355,015,422	120,190,113	ودائع بنوك
33,286,205,531	49,537,424	24,617,806	364,040,952	5,698,818,203	27,149,191,146	ودائع العملاء
431,667,753	1,818,430	-	1,570,953	74,890,434	353,387,936	تأمينات نقدية
1,262,954	-	-	-	1,450,874	(187,920)	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
134,866,042	36,940	334	1,666,515	52,242,457	80,919,796	مطلوبات أخرى
34,329,816,742	52,001,721	24,618,140	367,278,420	6,182,417,390	27,703,501,071	اجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية:
-	-	-	-	-	-	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	-	-	-	-	-	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	احتياطي خاص
(65,201,651)	-	-	-	-	(65,201,651)	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة المحققة
-	-	-	-	-	-	الخسائر المتراكمة غير المحققة
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
(65,201,651)	-	-	-	-	(65,201,651)	اجمالي حقوق الملكية
1,687,825,996	18,923,259	976,336	(147,955)	(800,944)	1,668,875,300	صافي المركز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية

()

%

%

)

(

2008
%

2009
%

65
78
54

54
64
46

أعلى نسبة
أقل نسبة

()
()

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,416,893,224	6,357,626,050	-	-	-	-	-	-	9,059,267,174	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
16,230,053,766	-	-	-	-	-	759,750,000	10,437,997,067	5,032,306,699	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	-	1,200,000,000	1,550,000,000	1,434,750,000	2,532,600,000	1,502,060,720	1,546,506,563	639,100,000	إيداعات لدى المصارف
19,391,381,923	-	7,712,522,937	2,268,096,383	2,360,767,595	3,313,602,586	2,036,254,671	1,165,872,328	534,265,423	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	-	-	-	50,000,000	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
6,370,116,826	-	4,237,348,826	-	1,813,218,000	-	319,550,000	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,006,773,817	-	2,006,773,817	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,905,064,721	1,905,064,721	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
78,411,293	78,411,293	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
530,323,442	-	82,396,773	15,531,428	121,244,259	111,835,758	44,992,724	64,894,492	89,428,008	موجودات أخرى
275,390,464	275,390,464	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
72,659,426,759	8,616,492,528	15,239,042,353	3,833,627,811	5,779,979,854	5,958,038,344	4,662,608,115	13,215,270,450	15,354,367,304	مجموع الموجودات
475,575,946	-	-	-	-	-	-	-	475,575,946	ودائع بنوك
65,678,293,244	-	2,326,269,896	3,218,161,415	4,822,917,011	7,637,152,194	12,612,943,761	20,484,347,074	14,576,501,893	ودائع العملاء
940,785,075	-	-	-	940,785,075	-	-	-	-	تأمينات نقدية
36,531,135	-	-	-	-	-	36,531,135	-	-	مخصصات متنوعة
248,125,227	-	-	-	-	248,125,227	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
884,690,599	-	762,641	7,337,255	10,974,000	31,719,251	219,747,379	539,469,900	74,680,173	مطلوبات أخرى
68,264,001,226	-	2,327,032,537	3,225,498,670	5,774,676,086	7,916,996,672	12,869,222,275	21,023,816,974	15,126,758,012	مجموع المطلوبات
4,395,425,533	8,616,492,528	12,912,009,816	608,129,141	5,303,768	(1,958,958,328)	(8,206,614,160)	(7,808,546,524)	227,609,292	الصافي

()

()

:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
13,294,950,426	6,027,380,922	-	-	-	-	-	-	7,267,569,504	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
22,915,563,981	-	-	-	-	-	3,048,616,727	11,524,316,672	8,342,630,582	أرصدة لدى المصارف
9,102,004,463	-	1,000,000,000	300,000,000	828,581,207	6,973,423,256	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
18,134,393,492	-	4,405,971,314	1,042,648,442	1,393,985,904	1,624,074,986	8,269,426,677	423,934,111	974,352,058	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
300,000,000	-	50,000,000	250,000,000	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
2,165,371,221	50,000,000	1,976,171,221	-	-	139,200,000	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
438,429,773	-	438,429,773	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,431,648,561	1,431,648,561	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
81,747,037	81,747,037	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
496,529,440	138,412,646	42,863,015	51,333,560	25,259,856	42,900,859	38,716,737	99,075,320	57,967,447	موجودات أخرى
278,012,600	278,012,600	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,638,650,994	8,007,201,766	7,913,435,323	1,643,982,002	2,247,826,967	8,779,599,101	11,356,760,141	12,047,326,103	16,642,519,591	مجموع الموجودات
857,567,318	-	-	-	-	-	-	-	857,567,318	ودائع بنوك
61,677,161,441	-	62,554,859	1,189,314,515	1,342,531,853	2,685,536,943	6,724,693,023	18,883,326,357	30,789,203,891	ودائع العملاء
999,766,544	-	-	-	999,766,544	-	-	-	-	تأمينات نقدية
29,320,292	-	-	-	-	-	29,320,292	-	-	مخصصات متنوعة
281,800,000	-	-	-	-	281,800,000	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
843,201,123	-	288,346	5,482,122	6,188,374	12,378,930	146,536,050	530,405,065	141,922,236	مطلوبات أخرى
64,688,816,718	-	62,843,205	1,194,796,637	2,348,486,771	2,979,715,873	6,900,549,365	19,413,731,422	31,788,693,445	مجموع المطلوبات
3,949,834,276	8,007,201,766	7,850,592,118	449,185,365	(100,659,804)	5,799,883,228	4,456,210,776	(7,366,405,319)	(15,146,173,854)	الصافي

()

()

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2009
1,643,441,000	-	1,643,441,000	الإعتمادات و القبولات
2,611,441,000	-	2,611,441,000	الكفالات
6,145,776,493	-	6,145,776,493	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
10,400,658,493	-	10,400,658,493	

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2008
2,184,849,000	-	2,184,849,000	الإعتمادات و القبولات
2,332,606,000	311,773,000	2,020,833,000	الكفالات
4,438,988,722	-	4,438,988,722	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
8,956,443,722	311,773,000	8,644,670,722	

()

:

2008	2009					
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	الشركات	أفراد	
1,631,228,062	1,692,575,840	-	632,207,155	891,348,486	169,020,199	إجمالي الدخل التشغيلي
(636,258,418)	(777,120,730)	(777,120,730)	-	-	-	مصروفات غير موزعة على القطاعات
(66,222,076)	(31,353,573)			(28,536,518)	(2,817,055)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
928,747,568	884,101,537	(777,120,730)	632,207,155	862,811,968	166,203,144	الربح قبل الضرائب
(281,800,000)	(248,125,227)					ضريبة الدخل
646,947,568	635,976,310					صافي ربح السنة
						<u>معلومات أخرى</u>
67,078,360,495	72,659,426,759	2,033,381,874	51,233,237,880	16,678,456,929	2,714,350,076	موجودات القطاع
63,818,794,976	68,264,001,226	849,052,269	480,576,812	6,582,976,021	60,351,396,124	مطلوبات القطاع
794,490,661	654,773,411					المصاريف الرأسمالية
131,023,916	176,913,951					الاستهلاكات
7,549,223	7,779,044					الاطفاءات

:

-

المجموع

خارج سورية

داخل سورية

2008	2009	2008	2009	2008	2009	
ليرة سورية						
1,650,220,285	1,692,575,840	1,098,707,453	502,349,810	551,512,832	1,190,226,030	إجمالي الدخل
68,638,650,994	72,659,426,759	31,245,079,401	28,671,386,157	37,393,571,593	43,988,040,602	مجموع الموجودات
794,490,661	654,773,411	-	-	794,490,661	654,773,411	مصاريف رأسمالية

2008 آلاف ليرة سورية	2009 آلاف ليرة سورية
3,000,000	3,144,000
172,767	263,484
172,767	263,484
525,503	676,266
(206,000)	(50,000)
(81,747)	(78,411)
(65,202)	-
-	22,207
3,518,088	4,241,030
27,254,550	28,925,615
1,935,468	2,028,187
28,033	40,535
1,041,506	1,348,707
11.63%	13.11%
100%	99.48%
89.07%	95.98%

بنود رأس المال الأساسي:
الأموال الخاصة الأساسية:
رأس المال المكتتب به
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي الخاص
الأرباح المدورة
ينزل منها:
صافي الأسهم المساهمات في المصارف و المؤسسات المالية
صافي الموجودات غير الملموسة
خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
بنود رأس المال المساعد:
صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
نسبة كفاية رأس المال (%)
نسبة رأس المال الأساسي (%)
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

%

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2009
			الموجودات
15,416,893,224	6,357,626,050	9,059,267,174	نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية
16,230,053,766	-	16,230,053,766	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	1,200,000,000	9,205,017,283	إيداعات لدى المصارف
19,391,381,923	7,712,522,937	11,678,858,986	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	-	50,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
6,370,116,826	4,237,348,826	2,132,768,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,006,773,817	2,006,773,817	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,905,064,721	1,905,064,721	-	موجودات ثابتة
78,411,293	78,411,293	-	موجودات غير ملموسة
530,323,442	82,396,773	447,926,669	موجودات أخرى
275,390,464	275,390,464	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
72,659,426,759	23,855,534,881	48,803,891,878	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
475,575,946	-	475,575,946	ودائع بنوك
65,678,293,244	2,326,269,896	63,352,023,348	ودائع العملاء
940,785,075	-	940,785,075	تأمينات نقدية
36,531,135	-	36,531,135	مخصصات متنوعة
248,125,227	-	248,125,227	مخصص ضريبة الدخل
884,690,599	762,641	883,927,958	مطلوبات أخرى
68,264,001,226	2,327,032,537	65,936,968,689	اجمالي المطلوبات
4,395,425,533	21,528,502,344	(17,133,076,811)	الصافي
			31 كانون الأول 2008
			الموجودات
13,294,950,426	6,027,380,922	7,267,569,504	نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية
22,915,563,981	-	22,915,563,981	أرصدة لدى المصارف
9,102,004,463	1,000,000,000	8,102,004,463	إيداعات لدى المصارف
18,134,393,492	4,405,971,314	13,728,422,178	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
300,000,000	50,000,000	250,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
2,165,371,221	2,026,171,221	139,200,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
438,429,773	438,429,773	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,431,648,561	1,431,648,561	-	موجودات ثابتة
81,747,037	81,747,037	-	موجودات غير ملموسة
496,529,440	181,275,661	315,253,779	موجودات أخرى
278,012,600	278,012,600	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,638,650,994	15,920,637,089	52,718,013,905	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
857,567,318	-	857,567,318	ودائع بنوك
61,677,161,441	62,554,859	61,614,606,582	ودائع العملاء
999,766,544	-	999,766,544	تأمينات نقدية
29,320,292	-	29,320,292	مخصصات متنوعة
281,800,000	-	281,800,000	مخصص ضريبة الدخل
843,201,123	288,346	842,912,777	مطلوبات أخرى
64,688,816,718	62,843,205	64,625,973,513	اجمالي المطلوبات
3,949,834,276	15,857,793,884	(11,907,959,608)	الصافي

()

39.1

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
1,317,503,000	642,349,000	اعتمادات مستندية
867,346,000	1,001,092,000	قبولات
2,332,606,000	2,611,441,000	كفالات:
503,192,000	673,406,781	- دفع
1,513,224,000	1,430,311,310	- حسن تنفيذ
316,190,000	507,722,909	- أخرى
4,438,988,722	6,145,776,493	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
8,956,443,722	10,400,658,493	

39.2

2009 ليرة سورية	
104,000,000	إرتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	تستحق خلال سنة
104,000,000	تستحق خلال أكثر من سنة
	مجموع إرتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة
14,843,340	إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
44,334,960	تستحق خلال سنة
59,178,300	تستحق خلال أكثر من سنة
	مجموع إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة

300,000,000

30

50
180,000,000

:

4,974,490
18,992,223