



## 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
<b>68,638,650,994</b>	<b>72,659,426,759</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات و حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
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
<b>64,688,816,718</b>	<b>68,264,001,226</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
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 المتراكمة غير المحققة
<b>3,805,834,276</b>	<b>4,247,647,043</b>		
144,000,000	147,778,490		<b>حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)</b>
<b>3,949,834,276</b>	<b>4,395,425,533</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>68,638,650,994</b>	<b>72,659,426,759</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

جورج صليح  
المدير العام

د. راتب الشلاح  
رئيس مجلس الإدارة

2008	2009	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,920,047,614	<b>2,692,126,982</b>	24	الفوائد الدائنة
(1,692,063,739)	<b>(1,440,977,372)</b>	25	الفوائد المدينة
<b>1,227,983,875</b>	<b>1,251,149,610</b>		صافي الدخل من الفوائد
375,341,230	<b>369,601,421</b>	26	العمولات والرسوم الدائنة
(15,803,124)	<b>(26,490,362)</b>	26	العمولات والرسوم المدينة
<b>359,538,106</b>	<b>343,111,059</b>	26	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,587,521,981	<b>1,594,260,669</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
102,776,081	<b>97,755,171</b>		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(59,070,000)	<b>(26,850,000)</b>		خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	<b>1,250,000</b>	27	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	<b>26,160,000</b>	17 و 9	إيرادات تشغيلية أخرى (مؤونات مستردة)
<b>1,631,228,062</b>	<b>1,692,575,840</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(292,638,322)	<b>(355,502,641)</b>	28	نفقات الموظفين
(131,023,916)	<b>(176,913,951)</b>	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(7,549,223)	<b>(7,779,044)</b>	11	إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(66,222,076)	<b>(31,353,573)</b>	29	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	<b>(863,888)</b>	17	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
(20,000,000)	-	9	مصروف خسارة استثمارات مالية
(185,046,957)	<b>(236,061,206)</b>	30	مصاريف ادارية و عمومية
<b>(702,480,494)</b>	<b>(808,474,303)</b>		إجمالي المصاريف التشغيلية
928,747,568	<b>884,101,537</b>		الربح قبل الضريبة
(281,800,000)	<b>(248,125,227)</b>	18	ضريبة الدخل
<b>646,947,568</b>	<b>635,976,310</b>		صافي ربح السنة
646,947,568	<b>632,197,820</b>		العائد إلى:
-	<b>3,778,490</b>		مساهمي البنك
<b>646,947,568</b>	<b>635,976,310</b>		حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
<b>107.82</b>	<b>105.37</b>	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	
<b>3,949,834,276</b>	<b>144,000,000</b>	<b>3,805,834,276</b>	<b>(224,226,352)</b>	<b>749,728,529</b>	-	<b>(65,201,651)</b>	<b>172,766,875</b>	<b>172,766,875</b>	<b>3,000,000,000</b>	<b>2009</b>
(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)
<b>4,395,425,533</b>	<b>147,778,490</b>	<b>4,247,647,043</b>	<b>(251,076,352)</b>	<b>927,341,739</b>	-	<b>44,413,296</b>	<b>263,484,180</b>	<b>263,484,180</b>	<b>3,000,000,000</b>	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	<b>2008</b>
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)
<b>3,949,834,276</b>	<b>144,000,000</b>	<b>3,805,834,276</b>	<b>(224,226,352)</b>	<b>749,728,529</b>	-	<b>(65,201,651)</b>	<b>172,766,875</b>	<b>172,766,875</b>	<b>3,000,000,000</b>	تخصيص ربح السنة
										الرصيد في 31 كانون الأول 2008

2008	2009	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
928,747,568	884,101,537		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			الربح قبل ضريبة الدخل وحقوق الأقلية
			<b>تعديلات لبند غير نقدية:</b>
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
<b>1,195,101,183</b>	<b>1,105,046,656</b>		<b>الربح قبل التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>
(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		<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل</b>
(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		<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(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)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(176,454,770)	(298,152,490)		أرباح موزعة على المساهمين
144,000,000	-		حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
(32,454,770)	(298,152,490)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
5,768,699	2,622,136		تأثير تغيرات 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
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>
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

( )...

(13900)

9

( : )

.%

% ..

% ...

/

۲,۱

-  
-  
-

...

%



( )

( )

( )

( )

( )"

"

"

"

"

"

"

"

( )

( )"

( )"

( )"

( )

( )

"

"

"

"

( )

( )"

"

'  
-  
-  
-  
-  
-

( )"

"

( )"

-

"

"

"

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

			2009
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
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	
<u>16,230,053,766</u>	<u>15,919,074,730</u>	<u>310,979,036</u>	
			2008
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
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	-	
<u>22,915,563,981</u>	<u>22,895,964,759</u>	<u>19,599,222</u>	
19,599,222 )		235,979,036	.

			2009
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
10,405,017,283	4,305,017,283	6,100,000,000	إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
			2008
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
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	
		<b>الشركات الكبرى</b>
6,795,116,837	<b>6,528,615,054</b>	حسابات جارية مدينة
63,366,213	<b>36,583,440</b>	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	<b>6,416,928,830</b>	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	<b>3,847,699,743</b>	صافي السندات المحسومة
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
2,444,467,498	3,263,210,277	قروض
(456,637,269)	(544,573,294)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
1,987,830,229	<b>2,718,636,983</b>	صافي القروض
<b>18,248,306,320</b>	<b>19,548,464,050</b>	المجموع
(76,505,748)	<b>(107,859,321)</b>	ينزل : مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(18,593,245)	<b>(18,593,245)</b>	ينزل : مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(18,813,835)	<b>(30,629,561)</b>	ينزل : فوائد معلقة (محفوظه)
<b>18,134,393,492</b>	<b>19,391,381,923</b>	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
<b>126,452,566</b>	<b>2,862,055</b>	<b>123,590,511</b>	<b>في 31 كانون الأول 2009</b>
-	-	-	<b>في 1 كانون الثاني 2009:</b>
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	<b>في 31 كانون الأول 2009:</b>
18,593,245	-	18,593,245	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
<b>126,452,566</b>	<b>2,862,055</b>	<b>123,590,511</b>	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
<b>95,098,993</b>	<b>45,000</b>	<b>95,053,993</b>	<b>في 31 كانون الأول 2008</b>
28,876,917	-	28,876,917	<b>في 1 كانون الثاني 2008:</b>
-	-	-	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	<b>في 31 كانون الأول 2008:</b>
18,593,245	-	18,593,245	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
<b>95,098,993</b>	<b>45,000</b>	<b>95,053,993</b>	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	(*) % %

اسم المصرف	القيمة ليرة سورية	عدد الشهادات الكلية	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق
<b>2009</b>				
بنوك محلية ( المصرف العقاري )	<u>50,000,000</u>	<u>1</u>	10.00%	22 أيلول 2010
	<u>50,000,000</u>	<u>1</u>		
<b>2008</b>				
بنوك محلية ( المصرف العقاري )	200,000,000	4	10.00%	7 تشرين الثاني 2009
بنوك محلية ( المصرف العقاري )	50,000,000	1	9.50%	19 تشرين الثاني 2009
بنوك محلية ( المصرف العقاري )	50,000,000	1	10.00%	22 أيلول 2010
	<u>300,000,000</u>	<u>6</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)
50,000,000	50,000,000	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u>
<u>2,165,371,221</u>	<u>6,370,116,826</u>	أسهم شركات (أ)



( )

## 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)
<b>2,253,834,484</b>	<b>529,067,515</b>	<b>244,333,885</b>	<b>13,037,600</b>	<b>1,467,395,484</b>	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
<b>507,947,887</b>	<b>276,526,334</b>	<b>109,684,962</b>	<b>7,269,599</b>	<b>114,466,992</b>	استهلاك السنة
<b>159,178,124</b>	-	<b>90,390,507</b>	-	<b>68,787,617</b>	كما في 31 كانون الأول 2009
<b>1,905,064,721</b>	<b>252,541,181</b>	<b>225,039,430</b>	<b>5,768,001</b>	<b>1,421,716,109</b>	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
<b>1,459,017,701</b>	<b>446,624,022</b>	<b>183,193,283</b>	<b>7,537,600</b>	<b>821,662,796</b>	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
<b>331,033,936</b>	<b>180,352,514</b>	<b>70,760,276</b>	<b>6,347,528</b>	<b>73,573,618</b>	كما في 1 كانون الثاني 2008
303,664,796		58,569,170		245,095,626	استهلاك السنة
<b>1,431,648,561</b>	<b>266,271,508</b>	<b>171,002,177</b>	<b>1,190,072</b>	<b>993,184,804</b>	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)
<b>111,515,643</b>	<b>91,000,000</b>	<b>20,515,643</b>	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
<b>33,104,350</b>	<b>20,683,333</b>	<b>12,421,017</b>	إطفاء السنة
			كما في 31 كانون الأول 2009
<b>78,411,293</b>	<b>70,316,667</b>	<b>8,094,626</b>	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
<b>107,072,343</b>	<b>91,000,000</b>	<b>16,072,343</b>	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
<b>25,325,306</b>	<b>16,133,332</b>	<b>9,191,974</b>	إطفاء السنة
			كما في 31 كانون الأول 2008
<b>81,747,037</b>	<b>74,866,668</b>	<b>6,880,369</b>	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 ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات
1,418,933	1,425,082	انتمانية مباشرة - مؤسسات
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
2,656,307	10,875,697	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
54,758,928	11,383,562	فوائد محققة غير مستحقة القبض - قروض وسلف
65,830,093	78,393,923	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	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
115,789,800	<b>115,789,800</b>	أرصدة بالليرة السورية
162,222,800	<b>159,600,664</b>	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>278,012,600</u>	<u><b>275,390,464</b></u>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2009
<u><b>475,575,946</b></u>	<u><b>58,390,353</b></u>	<u><b>417,185,593</b></u>	حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2008
<u>857,567,318</u>	<u>457,034,371</u>	<u>400,532,947</u>	حسابات جارية

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
18,717,147,792	<b>21,082,384,400</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
1,109,728,890	<b>1,072,576,770</b>	ودائع توفير
41,514,516,923	<b>43,450,168,566</b>	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
335,767,836	<b>73,163,508</b>	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<b>61,677,161,441</b>	<b>65,678,293,244</b>	
( 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	<b>77,524,487</b>	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
952,649,496	<b>863,260,588</b>	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<b>999,766,544</b>	<b>940,785,075</b>	

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	
<b>21,194,663</b>	-	-	<b>21,194,663</b>	-	<b>2009</b>
<b>3,676,230</b>	<b>(6,160,000)</b>	<b>(87,669)</b>	-	<b>9,923,899</b>	مخصص غرامة رسوم طوابع مالية (*)
<b>8,963,354</b>	-	<b>(16,950,039)</b>	<b>9,000,000</b>	<b>16,913,393</b>	مخصص فروقات صناديق الفروع
<b>2,696,888</b>	-	<b>(650,000)</b>	<b>863,888</b>	<b>2,483,000</b>	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
<b>36,531,135</b>	<b>(6,160,000)</b>	<b>(17,687,708)</b>	<b>31,058,551</b>	<b>29,320,292</b>	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
9,923,899	-	-	4,220,000	5,703,899	<b>2008</b>
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
<b>29,320,292</b>	-	<b>(10,507,980)</b>	<b>22,566,177</b>	<b>17,262,095</b>	مؤونة تقلبات أسعار الصرف

(\*)

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

( ) 2004

(\*)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
928,747,568	<b>884,101,537</b>	صافي الدخل قبل الضريبة
-	<b>(7,871,851)</b>	ينزل: أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
<b>928,747,568</b>	<b>876,229,686</b>	
59,070,000	<b>26,850,000</b>	يضاف خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,550,000	<b>4,550,000</b>	يضاف إطفاء الفروع
29,592,417	<b>40,893,373</b>	يضاف استهلاك المباني
85,214,299	<b>31,353,573</b>	يضاف مخصص الخسائر الإئتمانية
-	<b>863,888</b>	يضاف مؤونة تقلب أسعار القطع
-	<b>21,194,663</b>	يضاف مخصص غرامات رسوم وطوابع مالية
20,000,000	<b>(20,000,000)</b>	/
1,694,843	<b>11,815,726</b>	يضاف فوائد معلقة (محفوظة)
-	<b>(1,250,000)</b>	ينزل أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
<b>1,128,869,127</b>	<b>992,500,909</b>	
25%	<b>25%</b>	نسبة ضريبة الدخل
<b>282,217,282</b>	<b>248,125,227</b>	مصروف ضريبة الدخل عن السنة
(417,282)	-	فرق مخصص
<b>281,800,000</b>	<b>248,125,227</b>	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
		<b>تسهيلات انتمائية مباشرة</b>
		<b>للمؤسسات</b>
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	<b>للأفراد (التجزئة)</b>
		قروض - للأفراد (التجزئة)
<b>2,920,047,614</b>	<b>2,692,126,982</b>	

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

%

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

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

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

:

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

12,435,440

15,796,926

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

( )

:

%

١٥٦,٠٠٠,٠٠٠

١٥٦,٠٠٠,٠٠٠

/ /

( )

## المجموع

## الجهة ذات العلاقة

2008	2009	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة *	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
652,203,289	<b>336,254,613</b>	-	<b>33,741,048</b>	<b>30,295,949</b>	<b>272,217,616</b>
18,965,711	<b>10,838,257</b>	-	-	-	<b>10,838,257</b>
1,100,702,838	<b>424,788,841</b>	-	-	<b>135,780,709</b>	<b>289,008,132</b>
41,977,974	<b>100,940,716</b>	-	<b>65,000,000</b>	-	<b>35,940,716</b>
660,157,710	<b>654,956,753</b>	-	-	-	<b>654,956,753</b>
110,564,289	<b>100,682,653</b>	-	-	-	<b>100,682,653</b>
51,028,553	<b>4,506,065</b>	-	-	-	<b>4,506,065</b>
195,251,806	<b>13,172,348</b>	-	-	-	<b>13,172,348</b>
8,136,762	-	-	-	-	-
97,972,967	<b>65,880,591</b>	-	-	<b>34,708,763</b>	<b>31,171,828</b>
7,261,817	<b>14,633,641</b>	<b>647,776</b>	<b>10,333,791</b>	<b>3,395,445</b>	<b>256,629</b>
23,523,061	<b>20,148,065</b>	-	-	<b>20,148,065</b>	-
637,775,790	<b>981,014,545</b>	-	<b>300,000,000</b>	<b>681,014,545</b>	-
206,000,000	<b>206,000,000</b>	-	<b>156,000,000</b>	<b>50,000,000</b>	-
7,121,096	<b>33,978,538</b>	<b>33,978,538</b>	-	-	-

**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
-	857,567,318	857,567,318	-	475,575,946	475,575,946	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(51,978,065)	61,729,139,506	61,677,161,441	(11,762,490)	65,690,055,734	65,678,293,244	المطلوبات المالية
-	999,766,544	999,766,544	-	940,785,075	940,785,075	ودائع بنوك
						ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
<b>605,907,276</b>			<b>836,750,075</b>			مجموع التغيير في القيم العادلة الغير المعترف به

:  
:  
:  
:

( )

( ) ٣٥,١

٣٥,٢

( )

( )

2008 لييرة سورية	2009 لييرة 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
<u>65,265,757,048</u>	<u>68,573,005,822</u>
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
<u>8,956,443,722</u>	<u>10,400,658,493</u>
<u>74,222,200,770</u>	<u>78,973,664,315</u>

**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	
188,234,000	58,000,000	-	130,234,000	متدنية المخاطر
16,294,314,591	14,367,765,098	95,265,758	1,831,283,735	عادية (مقبولة المخاطر)
2,722,279,646	2,073,717,190	-	648,562,456	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
2,574,748,061	1,934,956,770	-	639,791,291	منها غير مستحقة
147,531,585	138,760,420	-	8,771,165	منها مستحقة:
65,142,989	58,404,879	-	6,738,110	لغاية 30 يوم
47,796,241	46,558,141	-	1,238,100	من 31 لغاية 60 يوم
34,592,355	33,797,400	-	794,955	من 61 يوم لغاية 90 يوم
343,635,813	330,344,779	-	13,291,034	غير عاملة:
141,002,539	141,002,539	-	-	دون المستوى
73,865,274	67,330,410	-	6,534,864	مشكوك فيها
128,768,000	122,011,830	-	6,756,170	هالكة ( رديئة )
19,548,464,050	16,829,827,067	95,265,758	2,623,371,225	المجموع
(30,629,561)	(29,204,709)	-	(1,424,852)	يطرح : فوائد معلقة
(126,452,566)	(123,590,511)	-	(2,862,055)	يطرح : مخصص التدني
19,391,381,923	16,677,031,847	95,265,758	2,619,084,318	الصافي
				31 كانون الأول 2008
				ليرة سورية
المجموع	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
17,277,511,105	15,324,036,321	-	1,953,474,784	عادية (مقبولة المخاطر)
800,099,263	765,857,818	-	34,241,445	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
659,454,777	626,610,942	-	32,843,835	منها غير مستحقة
140,644,486	139,246,876	-	1,397,610	منها مستحقة:
98,451,140	97,472,813	-	978,327	لغاية 30 يوم
37,974,012	37,596,657	-	377,355	من 31 لغاية 60 يوم
4,219,334	4,177,406	-	41,928	من 61 يوم لغاية 90 يوم
170,695,952	170,581,952	-	114,000	غير عاملة:
3,767,600	3,653,600	-	114,000	دون المستوى
105,202,729	105,202,729	-	-	مشكوك فيها
61,725,623	61,725,623	-	-	هالكة ( رديئة )
18,248,306,320	16,260,476,091	-	1,987,830,229	المجموع
(18,813,835)	(18,813,835)	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(95,098,993)	(95,053,993)	-	(45,000)	يطرح : مخصص التدني
18,134,393,492	16,146,608,263	-	1,987,785,229	الصافي
				( )
				88,454,545
				( )
				( )

( )

( )

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 )
<b>4,254,882,000</b>	<b>1,129,254,050</b>	<b>-</b>	<b>2,421,844,950</b>	<b>المجموع</b>
-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
<b>4,254,882,000</b>	<b>1,129,254,050</b>	<b>-</b>	<b>2,421,844,950</b>	<b>الصافي</b>

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
<b>4,517,455,000</b>	<b>2,110,771,140</b>	<b>-</b>	<b>2,406,683,860</b>	<b>الصافي</b>

/ /

:

% -

-

%

%

-

( )

( )

( )

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
5,134,900,267	5,134,015,267	-	885,000
654,258,268	654,258,268	-	-
347,458,268	347,458,268	-	-
87,050,000	87,050,000	-	-
219,750,000	219,750,000	-	-
<b>37,805,987,151</b>	<b>35,042,984,419</b>	<b>101,908,708</b>	<b>2,661,094,024</b>
940,785,075	931,447,373	-	9,337,702
20,412,544,673	19,691,452,893	-	721,091,780
5,902,454,000	5,322,545,000	101,908,708	478,000,292
10,550,203,403	9,097,539,153	-	1,452,664,250

عادية (مقبولة المخاطر)  
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)  
غير عاملة:  
دون المستوى  
مشكوك فيها  
هالكة (ردنية)

المجموع

منها:

تأمينات نقدية  
كفالات شخصية  
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
553,576,251	553,576,251	-	-
228,003,000	228,003,000	-	-
8,453,000	8,453,000	-	-
170,050,000	170,050,000	-	-
49,500,000	49,500,000	-	-
<b>35,972,423,940</b>	<b>33,309,752,850</b>	<b>-</b>	<b>2,662,671,090</b>
999,766,544	999,766,544	-	-
20,177,925,456	20,177,925,456	-	-
4,042,803,000	3,591,149,850	-	451,653,150
10,751,928,940	8,540,911,000	-	2,211,017,940

عادية (مقبولة المخاطر)  
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)  
غير عاملة:  
دون المستوى  
مشكوك فيها  
هالكة (ردنية)

المجموع

منها:

تأمينات نقدية  
كفالات شخصية  
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
<b>48,651,300,457</b>	<b>-</b>	<b>13,440,042,792</b>	<b>35,211,257,665</b>		

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
<b>46,634,834,116</b>	<b>-</b>	<b>8,919,441,192</b>	<b>37,715,392,924</b>		

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
<b>37,715,392,924</b>	<b>35,211,257,665</b>		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
<b>46,634,834,116</b>	<b>48,651,300,457</b>		

( \* )



( ) 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
<b>68,573,005,822</b>	<b>91,380,435</b>	<b>1,147,215,031</b>	<b>15,238,235,618</b>	<b>12,194,555,073</b>	<b>39,901,619,665</b>	<b>المجموع</b>

\*

( )

( ) 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
						التسهيلات الإئتمانية:
1,987,785,229	-	-	-	-	1,987,785,229	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
<b>68,573,005,821</b>	<b>55,566,005</b>	<b>3,928,902,469</b>	<b>102,722,816</b>	<b>533,333,823</b>	<b>10,253,241,382</b>	<b>4,035,644,050</b>	<b>49,663,595,276</b>

( )

( )

:

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
22,915,563,981	-	-	-	-	-	-	22,915,563,981
9,102,004,463	-	-	-	-	-	-	9,102,004,463
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
438,429,773	-	-	-	-	-	-	438,429,773
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
278,012,600	-	-	-	-	-	-	278,012,600
<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>

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

( )

( ) ,

:

:

•

:

•

: / /

•

•

•

•

•

( )

:

%

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>موجودات</b>
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	الرديوية المجددة لدى مصرف سورية المركزي
												إجمالي الموجودات
475,575,946	475,575,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>المطلوبات</b>
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	ينفذ لا تتأثر بالوقت	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	<b>الموجودات :</b>
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
						<b>اجمالي الموجودات</b>
						<b>المطلوبات :</b>
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	<b>اجمالي المطلوبات</b>
						<b>حقوق الملكية:</b>
-	-	-	-	-	-	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)	<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
1,687,825,996	18,923,259	976,336	(147,955)	(800,944)	1,668,875,300	<b>صافي المركز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية</b>

( )

%

%

)

(

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
<b>72,659,426,759</b>	<b>8,616,492,528</b>	<b>15,239,042,353</b>	<b>3,833,627,811</b>	<b>5,779,979,854</b>	<b>5,958,038,344</b>	<b>4,662,608,115</b>	<b>13,215,270,450</b>	<b>15,354,367,304</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
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
<b>68,264,001,226</b>	<b>-</b>	<b>2,327,032,537</b>	<b>3,225,498,670</b>	<b>5,774,676,086</b>	<b>7,916,996,672</b>	<b>12,869,222,275</b>	<b>21,023,816,974</b>	<b>15,126,758,012</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>4,395,425,533</b>	<b>8,616,492,528</b>	<b>12,912,009,816</b>	<b>608,129,141</b>	<b>5,303,768</b>	<b>(1,958,958,328)</b>	<b>(8,206,614,160)</b>	<b>(7,808,546,524)</b>	<b>227,609,292</b>	<b>الصافي</b>

( )

( )

:

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
13,294,950,426	6,027,380,922	-	-	-	-	-	-	7,267,569,504
22,915,563,981	-	-	-	-	-	3,048,616,727	11,524,316,672	8,342,630,582
9,102,004,463	-	1,000,000,000	300,000,000	828,581,207	6,973,423,256	-	-	-
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
300,000,000	-	50,000,000	250,000,000	-	-	-	-	-
2,165,371,221	50,000,000	1,976,171,221	-	-	139,200,000	-	-	-
438,429,773	-	438,429,773	-	-	-	-	-	-
1,431,648,561	1,431,648,561	-	-	-	-	-	-	-
81,747,037	81,747,037	-	-	-	-	-	-	-
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
278,012,600	278,012,600	-	-	-	-	-	-	-
<b>68,638,650,994</b>	<b>8,007,201,766</b>	<b>7,913,435,323</b>	<b>1,643,982,002</b>	<b>2,247,826,967</b>	<b>8,779,599,101</b>	<b>11,356,760,141</b>	<b>12,047,326,103</b>	<b>16,642,519,591</b>
857,567,318	-	-	-	-	-	-	-	857,567,318
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
999,766,544	-	-	-	999,766,544	-	-	-	-
29,320,292	-	-	-	-	-	29,320,292	-	-
281,800,000	-	-	-	-	281,800,000	-	-	-
843,201,123	-	288,346	5,482,122	6,188,374	12,378,930	146,536,050	530,405,065	141,922,236
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
<b>3,949,834,276</b>	<b>8,007,201,766</b>	<b>7,850,592,118</b>	<b>449,185,365</b>	<b>(100,659,804)</b>	<b>5,799,883,228</b>	<b>4,456,210,776</b>	<b>(7,366,405,319)</b>	<b>(15,146,173,854)</b>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة لدى المصارف  
إيداعات لدى المصارف  
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)  
موجودات مالية قروض و سلف  
موجودات مالية متوفرة للبيع  
موجودات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
موجودات ثابتة  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى  
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي  
**مجموع الموجودات**  
ودائع بنوك  
ودائع العملاء  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات أخرى  
**مجموع المطلوبات**  
**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
<b>10,400,658,493</b>	<b>-</b>	<b>10,400,658,493</b>	

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
<b>8,956,443,722</b>	<b>311,773,000</b>	<b>8,644,670,722</b>	



( )

:

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	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	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
<u>3,518,088</u>	<u>4,241,030</u>
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 (%)

%

<b>31 كانون الأول 2009</b>			
المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>الموجودات</b>
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
<b>72,659,426,759</b>	<b>23,855,534,881</b>	<b>48,803,891,878</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
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
<b>68,264,001,226</b>	<b>2,327,032,537</b>	<b>65,936,968,689</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>4,395,425,533</b>	<b>21,528,502,344</b>	<b>(17,133,076,811)</b>	<b>الصافي</b>
<b>31 كانون الأول 2008</b>			
			<b>الموجودات</b>
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
<b>68,638,650,994</b>	<b>15,920,637,089</b>	<b>52,718,013,905</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
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
<b>64,688,816,718</b>	<b>62,843,205</b>	<b>64,625,973,513</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>3,949,834,276</b>	<b>15,857,793,884</b>	<b>(11,907,959,608)</b>	<b>الصافي</b>

( )

### 39.1

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
1,317,503,000	<b>642,349,000</b>	اعتمادات مستندية
867,346,000	<b>1,001,092,000</b>	قبولات
2,332,606,000	<b>2,611,441,000</b>	<b>كفالات:</b>
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	<b>6,145,776,493</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>8,956,443,722</b>	<b>10,400,658,493</b>	

### 39.2

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