

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2009

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

تقرير حول القوائم المالية الموحدة
لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة لها ("المجموعة") ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2009 والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل 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 إيداء 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 إيداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة 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 لإيداء 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

28 آذار 2010
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2009

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
24,112,714,682	35,054,037,820	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,399,307,148	12,963,577,934	4	أرصدة لدى المصارف
24,498,648,478	22,380,916,494	5	إيداعات لدى المصارف
310,537,098	319,527,579	6	موجودات مالية للمتاجرة
26,722,447,495	28,171,538,869	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
500,000,000	150,000,000	8	موجودات مالية قروض وسلف
64,748,000	75,055,000	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,260,077,023	1,684,003,279	10	موجودات ثابتة
137,224,300	136,499,987	11	موجودات غير ملموسة
84,421,672	5,630,364	18	موجودات ضريبية مؤجلة
1,050,391,631	718,462,020	12	موجودات أخرى
160,677,050	308,251,048	13	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
89,301,194,577	101,967,500,394		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
1,717,552,488	928,153,562	14	ودائع المصارف
78,211,137,833	91,534,491,044	15	ودائع العملاء
3,793,924,288	3,062,115,699	16	تأمينات نقدية
142,448,965	67,465,040	17	مخصصات متنوعة
344,147,838	343,247,415	18	مخصص ضريبية الدخل
1,228,942,721	1,625,227,713	19	مطلوبات أخرى
85,438,154,133	97,560,700,473		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
2,500,000,000	3,250,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
174,041,976	288,439,687	21	احتياطي قانوني
174,041,976	288,439,687	21	احتياطي خاص
-	32,555,000	22	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
1,045,107,738	594,612,883	23	أرباح مدوّرة محقّقة
(106,427,433)	(126,174,119)	23	الخسائر المتراكمة غير المحقّقة
3,786,764,257	4,327,873,138		
76,276,187	78,926,783		حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
3,863,040,444	4,406,799,921		مجموع حقوق الملكية
89,301,194,577	101,967,500,394		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



روبان دو موكسي
المدير العام التنفيذي

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

رياض عجي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

المرتب المصرفي
أمن طحات

2008	2009	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,524,518,433	3,289,776,458	24	الفوائد الدائنة
(1,498,179,488)	(1,275,884,638)	25	الفوائد المدينة
2,026,338,945	2,013,891,820		صافي الدخل من الفوائد
427,262,911	464,880,275	26	العمولات والرسوم الدائنة
(94,116,118)	(35,631,116)	27	العمولات والرسوم المدينة
333,146,793	429,249,159		صافي الدخل من العمولات و الرسوم
2,359,485,738	2,443,140,979		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
125,843,215	132,748,552		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(30,018,381)	(19,746,686)		خسائر تقييم مركز القطع البنوي
(15,865,294)	9,677,040	28	صافي أرباح (خسائر) المتاجرة
(253,302,000)	39,540,810	29	أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
6,099,519	117,202,155	30	إيرادات أخرى
2,192,242,797	2,722,562,850		إجمالي الدخل التشغيلي
(492,452,703)	(713,439,792)	31	نفقات الموظفين
(115,044,662)	(159,468,926)	10	استهلاكات
(13,092,771)	(13,707,628)	11	إطفاءات
(89,822,527)	(229,132,526)	32	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(49,369,587)	-		مخصصات متنوعة
(361,129,597)	(481,359,315)	33	مصاريف تشغيلية أخرى
(79,598,385)	-	34	خسائر أخرى
(1,200,510,232)	(1,597,108,187)		إجمالي المصروفات التشغيلية
991,732,565	1,125,454,663		الربح قبل الضريبة
(259,726,166)	(464,250,186)	18	ضريبة الدخل
732,006,399	661,204,477		صافي ربح السنة
731,730,212	658,553,881		العائد الى:
276,187	2,650,596		مساهمي البنك
732,006,399	661,204,477		حصة الأقلية
208.82	124.16	35	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	ايضاح	
732,006,399	661,204,477		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
-	32,555,000	22	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
732,006,399	693,759,477		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
731,730,212	691,108,881		مساهمي البنك
276,187	2,650,596		حصة الأقلية
732,006,399	693,759,477		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

العائد إلى مساهمي البنك										
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	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	
										2009
3,863,040,444	76,276,187	3,786,764,257	(106,427,433)	1,045,107,738	-	-	174,041,976	174,041,976	2,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
-	-	-	-	(750,000,000)	-	-	-	-	750,000,000	الزيادة في رأس المال (إيضاح 20)
(150,000,000)	-	(150,000,000)	-	(150,000,000)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 44)
693,759,477	2,650,596	691,108,881	-	-	658,553,881	32,555,000	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(228,795,422)	-	114,397,711	114,397,711	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 21)
-	-	-	(19,746,686)	449,505,145	(429,758,459)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
4,406,799,921	78,926,783	4,327,873,138	(126,174,119)	594,612,883	-	32,555,000	288,439,687	288,439,687	3,250,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2009
										2008
2,305,034,045	-	2,305,034,045	(76,409,052)	487,654,097	-	-	71,894,500	71,894,500	1,750,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
750,000,000	-	750,000,000	-	-	-	-	-	-	750,000,000	الزيادة في رأس المال (إيضاح 20)
76,000,000	76,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
732,006,399	276,187	731,730,212	-	-	731,730,212	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(204,294,952)	-	102,147,476	102,147,476	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 21)
-	-	-	(30,018,381)	557,453,641	(527,435,260)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
3,863,040,444	76,276,187	3,786,764,257	(106,427,433)	1,045,107,738	-	-	174,041,976	174,041,976	2,500,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	إيضاح	
991,732,565	1,125,454,663		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لينود غير نقدية:
115,044,662	159,468,926	10	استهلاكات
13,092,771	13,707,628	11	إطفاءات
89,822,527	229,132,526	32	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
255,852,000	-	29	خسارة تدني قيمة استثمارات مالية متوفرة للبيع
26,869,294	(9,677,040)	28	(أرباح) خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
1,081,711	(409,684)		(أرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة
-	(36,098,310)	29	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
102,308,210	(76,161,896)		(استردادات) مخصصات متنوعة
1,595,803,740	1,405,416,813		
(4,297,097,393)	(1,444,946,601)		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي ودائع)
21,758,108	-		استثمارات مالية للمتاجرة
4,115,458,510	2,117,731,984		إيداعات لدى المصارف
(9,998,968,688)	(1,674,034,200)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(146,996,696)	331,929,611		موجودات أخرى
1,218,195,812	(731,808,589)		تأمينات نقدية
6,482,696,463	13,323,353,211		ودائع العملاء
(297,104,674)	393,663,627		مطلوبات أخرى
-	(3,011,729)	17	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(1,306,254,818)	13,718,294,127		صافي النقد من (المستخدم في) التشغيل قبل الضريبة
(173,501,769)	(386,359,300)	18	ضريبة الدخل المدفوعة
(1,479,756,587)	13,331,934,827		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(278,100,000)	58,346,310		استثمارات مالية متوفرة للبيع
300,000,000	350,000,000		استثمارات مالية قروض و سلف
(466,837,666)	(583,585,498)	10	شراء موجودات ثابتة
(3,281,211)	(12,983,315)	11	شراء موجودات غير ملموسة
2,801,200	600,000		النقد المحصل من بيع موجودات ثابتة
-	(145,727,538)		الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
(445,417,677)	(333,350,041)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
76,000,000	-		مساهمات حقوق الأقلية
(9,368,025)	(147,378,636)		الأرباح الموزعة المدفوعة (*)
750,000,000	-		الزيادة في رأس المال (*)
816,631,975	(147,378,636)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
4,484,261	(1,159,901)		تأثير تغيرات أسعار الصرف
(1,104,058,028)	12,850,046,249		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
25,972,525,294	24,868,467,266		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
24,868,467,266	37,718,513,515	36	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
3,615,919,525	3,620,605,191		فوائد مقبوضة
1,703,636,187	1,264,140,003		فوائد مدفوعة
2,550,000	3,442,500		عوائد توزيعات أسهم الشركات المقبوضة

(*) تتضمن الأنشطة التمويلية عمليات غير نقدية تتمثل بزيادة في رأس المال بمبلغ 750,000,000 ليرة سورية مقابل نقص في الأرباح المدورة بنفس المبلغ خلال سنة 2009.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

بنك بيمو السعودي الفرنسي هو شركة مساهمة سورية مغلقة مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم 13901 تاريخ 29 كانون الأول 2003 وفي سجل المصارف تحت الرقم 8 يقع المركز الرئيسي للبنك في شارع 29 أيار دمشق سورية.

باشر المصرف أعماله في 4 كانون الثاني 2004. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال شبكة مكونة من أربع وثلاثون فرعاً موزعة في كافة المحافظات في سورية.

بتاريخ 5 تشرين الثاني 2007 تمت المصادقة على قرار مجلس النقد و التسليف رقم 324 / م ن / ب 4 المتضمن الموافقة للبنك على المساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة. بتاريخ 5 شباط 2008 سدد البنك مساهمته متمثلة بـ 74.67% من رأس مال الشركة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك بيمو بنسبة 22% في رأسمال البنك.

يساهم البنك السعودي الفرنسي بنسبة 27% في رأسمال البنك.

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2009 بقرار مجلس الإدارة في 9 آذار 2010 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- تم عرض القوائم المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة المتداولة للمجموعة.

أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2009.

إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 74.67%.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك و هو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة و المعاملات و الإيرادات و المصروفات و الأرباح و الخسائر ضمن المجموعة و الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة.

إن حقوق الأقلية تمثل الحصة من الأرباح والخسائر و صافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق المساهمين بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك في قائمة المركز المالي الموحدة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، بإستثناء قيام المجموعة بإعتماد المعايير الجديدة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يعتبر تطبيقها ملزماً اعتباراً من 1 كانون الثاني 2009:

معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض القوائم المالية" (المعدل)

يتطلب المعيار المعدل فصل التغييرات في حقوق الملكية بين تلك العائدة للمساهمين والتغييرات غير العائدة للمساهمين. ستظهر قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المعاملات المتعلقة بالمساهمين فقط وسيتم إظهار التغييرات الأخرى في حقوق الملكية بند منفصل. إضافة إلى ذلك يتطلب المعيار المعدل إعداد قائمة للدخل الشامل وإظهارها إما بشكل منفصل أو بشكل متصل مع قائمة الدخل. وقد قامت المجموعة بإظهارها على شكل قائمة منفصلة عن قائمة الدخل.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - "القطاعات التشغيلية"

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 14 "بيانات القطاعات" ويتطلب من البنك موازنة تقارير القطاعات مع التقارير المالية الداخلية للإدارة، ونتج عن ذلك زيادة في عدد بيانات القطاعات الواجب إظهارها. بالإضافة إلى ذلك، يتم بيان القطاعات بطريقة أكثر توافقية مع البيانات الداخلية المستخدمة من قبل المدير التنفيذي الذي يقوم باتخاذ القرارات.

تعديلات معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية" تحسين الإيضاحات حول الأدوات المالية

تم إصدار تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 في آذار 2009 لتحسين إيضاحات القيمة العادلة والسيولة. فيما يخص القيمة العادلة، تتطلب التعديلات إيضاح ثلاثة مستويات لقيمة العادلة لكل بند من بنود الأدوات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة بالإضافة إلى إيضاح خاص يبين التحولات من مستوى إلى آخر وإيضاح تفصيلي فيما يخص المستوى الثالث للقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل إيضاحات السيولة فيما يخص عمليات المشتقات المالية والموجودات المستخدمة في إدارة السيولة.

كما أن المجموعة قد قامت بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية كما في 31 كانون الأول 2009:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم (معدل) المتعلق بشروط المنح وإلغاؤها" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 23 "تكاليف الاقتراض" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية- العرض" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "الأدوات المالية- العرض المتعلق بالأدوات القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية" (معدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 9 (المعدل) ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (المعدل) فيما يتعلق في "إعادة تقييم المشتقات الضمنية" نافذ للتطبيق للفترات المنتهية في أو بعد 30 حزيران 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 "برامج الوفاء للزبائن" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2008.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 16 "التحوط لإستثمار صافي في عمليات أجنبية" نافذ للتطبيق في 1 تشرين الأول 2008.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "القوائم المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية- الإعراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 18 "تحويل الأصول من الزبائن" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

2.4 تحسينات التقارير المالية الدولية

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية في أيار 2008 ونيسان 2009 مجموعة تعديلات على المعايير المحاسبية من أجل إلغاء التناقضات وتحسين المضمون. إن اعتماد هذه التعديلات أدى إلى تغيير في السياسات المحاسبية دون أي تأثير على الوضع المالي وأداء المجموعة.

لا تتوقع إدارة المجموعة أن يكون للمعايير والتفسيرات والتحسينات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

2.5 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في القوائم المالية بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال الفترة وهي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبتنتيجة ذلك هي متأكدة أن المجموعة تمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالإجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الائتمانية.

كما تقوم المجموعة بتحميل خسائر الإضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع على شكل حقوق ملكية عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم المجموعة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترة الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الإستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2.6 أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في قائمة الدخل الموحدة.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

- **تاريخ الاعتراف**
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.
- **الاعتراف الأولي بالأدوات المالية**
يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات و يتم تقييمها بالقيمة العادلة.
- **أرباح اليوم الأول**
عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) للمتاجرة".
عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توفر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.
- **الموجودات المالية المدرجة للمتاجرة في قائمة الدخل**
تصنف الموجودات المالية ضمن هذه الفئة كموجودات مالية للمتاجرة عند الإثبات الأولي لها. يتم شراء الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية للمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تحدث فيها. لا يتم إضافة مصاريف الإقتناء، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة، وتوزيعات الأرباح والأرباح أو الخسائر المتكبدة إما كأرباح أو خسائر المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.
- **الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف**
الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند "الفوائد الدائنة" في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن قائمة الدخل الموحدة.
- **الموجودات المالية المتوفرة للبيع**
الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض وذمم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في حقوق الملكية ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند "أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع". في حال تملك المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في قائمة الدخل الموحدة ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية ناشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الإضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إضمحلال هذه القروض والسلف في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مخصصات إضمحلال-صافي" وفي حساب مخصص الإضمحلال ضمن قائمة المركز المالي الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالإعتبار أي علاوات وخصومات من الإقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للقروض والسلف التي هي جزء من علاقة التحوط بفعالية، فإن أي مكسب أو خسارة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة يتم إثباتها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعديل القيم المدرجة للقروض والسلف التي يتم تحوطها بفعالية لأي تغييرات في القيمة العادلة إلى حد التغييرات في القيم العادلة التي تم تحوطها.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الموجودات المالية

- تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:
- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في إستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
 - قيام المجموعة بنقل الحقوق التعاقدية بإستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال إستلامها بدون تأخير مادي، و
 - قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، أو إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

■ الموجودات المالية (تتمة)

إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل بشكل جوهري ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنه يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمجموعة هو مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة التي قد يطلب من المجموعة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

■ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تتخفف قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في قائمة الدخل الموحدة. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للفرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان الإضافي وبيعها، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة لمخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان الإضافي ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان متشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص به أو خبرة كافية، فإنه يعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين معه للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة المجموعة السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة الغير متاحة حالياً.

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة في حقوق الملكية.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهري أو المستمر للقيمة في قائمة الدخل، يتم عكس هذه الخسارة من قائمة الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ الديون المجدولة

قد تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديدات وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن التحويل وبشكل جوهري المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، فيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

■ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

■ العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الإرتباطات لتقديم قروض - التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام الدفعات.

■ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

الكفالات المالية

من خلال النشاط الاعتيادي للمجموعة تقوم بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإعراف الأولي يتم قياس إلتزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في قائمة الدخل الموحدة وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الإلتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الإئتمانية" في قائمة الدخل الموحدة. يتم الإعراف بالقسط المحصل في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الموجودات الثابتة

يتم تقييم الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة إستهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

الموجودات الثابتة (تتمة)

يتم احتساب الإستهلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

من 5 إلى 20 سنة	المباني وتحسينات بناء مستأجر
من 5 إلى 10 سنوات	معدات وأجهزة وأثاث
5 سنوات	وسائط نقل
5 سنوات	أجهزة الحاسب الآلي

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن الكلفة منزلا منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل الموحدة مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاءات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	5 سنوات
الفروغ	20 سنة

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني معترف بها لأصل في السنوات السابقة، عدا عن الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

تدني قيم الموجودات غير المالية (تتمة)

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك يجب زيادة المبلغ المرسل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

تدرج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الموجودات. إن المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

حسابات خارج قائمة المركز المالي الموحدة

تسجل الإلتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الإعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة. وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات، القبولات والإعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الإلتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في القوائم المالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في قائمة الدخل.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح بإستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم الإعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية
يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.
كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات وخزينة.

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
3,404,419,510	3,185,069,612	نقد في الخزينة
12,782,293,096	22,498,019,531	الحسابات الجارية لدى مصرف سورية المركزي
7,926,002,076	9,334,601,016	احتياطي ودائع (*)
-	36,347,661	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
24,112,714,682	35,054,037,820	

(*) وفقاً لقوانين و أنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 9,334,601,016 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 389 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 و القرار رقم 502 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 15 أيار للعام 2009 مقابل 7,926,002,076 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008. إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

2009 ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
794,192,261	1,796,575,673	2,590,767,934	
-	10,372,810,000	10,372,810,000	
794,192,261	12,169,385,673	12,963,577,934	

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة
3 أشهر أو أقل

4 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

2008	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل	570,827,724	2,205,324,424	2,776,152,148
-	-	7,623,155,000	7,623,155,000
	<u>570,827,724</u>	<u>9,828,479,424</u>	<u>10,399,307,148</u>

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,214,332,902 ليرة سورية (مقابل 942,860,272 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 10,465,311 ليرة سورية (مقابل 38,868,409 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008).

5 ايداعات لدى المصارف

2009	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية (*) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)	803,489,736	21,577,426,758	22,380,916,494
	<u>803,489,736</u>	<u>21,577,426,758</u>	<u>22,380,916,494</u>
2008	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)	2,500,000,000	21,998,648,478	24,498,648,478
	<u>2,500,000,000</u>	<u>21,998,648,478</u>	<u>24,498,648,478</u>

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 كانون الأول 2009 وديعة مجمدة لدى أحد البنوك المراسلة بقيمة 263,440,000 ليرة سورية لقاء عمليات تجارية ذات علاقة بالاعتمادات المستندية (31 كانون الأول 2008: صفر).

6 موجودات مالية للمتاجرة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	سندات مدرجة في أسواق خارجية
310,537,098	319,527,579	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	مؤسسات
8,134,916,568	6,100,094,962	حسابات جارية مدينة
2,112,293,010	3,155,350,115	قروض
3,536,112,724	3,809,004,314	سندات
(276,616,766)	(117,897,965)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
(602,394,182)	(469,357,672)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات
		للأفراد (التجزئة):
8,180,780,706	10,020,683,753	قروض
(125,668,253)	(93,244,441)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
6,171,926,315	6,408,845,934	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
27,131,350,122	28,813,479,000	
(314,277,954)	(539,220,780)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(94,624,673)	(102,719,351)	ينزل : فوائد محفوظة (معلقة)
26,722,447,495	28,171,538,869	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 1,683,286,209 ليرة سورية أي ما نسبته 5.84 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة، مقابل 575,380,653 ليرة سورية أي ما نسبته 2.13% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة السابقة قبل تنزيل الفوائد المعلقة ومخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,580,566,858 ليرة سورية أي ما نسبته 5.49% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، مقابل 480,755,980 ليرة سورية أي ما نسبته 1.78% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة السابقة.

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير المنتجة 134,802,270 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2009 مقابل 102,434,229 ليرة سورية للسنة السابقة، كما بلغ المخصص على هذه التسهيلات غير المباشرة 64,293,572 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2009 والمدرج ضمن بند المخصصات المتنوعة مقابل 60,103,872 للسنة السابقة.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
314,277,954	-	314,277,954	في 1 كانون الثاني 2009
224,942,826	100,459,815	124,483,011	التغيير خلال السنة
539,220,780	100,459,815	438,760,965	في 31 كانون الأول 2009
277,469,500	-	277,469,500	في 1 كانون الثاني 2009
36,808,454	-	36,808,454	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
			<u>الإضافات</u>
399,919,409	100,459,815	299,459,594	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
28,575,049	-	28,575,049	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<u>الاستردادات</u>
(203,551,632)	-	(203,551,632)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
473,837,277	100,459,815	373,377,462	في 31 كانون الأول 2009:
65,383,503	-	65,383,503	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
539,220,780	100,459,815	438,760,965	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
240,623,933	-	240,623,933	في 1 كانون الثاني 2008
73,654,021	-	73,654,021	التغيير خلال السنة
314,277,954	-	314,277,954	في 31 كانون الأول 2008
169,972,189	-	169,972,189	في 1 كانون الثاني 2008:
70,651,744	-	70,651,744	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
			<u>الإضافات</u>
149,480,462	-	149,480,462	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<u>الاستردادات</u>
(41,983,151)	-	(41,983,151)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(33,843,290)	-	(33,843,290)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
277,469,500	-	277,469,500	في 31 كانون الأول 2008:
36,808,454	-	36,808,454	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
314,277,954	-	314,277,954	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

**7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)
الفوائد المحفوظة (المعلقة)**

فيما يلي الحركة على الفوائد المحفوظة (المعلقة)

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية
51,395,120	94,624,673
55,828,274	70,889,215
(12,598,721)	(62,794,537)
94,624,673	102,719,351

الرصيد في 1 كانون الثاني
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

الرصيد في 31 كانون الأول

8 موجودات مالية قروض وسلف

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية
500,000,000	150,000,000

شهادات إيداع - بنوك محلية (*)

(*) قام البنك خلال عامي 2006 و 2007 بشراء شهادات إيداع صادرة عن بنوك محلية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة يتراوح بين 9% و 10%، تستحق هذه الشهادات كما في 31 كانون الأول 2009 في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
350,000,000	-	2009
150,000,000	150,000,000	2010
500,000,000	150,000,000	

9 موجودات مالية متوفرة للبيع

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية
22,248,000	-
42,500,000	75,055,000
64,748,000	75,055,000

موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

سندات متوسطة الأجل
أدوات حقوق الملكية (*)

(*) يمثل المبلغ استثمار البنك في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل 5% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعتزم البنك أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. بلغت الأرباح غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع 32,555,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 (2008: صفر).

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2009

10 موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	أجهزة الحاسب الآلي ليرة سورية	وسائط نقل ليرة سورية	معدات وأجهزة وأثاث ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	التكلفة
1,411,648,534	176,588,535	24,433,099	237,932,000	972,694,900	كما في 1 كانون الثاني 2009
323,208,465	58,338,079	21,797,000	70,475,263	172,598,123	الإضافات
(1,141,900)	-	(1,141,900)	-	-	الإستيعادات
130,684,171	-	-	6,321,795	124,362,376	التحويلات
1,864,399,270	234,926,614	45,088,199	314,729,058	1,269,655,399	كما في 31 كانون الأول 2009
289,827,368	78,330,163	8,111,305	47,763,667	155,622,233	الإستهلاك
159,468,926	33,176,727	7,718,100	28,610,665	89,963,434	كما في 1 كانون الثاني 2009
(951,584)	-	(951,584)	-	-	إستهلاك السنة
448,344,710	111,506,890	14,877,821	76,374,332	245,585,667	الإستيعادات
					كما في 31 كانون الأول 2009
138,255,857	-	-	6,321,795	131,934,062	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
260,377,033	-	-	-	260,377,033	كما في 1 كانون الثاني 2009
(130,684,171)	-	-	(6,321,795)	(124,362,376)	الإضافات
267,948,719	-	-	-	267,948,719	التحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2009
1,684,003,279	123,419,724	30,210,378	238,354,726	1,292,018,451	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2009
1,022,500,470	157,617,866	12,877,545	165,364,719	686,640,340	التكلفة
393,755,564	18,970,669	13,768,054	72,618,281	288,398,560	كما في 1 كانون الثاني 2008
(4,607,500)	-	(2,212,500)	(51,000)	(2,344,000)	الإضافات
1,411,648,534	176,588,535	24,433,099	237,932,000	972,694,900	الإستيعادات
					كما في 31 كانون الأول 2008
175,507,295	49,289,239	4,164,097	29,130,669	92,923,290	الإستهلاك
115,044,662	29,040,924	4,639,397	18,632,998	62,731,343	كما في 1 كانون الثاني 2008
(724,589)	-	(692,189)	-	(32,400)	إستهلاك السنة
289,827,368	78,330,163	8,111,305	47,763,667	155,622,233	الإستيعادات
					كما في 31 كانون الأول 2008
74,973,755	-	-	-	74,973,755	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
73,082,102	-	-	-	73,082,102	كما في 1 كانون الثاني 2008
(9,800,000)	-	-	-	(9,800,000)	الإضافات
138,255,857	-	-	-	138,255,857	التحويلات (إيضاح 11)
					كما في 31 كانون الأول 2008
1,260,077,023	98,258,372	16,321,794	190,168,333	955,328,524	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2008

11 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

	5 سنوات 20 سنة	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة				
كما في 1 كانون الثاني 2009	32,532,551	146,053,241	178,585,792	
الإضافات	12,983,315	-	12,983,315	
كما في 31 كانون الأول 2009	45,515,866	146,053,241	191,569,107	
الإطفاء				
كما في 1 كانون الثاني 2009	20,298,760	21,062,732	41,361,492	
إطفاء السنة	6,486,633	7,220,995	13,707,628	
كما في 31 كانون الأول 2009	26,785,393	28,283,727	55,069,120	
صافي القيمة الدفترية	18,730,473	117,769,514	136,499,987	كما في 31 كانون الأول 2009
التكلفة				
كما في 1 كانون الثاني 2008	29,251,340	136,253,241	165,504,581	
الإضافات	3,281,211	-	3,281,211	
التحويلات (إيضاح 10)	-	9,800,000	9,800,000	
كما في 31 كانون الأول 2008	32,532,551	146,053,241	178,585,792	
الإطفاء				
كما في 1 كانون الثاني 2008	14,166,174	14,102,547	28,268,721	
إطفاء السنة	6,132,586	6,960,185	13,092,771	
كما في 31 كانون الأول 2008	20,298,760	21,062,732	41,361,492	
صافي القيمة الدفترية	12,233,791	124,990,509	137,224,300	كما في 31 كانون الأول 2008

12 موجودات أخرى

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
117,433,313	201,660,031	دفعات مقدمة
221,708,193	15,296,001	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
12,071,508	11,914,020	تأمينات نقدية لدى وكيل الفيزا كارد
42,766,530	55,777,372	قيم برسم التحصيل
7,225,198	31,129,589	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح 37)
11,937,682	5,871,241	سلف موظفين
19,154,062	85,754,980	أخرى
-	23,792,374	دفعات مقدمة إلى موردين
3,549,000	3,549,000	ترخيص فيزا كارد
130,782,258	108,374,672	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
366,085,135	73,932,396	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة -
32,350,153	40,107,793	مؤسسات
14,486,352	27,295,131	فوائد محققة غير مستحقة القبض تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
70,842,247	34,007,420	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
1,050,391,631	718,462,020	

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

بتاريخ 29 كانون الثاني 2009، قام البنك بزيادة الوديعة المجمدة لمقابلة الزيادة في رأس المال التي تمت بنهاية عام 2008.

كما تمت زيادة رأسمال البنك بتاريخ 31 تشرين الأول 2009 وتم إضافة 10% من مبلغ الزيادة إلى الوديعة المجمدة، حيث بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
38,415,000	143,741,950	أرصدة بالليرة السورية
122,262,050	164,509,098	أرصدة بالدولار الأميركي
160,677,050	308,251,048	

14 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	2009
886,189,062	186,930,967	699,258,095	حسابات جارية (*) ودائع لأجل - استحقاقها الأصلي لا يتعدى ثلاثة أشهر
41,964,500	41,964,500	-	
928,153,562	228,895,467	699,258,095	
المجموع ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	داخل سورية ليرة سورية	2008
1,717,552,488	1,003,395,253	714,157,235	حسابات جارية
1,717,552,488	1,003,395,253	714,157,235	

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 كانون الأول 2009 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المرسله بقيمة 5,921,303 ليرة سورية لقاء إصدار كفالات تجارية (31 كانون الأول 2008: صفر).

15 ودائع العملاء

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
10,789,891,110	12,491,288,233	الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,609,925	2,332,345	
640,652,785	637,320,330	
5,420,196,649	5,737,208,550	الشركات الصغيرة و المتوسطة حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
18,033,678	17,142,428	
981,003,071	2,554,438,306	
28,869,024,869	37,030,592,459	الأفراد (التجزئة): حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,786,001,163	2,795,043,927	
28,703,724,583	30,269,124,466	
78,211,137,833	91,534,491,044	

بلغت ودائع القطاع العام السوري 116,497,335 ليرة سورية أي ما نسبته (0.13 %) من إجمالي الودائع مقابل 148,390,469 ليرة سورية أي ما نسبته (0.19 %) في السنة السابقة.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 26,403,701,819 ليرة سورية أي ما نسبته (28.84 %) من إجمالي الودائع مقابل 22,164,125,319 ليرة سورية أي ما نسبته (28.34 %) في السنة السابقة.

بلغت الودائع المقيدة السحب مبلغ 207,488,484 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 مقابل 46,014,563 ليرة سورية في السنة السابقة.

16 تأمينات نقدية

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية
1,129,257,094	1,268,525,139
2,664,667,194	1,793,590,560
3,793,924,288	3,062,115,699

تأمينات نقدية على التسهيلات المباشرة
تأمينات نقدية على التسهيلات غير المباشرة

17 مخصصات متنوعة

2009 ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	الرصيد في 31 كانون الأول
60,103,872	4,189,700	-	-	-	64,293,572
47,979,774	-	-	(3,011,729)	(44,968,045)	-
2,941,981	-	-	-	(119,025)	2,822,956
31,074,826	-	-	-	(31,074,826)	-
348,512	-	-	-	-	348,512
142,448,965	4,189,700	4,189,700	(3,011,729)	(76,161,896)	67,465,040
43,935,366	16,168,506	-	-	-	60,103,872
27,282,948	20,696,826	-	-	-	47,979,774
-	2,941,981	-	-	-	2,941,981
-	31,074,826	-	-	-	31,074,826
12,857,807	-	-	(7,165,249)	(5,344,046)	348,512
84,076,121	70,882,139	70,882,139	(7,165,249)	(5,344,046)	142,448,965

18 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية
257,923,441	344,147,838
(173,501,769)	(344,147,838)
259,726,166	343,247,415
344,147,838	343,247,415

الرصيد في 1 كانون الثاني
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة (*)

الرصيد في 31 كانون الأول

18 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2004 إلى 2008 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(* إن العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي موضح كما يلي:

2008 لييرة سورية	2009 لييرة سورية	
991,732,565	1,125,454,663	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
30,018,381	19,746,686	خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
6,960,185	7,220,995	إطفاء الفروغ
25,377,669	32,486,022	استهلاك المباني
2,941,981	-	مؤونة تغيير أسعار الصرف
31,074,826	-	غرامات ضريبية
-	229,132,526	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	8,094,678	فوائد معلقة
96,373,042	296,680,907	
		ينزل:
(11,717,444)	-	مصاريق تأسيس
(2,550,000)	(3,442,500)	توزيعات أرباح استثمار متوفر للبيع
(33,843,290)	-	استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة (محتسبة على أساس انخفاض قيمة جماعي)
(1,090,210)	(4,832,516)	أرباح شركة تابعة
-	(31,074,826)	استرداد غرامات ضريبية
-	(9,677,040)	أرباح تقييم موجودات مالية متوفرة للمتاجرة
-	(119,025)	استرداد مؤونة تغيير أسعار الصرف
(49,200,944)	(49,145,907)	
1,038,904,663	1,372,989,663	الربح الخاضع للضريبة
		نسبة ضريبة الدخل
%25	%25	
259,726,166	343,247,415	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
-	48,441,167	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	78,191,968	موجودات ضريبية مؤجلة محققة خلال السنة
-	(5,630,364)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
259,726,166	464,250,186	

18 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
78,393,114	84,421,672	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(78,191,968)	موجودات ضريبية مؤجلة محققة خلال السنة (**)
6,028,558	(599,340)	الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة
84,421,672	5,630,364	الرصيد في 31 كانون الأول

(**) بتاريخ قائمة المركز المالي قامت الإدارة بمراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة بسبب وجود مؤشرات تراجع في قيمتها، تبين نتيجة ذلك إضمحلال في قيمة هذه الموجودات ما جعل المجموعة تعمل على احتساب القيمة القابلة للإسترداد و اعتبار الفرق كمصروف على شكل زيادة في ضريبة دخل السنة.

إن ضريبة الدخل المدفوعة خلال عامي 2009 و 2008 المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة تمثل ما يلي:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
173,501,769	344,147,838	الضريبة المدفوعة عن عامي 2008 و 2007
-	42,211,462	الضريبة الإضافية المدفوعة عن سنوات سابقة
173,501,769	386,359,300	

19 مطلوبات أخرى

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
47,578,694	43,744,703	إيرادات مقبوضة مقدماً
532,593,794	780,050,420	شيكات مصدقة
227,552,824	263,582,511	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
-	73,291,481	دفعات مقدمة من العملاء
14,000,325	31,104,020	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة لموظفي الإدارة العليا
205,976	2,827,340	وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 37)
89,831,602	127,122,489	توزيعات أرباح غير مدفوعة (إيضاح 37)
18,507,089	18,297,292	أمانات الضريبة و التأمينات الإجتماعية
63,814,276	76,011,068	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح 37)
89,266,805	51,860,418	مصاريف مستحقة الدفع
113,016,853	128,631,354	ذمم دائنة أخرى
32,574,483	28,704,617	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
		فوائد مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
1,228,942,721	1,625,227,713	

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 3,250,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 6,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2009 (2008: 2,500,000,000 ليرة سورية مقسم على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم).

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى فئتين:

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

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

يمتلك بنك بيمو ما نسبته 22% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يمتلك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته 27% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

حصل البنك خلال الربع الرابع من السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 على موافقة مصرف سورية المركزي و هيئة الأوراق المالية السورية لإصدار و طرح مليون و خمسمائة ألف سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد و ذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ سبعمائة وخمسون مليون ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة ليصبح رأسمال البنك المصرح و المكتتب به و المدفوع 2,500,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2008.

بتاريخ 24 أيار 2009 قررت الهيئة العامة للمساهمين زيادة رأس مال البنك كما يلي:

1. تخصيص جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 750,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع مليون ونصف سهم جديد بالقيمة الاسمية للسهم البالغة 500 ليرة سورية، حيث تم بتاريخ 4 تشرين الأول 2009 استكمال الاجراءات اللازمة لهذه العملية من خلال الحصول على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المحتجزة بتاريخ 18 تشرين الأول 2009.

2. طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة 500,000,000 ليرة سورية موزعة على مليون سهم القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية، حيث تم بتاريخ 17 آب 2009 الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف على تعديل النظام الأساسي للبنك لتشمل هذه الزيادة. لم يتم طرح هذه الزيادة للاكتتاب العام حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

21 الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

21 الاحتياطات (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
991,732,565	1,125,454,663	الربح قبل الضريبة
30,018,381	19,746,686	يضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
(276,187)	(1,224,237)	ينزل حصة الأقلية من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
<u>1,021,474,759</u>	<u>1,143,977,112</u>	
<u>102,147,476</u>	<u>114,397,711</u>	إحتياطي قانوني 10%

الاحتياطي الخاص

بناء على قانون النقد الأساسي رقم 23 وعلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
991,732,565	1,125,454,663	الربح قبل الضريبة
30,018,381	19,746,686	يضاف خسائر فروقات القطع غير المحققة
(276,187)	(1,224,237)	ينزل حصة الأقلية من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
<u>1,021,474,759</u>	<u>1,143,977,112</u>	
<u>102,147,476</u>	<u>114,397,711</u>	إحتياطي قانوني 10%

22 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	أسهم:
-	32,555,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	32,555,000	يضاف: أرباح غير محققة خلال السنة
-	32,555,000	الرصيد في 31 كانون الأول

23 الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ قائمة المركز المالي تبلغ 468,438,764 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2008 مبلغ 938,680,305 ليرة سورية.

24 الفوائد الدائنة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
1,261,129,515	524,859,702	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
71,914,155	29,665,173	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		مؤسسات
798,575,338	832,572,240	حسابات جارية مدينة
427,727,950	506,782,856	سندات
317,608,152	451,531,400	قروض
647,563,323	944,365,087	للأفراد (التجزئة)
3,524,518,433	3,289,776,458	

25 الفوائد المدينة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
176,515,421	202,834,282	ودائع العملاء
86,245,940	89,012,626	حسابات جارية وتحت الطلب
1,198,186,320	977,306,907	ودائع توفير
11,153,309	2,673,928	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
26,078,498	4,056,895	ودائع المصارف
		تأمينات نقدية
1,498,179,488	1,275,884,638	

26 العمولات والرسوم الدائنة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
21,856,729	38,455,885	عمولات على التسهيلات المباشرة
274,883,643	269,623,357	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
125,576,514	147,507,763	عمولات على الخدمات المصرفية
4,946,025	9,293,270	عمولات متنوعة
427,262,911	464,880,275	

27 العمولات والرسوم المدينة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
67,730,273	15,512,387	عمولات مدفوعة للمصارف
21,616,860	17,941,493	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
4,768,985	2,177,236	عمولات مدفوعة متنوعة
94,116,118	35,631,116	

28 صافي أرباح (خسائر) المتاجرة

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	سندات
11,004,000	-	إيرادات فوائد
(26,869,294)	9,677,040	أرباح (خسائر) تقييم غير محققة
(15,865,294)	9,677,040	

29 أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
(255,852,000)	-	خسارة تدني قيمة استثمارات مالية متوفرة للبيع (*)
-	36,098,310	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
2,550,000	3,442,500	عوائد توزيعات أسهم شركات (إيضاح 37)
(253,302,000)	39,540,810	

* تمتلك المجموعة استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل. بتاريخ 31 كانون الأول 2008، تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل المجموعة تعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

خلال العام 2009، قامت المجموعة ببيع هذه الاستثمارات وقد تم الاعتراف بإيرادات البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة.

30 إيرادات أخرى

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
-	44,968,045	استرداد مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
-	24,375,808	تعويضات أضرار من شركة التأمين لمخاطر مؤمن عليها
-	31,074,826	(إيضاحين 34 و 37)
6,099,519	16,783,476	استرداد مخصص غرامات ضريبية
		أخرى
6,099,519	117,202,155	

31 نفقات الموظفين

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
386,241,865	528,742,391	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
46,382,088	68,153,458	التأمينات الاجتماعية
45,187,065	85,235,997	رواتب وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح 37)
6,538,201	12,527,293	نفقات طبية
8,103,484	18,780,653	مصاريف تدريب الموظفين
492,452,703	713,439,792	

32 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
73,654,021	224,942,826	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح 7)
16,168,506	4,189,700	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 17)
89,822,527	229,132,526	

33 مصاريف تشغيلية أخرى

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
73,656,037	91,384,725	إيجارات
47,996,757	66,452,750	إعلانات
14,822,791	19,868,960	قرطاسية ومطبوعات
15,508,017	27,025,421	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
28,534,053	30,836,690	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
13,980,000	13,573,425	أتعاب العقد الإداري (إيضاح 37)
5,738,963	16,449,893	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 37)
23,254,635	45,278,526	رسوم وأعباء حكومية
28,793,584	32,474,985	مصاريف وأتعاب مهنية
12,952,752	16,442,171	صيانة
35,707,271	33,630,834	مصاريف سفر، تنقلات وتشيقات
7,201,335	13,199,619	تأمين
18,776,124	12,157,201	خدمات تنظيف وأمن وحراسة
4,517,876	8,645,043	مصاريف معلوماتية
256,500	5,775,075	تبرعات
13,601,907	19,200,063	مصاريف بطاقات الإئتمان
15,830,995	28,963,934	أخرى
361,129,597	481,359,315	

34 خسائر أخرى

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
75,566,674	-	مخصص لتغطية خسارة مبلغ نقدي مسروق (*)
1,081,711	-	صافي خسائر بيع موجودات ثابتة
2,950,000	-	أخرى
79,598,385	-	

(*) خلال العام 2008، تم الإبلاغ عن سرقة مبلغ نقدي أثناء قيام موظفي البنك بنقلها من أحد الفروع لغرض الأعمال الاعتيادية.

بتاريخ 31 كانون الأول 2008، وبعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيقات الأولية و التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على شكل تعويضات من شركة التأمين (طرف ذو علاقة)، قام البنك بتشكيل مخصص لتغطية خسائر كامل المبلغ المسروق.

خلال العام 2009، تبين للبنك إمكانية تغطية جزء من الخسارة على شكل تعويض من شركة التأمين وقد تم الاعتراف بالمبلغ القابل للاسترداد على شكل إيرادات أخرى كما هو موضح في الإيضاح رقم 30.

35 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

2008	2009	
731,730,212	658,553,881	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (ليرة سورية)
3,504,110	5,304,110	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة
208.82	124.16	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

36 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من المبالغ التالية:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
16,186,712,606	25,683,089,143	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
10,399,307,148	12,963,577,934	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,717,552,488)	(928,153,562)	ينزل: ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
24,868,467,266	37,718,513,515	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد و ما في حكمه.

37 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
45,187,065	85,235,997	تعويضات ومكافأة الإدارة العليا
5,738,963	16,449,893	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
50,926,028	101,685,890	

37 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى
بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا، قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة البنك في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من رأسمال الشركة التابعة		نسبة المساهمة
2008	2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
224,000,000	224,000,000	%74.67

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية
المساهمة المغفلة

37 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	البنك السعودي الفرنسي ليرة سورية	بنك بيمو ليرة سورية	الشركة المتحدة للتمويل ليرة سورية	موظفي الإدارة العليا ليرة سورية	أعضاء الإدارة ليرة سورية	مجلس ليرة سورية	أطراف ذات علاقة (*) ليرة سورية	المساهمون ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية لدى ودائع لدى	159,455,476	181,130,175	-	-	-	-	-	-	340,585,651
حسابات جارية ل حسابات لأجل أو لسابق أشعار	244,200,000	319,550,000	-	-	-	-	-	-	563,750,000
أرصدة مستحقة من أرصدة مستحقة ل	(192,158)	(17,072,824)	(129,542,865)	-	(53,042,487)	(59,717,796)	-	-	(259,568,130)
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	(41,964,500)	(56,803,995)	-	-	-	-	-	(98,768,495)
شراء موجودات ثابتة من تأمينات نقدية	155,191	4,398,809	23,880,962	-	2,694,627	-	-	-	31,129,589
توزيعات أرباح غير مدفوعة	(18,297,292)	-	-	-	-	-	-	-	(18,297,292)
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة ل	-	-	-	-	-	-	-	-	699,993,241
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,247,640)
ضمانات واردة	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,355,867)
كفالات صادرة	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,827,340)
كفالات واردة	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,827,340)
اعتمادات مستندية واردة	(21,514,490)	(3,515,050)	-	-	-	-	-	-	(24,029,540)
اعتمادات مستندية صادرة	345,949,350	192,174,068	-	-	-	-	-	-	538,123,418
شيكات للتحويل	(11,050,509)	(53,405,328)	-	-	-	-	-	-	(64,455,837)
بوالص استيراد	(26,780,226)	(1,519,034,027)	-	-	-	-	-	-	(1,545,814,253)
بوالص تصدير	1,118,379	23,028,686	-	-	-	-	-	-	24,147,065
تعهد قطع تصدير	-	-	-	-	-	-	-	-	549,816
عناصر قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فوائد دائنة	9,256,491	4,577,887	22,299	-	-	-	68,073,571	-	81,930,248
فوائد مدينة	(88,761)	(814,757)	(9,679,620)	-	(599,632)	-	(638,739)	-	(11,821,509)
مصاريف تأمين	-	-	(16,533,717)	-	-	-	-	-	(16,533,717)
عوائد توزيعات أسهم	-	3,442,500	-	-	-	-	-	-	3,442,500
أتعاب العقد الإداري لصالح رواتب ومكافآت	-	(13,573,425)	-	-	-	-	-	-	(13,573,425)
إيراد تعويض أضرار لمخاطر مؤمن عليها	-	-	-	(85,235,997)	(16,449,893)	-	-	-	(101,685,890)
	-	24,375,808	-	-	-	-	-	-	24,375,808

(*تطبيقاً للقرار رقم 500/م/ب/4 تاريخ 2009/5/10 فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات لأطراف ذات علاقة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات . إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين 7.75% إلى 12% . الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين 1% إلى 5.25% .

37 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المساهمين ليرة سورية	أطراف ذات علاقة ليرة سورية	مجلس أعضاء الإدارة ليرة سورية	موظفي الإدارة العليا ليرة سورية	الشركة المتحدة للتأمين ليرة سورية	بنك بيمو ليرة سورية	البنك السعودي الفرنسي ليرة سورية	2008 بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
1,008,385,335	-	-	-	-	-	902,674,818	105,710,517	حسابات جارية لدى
1,494,987,000	-	-	-	-	-	695,250,000	799,737,000	ودائع لدى
(251,910,213)	-	(15,580,667)	(80,842,727)	-	(155,486,819)	-	-	حسابات جارية ل
(239,685,843)	-	(52,327,553)	-	-	(187,358,290)	-	-	حسابات لأجل أو لسابق ألتعار
7,225,198	-	-	-	-	5,258,855	1,966,343	-	أرصدة مستحقة من
(18,507,089)	-	-	-	-	-	-	(18,507,089)	أرصدة مستحقة ل
915,342,696	-	915,342,696	-	-	-	-	-	أرصدة التسهيلات الإئتمانية
10,028,997	-	10,028,997	-	-	-	-	-	شراء موجودات ثابتة من
(367,782)	-	(367,782)	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
(205,976)	(205,976)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح غير مدفوعة
(14,000,325)	-	-	-	(14,000,325)	-	-	-	مصاريف مس تحقة وغير مدفوعة ل
								بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(236,525,000)	-	(236,525,000)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
374,436,725	-	164,244,760	-	-	-	83,953,815	126,238,150	كفالات صادرة
(451,850,000)	-	(451,850,000)	-	-	-	-	-	كفالات واردة
78,169,459	-	(63,822,929)	-	-	-	(5,638,941)	(8,707,589)	اعتمادات مستندية واردة
319,028,695	-	-	-	-	-	57,826,585	261,202,110	اعتمادات مستندية صادرة
(69,903,390)	-	-	-	-	-	(69,893,773)	(9,617)	شيكات للتحويل
(3,028,951,135)	-	-	-	-	-	(2,980,895,459)	(48,055,676)	بوالص استيراد
18,934,598	-	-	-	-	-	18,444,447	490,151	بوالص تصدير
54,264,816	-	54,264,816	-	-	-	-	-	تعهد قطع تصدير
								عناصر قائمة الدخل الموحدة
79,911,751	-	28,536,451	-	-	5,258,855	19,338,545	26,777,900	فوائد دائنة
(9,226,650)	-	-	(699,903)	-	(6,323,534)	(1,710,812)	(492,401)	فوائد مدينة
(14,794,847)	-	-	-	-	(14,794,847)	-	-	مصاريف تأمين
2,550,000	-	-	-	-	2,550,000	-	-	عوائد توزيعات أسهم
(13,980,000)	-	-	-	-	-	(13,980,000)	-	أتعاب العقد الإداري لصالح
(50,926,028)	-	-	(5,738,963)	(45,187,065)	-	-	-	رواتب ومكافآت
(14,953,397)	-	(14,953,397)	-	-	-	-	-	مصروفات متنوعة لصالح

38 القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما مباشرة أو بشكل غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2008				2009				إيضاح	
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		
310,537,098	-	310,537,098	-	319,527,579	-	319,527,579	-	6	موجودات مالية للمتاجرة
22,248,000	-	-	22,248,000	75,055,000	-	-	75,055,000	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
332,785,098	-	310,537,098	22,248,000	394,582,579	-	319,527,579	75,055,000		

38 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية:

2008			2009			
الربح (الخسارة) الغير معترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) الغير معترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
11,418,512	24,124,133,194	24,112,714,682	(220,679)	35,053,817,141	35,054,037,820	الموجودات المالية
-	10,399,307,148	10,399,307,148	-	12,963,577,934	12,963,577,934	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
211,507,794	24,710,156,272	24,498,648,478	29,844,581	22,410,761,075	22,380,916,494	حسابات جارية لدى المصارف
36,148,573	26,758,596,068	26,722,447,495	76,812,173	28,248,351,042	28,171,538,869	إيداعات لدى المصارف
14,060,631	514,060,631	500,000,000	4,474,432	154,474,432	150,000,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	160,677,050	160,677,050	-	308,251,048	308,251,048	موجودات مالية قروض وسلف
-	1,717,552,488	1,717,552,488	-	928,153,562	928,153,562	الودیعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
(22,524,887)	78,233,662,720	78,211,137,833	(44,638,730)	91,579,129,774	91,534,491,044	المطلوبات المالية
(10,694,319)	3,804,618,607	3,793,924,288	(5,209,437)	3,067,325,136	3,062,115,699	ودائع مصارف
						ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
239,916,304			61,062,340			مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف بها

فيما يلي الافتراضات المستخدمة في تحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض إن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات المعدل المتغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدره للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق.

يتم تسجيل بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستخدام تقنيات للتقييم على اعتبار أن تعاملات السوق الحالية أو معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها غير متوفرة. يتم اختبار تقنيات التقييم هذه مقابل أسعار تعاملات السوق الحقيقية وباستخدام تقديرات المجموعة لأفضل المدخلات المستخدمة لهذه التقنيات.

39 إدارة المخاطر

39.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر الدفع المسبق، مخاطر السيولة والتمويل، مخاطر السوق وتتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

إدارة المخاطر

الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر و التأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

الخزينة

الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.1 مقدمة (تتمة)

قياس المخاطر ونظام التقارير (تتمة)

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربعي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

يتم إعداد تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة .

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

39.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الإعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند قائمة المركز المالي الموحدة. يتم عرض الحد الأقصى بعد مخصص التدني وقبل تأثير اتفاقيات التقاص والضمانات ومخففات المخاطر الأخرى.

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	
20,708,295,172	31,868,968,208	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,399,307,148	12,963,577,934	أرصدة لدى المصارف
24,498,648,478	22,380,916,494	إيداعات لدى المصارف
310,537,098	319,527,579	موجودات مالية للمناجزة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
7,999,093,089	9,107,700,945	للأفراد
56,019,364	715,060,726	القروض العقارية
12,522,772,450	12,063,592,461	الشركات الكبرى
6,144,562,592	6,285,184,737	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
500,000,000	150,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
22,248,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,050,391,631	718,462,020	موجودات أخرى
160,677,050	308,251,048	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
84,372,552,072	96,881,242,152	
13,666,456,854	12,690,749,145	كفالات
1,667,259,451	1,837,382,282	اعتمادات
736,892,069	965,483,304	قبولات
7,712,731,000	8,836,328,494	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
23,783,339,374	24,329,943,225	
108,155,891,446	121,211,185,377	إجمالي المخاطر الائتمانية

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. و أبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية بالإضافة إلى الإخلال بشروط العقد الأصلي.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد وفق المؤشرات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف 597 والمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى و القيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة

يتم تقييم الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. تقوم المجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2009

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

إن توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق قرار مجلس النقد والتسليف 597 و وفقاً لتصنيف الديون كما يلي:

الشركات					المبلغ بالليرات السورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2009
362,885,001	360,885,001	-	-	2,000,000	متدنية المخاطر
14,122,588,790	1,012,467,356	3,399,482,241	702,064,539	9,008,574,654	عادية (مقبولة المخاطر)
12,644,719,000	4,634,367,000	8,000,591,000	-	9,761,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					منها مستحقة:
260,000	-	3,000	-	257,000	لغاية 30 يوم
95,119,000	70,389,914	19,447,086	-	5,282,000	من 31 يوم لغاية 60 يوم
183,659,000	28,378,000	151,059,000	-	4,222,000	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,683,286,209	401,126,578	1,077,120,512	13,562,743	191,476,376	غير عاملة:
614,092,904	214,298,959	332,598,021	-	67,195,924	دون المستوى
262,418,512	48,276,321	176,546,391	997,637	36,598,163	مشكوك فيها
806,774,793	138,551,298	567,976,100	12,565,106	87,682,289	هالكة (رديئة)
28,813,479,000	6,408,845,935	12,477,193,753	715,627,282	9,211,812,030	المجموع
(102,719,351)	(8,985,885)	(89,515,640)	(49,177)	(4,168,649)	يطرح: فوائد معلقة
(539,220,780)	(114,675,313)	(324,085,652)	(517,379)	(99,942,436)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
28,171,538,869	6,285,184,737	12,063,592,461	715,060,726	9,107,700,945	الصافي
الشركات					المبلغ بالليرات السورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2008
25,625,698,734	5,219,359,519	12,441,860,822	56,019,364	7,908,459,029	عادية (مقبولة المخاطر)
930,270,735	579,349,305	260,287,370	-	90,634,060	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					منها مستحقة:
613,682,334	394,962,348	177,446,852	-	41,273,134	لغاية 30 يوم
106,364,208	57,446,643	25,809,362	-	23,108,203	من 31 يوم لغاية 60 يوم
210,224,193	126,940,314	57,031,156	-	26,252,723	من 61 يوم لغاية 90 يوم
575,380,653	373,217,491	202,163,162	-	-	غير عاملة:
140,818,229	55,565,252	85,252,977	-	-	دون المستوى
17,831,062	17,831,062	-	-	-	مشكوك فيها
416,731,362	299,821,177	116,910,185	-	-	هالكة (رديئة)
27,131,350,122	6,171,926,315	12,904,311,354	56,019,364	7,999,093,089	المجموع
(94,624,673)	(5,774,193)	(88,850,480)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(314,277,954)	(21,589,530)	(292,688,424)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
26,722,447,495	6,144,562,592	12,522,772,450	56,019,364	7,999,093,089	الصافي

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	المبلغ بالليرات السورية 31 كانون الأول 2009
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة			
953,604,000	595,508,000	358,096,000	-	-	-	متدنية المخاطر
2,902,586,176	529,147,178	1,995,667,646	-	377,771,352	-	عادية (مقبولة المخاطر)
4,637,493,000	1,237,563,000	3,399,930,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
4,637,493,000	1,237,563,000	3,399,930,000	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
134,802,271	32,316,868	102,485,403	-	-	-	غير عاملة:
49,082,968	25,714,458	23,368,510	-	-	-	دون المستوى
783,734	783,734	-	-	-	-	مشكوك فيها
84,935,569	5,818,676	79,116,893	-	-	-	هالكة (رديئة)
8,628,485,447	2,394,535,046	5,856,179,049	-	377,771,352	-	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
(64,293,573)	(5,829,764)	(58,463,809)	-	-	-	
8,564,191,874	2,388,705,282	5,797,715,240	-	377,771,352	-	المجموع

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	المبلغ بالليرات السورية 31 كانون الأول 2008
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة			
8,232,487,939	2,313,082,887	5,554,541,875	-	364,863,177	-	عادية (مقبولة المخاطر)
102,434,229	-	102,434,229	-	-	-	غير عاملة:
33,936,450	-	33,936,450	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
68,497,779	-	68,497,779	-	-	-	هالكة (رديئة)
8,334,922,168	2,313,082,887	5,656,976,104	-	364,863,177	-	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
(60,103,871)	-	(60,103,871)	-	-	-	
8,274,818,297	2,313,082,887	5,596,872,233	-	364,863,177	-	المجموع

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م.ن/ ب4 تاريخ 2009/12/9 وعلى تعليمات مصرف سورية المركزي، يتوجب على المصرف تكوين مخصصات إضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل وفق المبين في البندين أدناه وذلك اعتباراً من العام القادم:

1. تكوين مخصص تدني على الديون المنتجة يتراوح بين 2 % و 3 % من محفظة التسهيلات الائتمانية حسب الضمانات وفئة التصنيف الخاصة بهذه التسهيلات ويتم احتسابها وفق أحكام القرار المذكور.
2. احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و 0.5 % من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء المتدني المخاطر منها.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي هذه الديون 105,795,237 ليرة سورية في نهاية 31 كانون الأول 2009 مقابل 112,757,810 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2008.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي هذه الديون 1,640,995,364 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2009 مقابل 3,001,926,310 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2008.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2009:

الاجمالي	الشركات			الأفراد	المبلغ بالليرات السورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
1,316,489,000	956,393,000	358,096,000	-	2,000,000	عادية متدنية المخاطر
16,870,578,110	1,278,935,468	4,062,609,783	854,514,131	10,674,518,728	عادية (مقبولة المخاطر)
16,527,904,580	6,707,781,899	9,808,388,378	-	11,734,303	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة :
446,499,343	111,027,622	325,290,789	-	10,180,932	دون المستوى
87,088,955	39,880,250	30,701,705	1,286,000	15,221,000	مشكوك فيها
531,595,481	85,503,500	398,066,221	16,000,000	32,025,760	هالكة (رديئة)
35,780,155,469	9,179,521,739	14,983,152,876	871,800,131	10,745,680,723	المجموع
958,289,000	941,393,000	14,896,000	-	2,000,000	منها ضمانات نقدية
358,200,000	15,000,000	343,200,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
16,464,766,392	5,409,374,747	6,343,077,905	871,800,131	3,840,513,609	عقارية
384,171,000	384,171,000	-	-	-	أسهم متداولة
15,419,275,550	2,280,620,491	6,342,034,121	-	6,796,620,938	سيارات أليات
2,195,453,527	148,962,501	1,939,944,850	-	106,546,176	أخرى
35,780,155,469	9,179,521,739	14,983,152,876	871,800,131	10,745,680,723	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2008:

الاجمالي	الشركات			الأفراد	المبلغ بالليرات السورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
26,469,079,021	5,888,077,049	17,844,895,187	37,998,050	2,698,108,735	عادية (مقبولة المخاطر)
1,076,154,465	675,701,965	369,974,162	-	30,478,338	تحت المراقبة غير عاملة :
339,493,000	14,400,000	317,763,000	-	7,330,000	دون المستوى
29,278,400	25,978,400	3,300,000	-	-	مشكوك فيها
131,811,000	16,170,000	115,641,000	-	-	هالكة
28,045,815,886	6,620,327,414	18,651,573,349	37,998,050	2,735,917,073	المجموع
292,596,399	50,499,690	232,833,709	-	9,263,000	منها ضمانات نقدية
362,875,000	85,000,000	277,875,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
11,427,791,154	3,935,905,860	5,302,793,063	37,998,050	2,151,094,181	عقارية
12,117,102,603	1,507,207,943	10,145,962,305	-	463,932,355	سيارات أليات
3,845,450,730	1,041,713,921	2,692,109,272	-	111,627,537	أخرى
28,045,815,886	6,620,327,414	18,651,573,349	37,998,050	2,735,917,073	المجموع

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

31 كانون الأول 2009				
المجموع ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	عادي ليرة سورية	جيد ليرة سورية	
31,868,968,208	-	-	31,868,968,208	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,963,577,934	-	1,113,742,260	11,849,835,674	أرصدة لدى المصارف
22,380,916,494	-	2,401,239,736	19,979,676,758	إيداعات لدى المصارف
319,527,579	-	-	319,527,579	موجودات مالية للمتاجرة
150,000,000	-	-	150,000,000	موجودات مالية قروض و سلف
308,251,048	-	-	308,251,048	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
67,991,241,263	-	3,514,981,996	64,476,259,267	
31 كانون الأول 2008				
المجموع ليرة سورية	انخفضت قيمته (*) ليرة سورية	عادي ليرة سورية	جيد ليرة سورية	
20,708,295,172	-	-	20,708,295,172	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,399,307,148	-	1,497,827,724	8,901,479,424	أرصدة لدى المصارف
24,498,648,478	-	3,705,100,000	20,793,548,478	إيداعات لدى المصارف
310,537,098	-	-	310,537,098	موجودات مالية للمتاجرة
500,000,000	-	-	500,000,000	موجودات مالية قروض و سلف
278,100,000	278,100,000	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
160,677,050	-	-	160,677,050	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
56,855,564,946	278,100,000	5,202,927,724	51,374,537,222	

(*) يمثل الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية التدني في قيمة إحدى السندات الصادرة عن بنوك خارجية خلال عام 2008.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	التصنيف حسب S & P	التصنيف الداخلي للمخاطر
23,574,296,646	34,123,794,930	من AAA- وحتى AAA+	جيد الدرجة الأولى (*)
10,907,970,000	14,169,350,000	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
16,892,270,576	16,183,114,337	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
<u>51,374,537,222</u>	<u>64,476,259,267</u>		
4,832,127,724	3,149,781,996	من BBB- وحتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة
370,800,000	365,200,000	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
-	-	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
<u>5,202,927,724</u>	<u>3,514,981,996</u>		
<u>56,577,464,946</u>	<u>67,991,241,263</u>		

(*) تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.

حسب مؤسسات التصنيف الخارجية سندات و أسناد و أدونات

موجودات مالية للمتاجرة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
130,581,825	S&P	A+
188,945,754	S&P	A+
<u>319,527,579</u>		

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية حسب التركيز الجغرافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية حسب التركيز الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2009:

المبلغ بالليرات السورية	داخل القطر	دول الشرق الأخرى	دول الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا*	أميركا	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	31,868,968,208	-	-	-	-	-	31,868,968,208
أرصدة لدى المصارف	794,192,261	2,185,148,733	9,021,595,912	15,656,570,000	890,116,999	72,524,029	12,963,577,934
إيداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية:	803,489,736	4,186,156,758	15,656,570,000	15,656,570,000	1,734,700,000	-	22,380,916,494
للأفراد	9,107,700,945	-	-	-	-	-	9,107,700,945
القروض العقارية	715,060,726	-	-	-	-	-	715,060,726
الشركات الكبرى	12,063,592,461	-	-	-	-	-	12,063,592,461
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	6,285,184,737	-	-	-	-	-	6,285,184,737
موجودات مالية قروض وسلف	150,000,000	-	-	-	-	-	150,000,000
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	319,527,579	319,527,579	-	-	319,527,579
الموجودات الأخرى	589,172,063	68,572,523	55,475,382	55,475,382	5,242,052	-	718,462,020
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	308,251,048	-	-	-	-	-	308,251,048
المجموع	62,685,612,185	6,439,878,014	25,053,168,873	25,053,168,873	2,630,059,051	72,524,029	96,881,242,152

*باستثناء دول الشرق الأوسط

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية حسب التركيز الجغرافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية حسب التركيز الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2008:

المبلغ بالليرات السورية	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أميركا	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	20,708,295,172	-	-	-	-	20,708,295,172
أرصدة لدى المصارف	570,827,724	2,376,595,003	6,226,055,101	1,206,788,030	19,041,290	10,399,307,148
إيداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية:	2,500,000,000	2,432,063,478	17,434,485,000	2,132,100,000	-	24,498,648,478
للأفراد	7,999,093,089	-	-	-	-	7,999,093,089
القروض العقارية	56,019,364	-	-	-	-	56,019,364
الشركات الكبرى	12,522,772,450	-	-	-	-	12,522,772,450
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	6,144,562,592	-	-	-	-	6,144,562,592
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	-	-	22,248,000	22,248,000
موجودات مالية قروض وسلف	500,000,000	-	-	-	-	500,000,000
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	310,537,098	-	-	310,537,098
الموجودات الأخرى	473,174,935	250,118,203	302,972,726	24,125,767	-	1,050,391,631
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	160,677,050	-	-	-	-	160,677,050
المجموع	51,635,422,376	5,058,776,684	24,274,049,925	3,363,013,797	41,289,290	84,372,552,072

*باستثناء دول الشرق الأوسط

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للمجموعة حسب القطاعات الاقتصادية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

31 كانون الأول 2009

المبلغ بالليرات السورية	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	31,868,968,208	-	-	-	-	-	31,868,968,208
أرصدة لدى المصارف	12,963,577,934	-	-	-	-	-	12,963,577,934
إيداعات لدى المصارف	22,380,916,494	-	-	-	-	-	22,380,916,494
التسهيلات الائتمانية	-	4,278,659,925	1,217,149,833	604,629,409	4,491,711	22,066,607,991	28,171,538,869
موجودات مالية قروض وسلف	150,000,000	-	-	-	-	-	150,000,000
موجودات مالية للمتاجرة	319,527,579	-	-	-	-	-	319,527,579
الموجودات الأخرى	342,645,881	10,237,076	2,912,140	1,446,630	10,747	361,209,546	718,462,020
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	308,251,048	-	-	-	-	-	308,251,048
المجموع	68,333,887,144	4,288,897,001	1,220,061,973	606,076,039	4,502,458	22,427,817,537	96,881,242,152

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للمجموعة حسب القطاعات الاقتصادية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

31 كانون الأول 2008

المبلغ بالليرات السورية	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	20,708,295,172	-	-	-	-	-	20,708,295,172
أرصدة لدى المصارف	10,399,307,148	-	-	-	-	-	10,399,307,148
إيداعات لدى المصارف	24,498,648,478	-	-	-	-	-	24,498,648,478
التسهيلات الائتمانية	-	4,846,410,102	1,196,525,510	576,979,610	4,473,992	20,098,058,281	26,722,447,495
موجودات مالية قروض وسلف	500,000,000	-	-	-	-	-	500,000,000
موجودات مالية للمتاجرة	310,537,098	-	-	-	-	-	310,537,098
موجودات مالية متوفرة للبيع	22,248,000	-	-	-	-	-	22,248,000
الموجودات الأخرى	847,804,871	8,494,316	2,097,153	1,011,274	7,842	190,976,175	1,050,391,631
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	160,677,050	-	-	-	-	-	160,677,050
المجموع	57,447,517,817	4,854,904,418	1,198,622,663	577,990,884	4,481,834	20,289,034,456	84,372,552,072

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.3 مخاطر السوق

مخاطر سعر الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة وأثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية قائمة الدخل الموحدة هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، بينما يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بتقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع ذات العائد الثابت، يتم تحليل حساسية حقوق الملكية وفقاً لاستحقاق الموجودات. يعتمد تحليل حساسية حقوق الملكية على فرض أن هناك تغير موازي في منحنى العائد بينما يعرض التحليل حسب الاستحقاق الحساسية للتغيرات غير المتوازنة.

2008			2009			أثر الزيادة %2
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
(28,462,356)	(37,949,808)	(2,168,560,429)	(11,150,813)	(14,867,750)	(849,585,714)	دولار أميركي
(3,886,823)	(5,182,431)	(296,138,925)	(7,348,084)	(9,797,445)	(559,853,972)	يورو
(251,285)	(335,046)	(19,145,491)	(244,980)	(326,640)	(18,665,150)	جنيه استرليني
(543,365)	(724,487)	(41,399,272)	(268,049)	(357,398)	(20,422,716)	ين ياباني
(155,814,529)	(207,752,705)	(11,871,583,135)	(188,331,130)	(251,108,173)	(14,349,038,457)	ليرة سورية
(3,355,667)	(4,474,223)	(255,669,866)	(1,451,364)	(1,935,152)	(110,580,119)	العملات الأخرى

2008			2009			أثر النقصان %2
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	
28,462,356	37,949,808	(2,168,560,429)	11,150,813	14,867,750	(849,585,714)	دولار أميركي
3,886,823	5,182,431	(296,138,925)	7,348,084	9,797,445	(559,853,972)	يورو
251,285	335,046	(19,145,491)	244,980	326,640	(18,665,150)	جنيه استرليني
543,365	724,487	(41,399,272)	268,049	357,398	(20,422,716)	ين ياباني
155,814,529	207,752,705	(11,871,583,135)	188,331,130	251,108,173	(14,349,038,457)	ليرة سورية
3,355,667	4,474,223	(255,669,866)	1,451,364	1,935,152	(110,580,119)	العملات الأخرى

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية لها، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و تتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

2008			2009			أثر الزيادة في سعر الصرف %2
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	مركز القطع ليرة سورية	
26,941,482	22,094,118	1,104,705,905	27,299,139	27,819,590	1,390,979,504	دولار أميركي
276,597	368,796	18,439,775	142,854	190,472	9,523,609	يورو
(23,418)	(31,224)	(1,561,190)	(25,185)	(33,580)	(1,679,001)	جنيه استرليني
(838)	(1,117)	(55,849)	1,207	1,609	80,439	ين ياباني
(970)	(1,293)	(64,633)	7,744	10,325	516,232	الفرنك السويسري

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

31 كانون الأول 2009

المبلغ بالليرات السورية

المجموع	لاتتأثر بأسعار الفوائد	من 1 الى 2 سنة	من 9 الى 12 شهر	من 6 الى 9 أشهر	من 3 الى 6 أشهر	من شهر الى 3 أشهر	دون الشهر	
								الموجودات
35,054,037,820	12,556,018,289	-	-	-	-	-	22,498,019,531	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,963,577,934	-	-	-	-	-	2,696,225,000	10,267,352,934	أرصدة لدى المصارف
22,380,916,494	-	-	897,800,000	1,095,600,000	7,564,310,000	8,119,150,000	4,704,056,494	إيداعات لدى مصارف
319,527,579	-	-	-	-	-	-	319,527,579	موجودات مالية للمتاجرة
28,171,538,869	-	14,313,732,612	5,228,292,165	1,180,613,766	3,177,576,860	2,456,730,914	1,814,592,552	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
150,000,000	-	-	100,000,000	-	50,000,000	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
75,055,000	75,055,000	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,684,003,279	1,684,003,279	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
136,499,987	136,499,987	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5,630,364	5,630,364	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
718,462,020	718,462,020	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
308,251,048	308,251,048	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي
101,967,500,394	15,483,919,987	14,313,732,612	6,226,092,165	2,276,213,766	10,791,886,860	13,272,105,914	39,603,549,090	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
928,153,562	-	-	-	-	-	5,921,303	922,232,259	ودائع المصارف
91,534,491,044	-	5,807,434,797	6,897,419,061	9,916,416,826	11,550,251,134	13,135,010,994	44,227,958,232	ودائع العملاء
3,062,115,699	1,793,590,559	-	92,917,859	116,793,270	222,251,606	717,157,096	119,405,309	تأمينات نقدية
67,465,040	67,465,040	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
343,247,415	343,247,415	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,625,227,713	1,625,227,713	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
97,560,700,473	3,829,530,727	5,807,434,797	6,990,336,920	10,033,210,096	11,772,502,740	13,858,089,393	45,269,595,800	إجمالي المطلوبات
4,406,799,921	11,654,389,260	8,506,297,815	(764,244,755)	(7,756,996,330)	(980,615,880)	(585,983,479)	(5,666,046,710)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	من 1 الى 2 سنة	من 9 الى 12 شهر	من 6 الى 9 أشهر	من 3 الى 6 أشهر	من شهر الى 3 أشهر	دون الشهر	31 كانون الأول 2008 المبلغ بالليرات السورية الموجودات
								نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,112,714,682	11,330,421,586	-	-	-	-	-	12,782,293,096	أرصدة لدى المصارف
10,399,307,148	-	-	-	-	-	7,623,155,000	2,776,152,148	إيداعات لدى مصارف
24,498,648,478	-	-	1,132,450,000	4,282,350,000	6,236,387,000	8,619,791,478	4,227,670,000	موجودات مالية للمتاجرة
310,537,098	-	-	-	-	-	-	310,537,098	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
26,722,447,495	-	13,166,734,774	5,014,122,062	1,530,611,348	3,041,509,981	2,302,979,518	1,666,489,812	موجودات مالية قروض وسلف
500,000,000	-	150,000,000	-	100,000,000	50,000,000	200,000,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
64,748,000	64,748,000	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,260,077,023	1,260,077,023	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
137,224,300	137,224,300	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
84,421,672	84,421,672	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,050,391,631	1,050,391,631	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي
160,677,050	160,677,050	-	-	-	-	-	-	
89,301,194,577	14,087,961,262	13,316,734,774	6,146,572,062	5,912,961,348	9,327,896,981	18,745,925,996	21,763,142,154	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
1,717,552,488	-	-	-	-	-	-	1,717,552,488	ودائع المصارف
78,211,137,833	-	-	1,191,893,409	577,400,655	1,696,344,050	4,871,595,376	69,873,904,343	ودائع العملاء
3,793,924,288	2,813,770,148	-	96,783,726	75,610,615	212,132,984	458,689,574	136,937,241	تأمينات نقدية
142,448,965	142,448,965	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
344,147,838	344,147,838	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,228,942,721	1,228,942,721	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
85,438,154,133	4,529,309,672	-	1,288,677,135	653,011,270	1,908,477,034	5,330,284,950	71,728,394,072	إجمالي المطلوبات
3,863,040,444	9,558,651,590	13,316,734,774	4,857,894,927	5,259,950,078	7,419,419,947	13,415,641,046	(49,965,251,918)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2009

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	المعادل بالليرات السورية					31 كانون الأول 2009
	عملات أخرى	بين ياباتي	جنه استرليني	يورو	دولار أميركي	
						الموجودات
6,135,993,190	185,615,831	13,329	19,252,791	1,226,220,474	4,704,890,765	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,236,805,616	930,592,117	4,570,140	436,664,829	1,659,345,569	9,205,632,961	أرصدة لدى المصارف
21,577,426,758	1,538,460,000	-	-	4,116,250,000	15,922,716,758	إيداعات لدى المصارف
319,527,579	-	-	-	188,945,754	130,581,825	موجودات مالية للمتاجرة
947,913,452	6,562,921	38,062,651	537,672	154,434,403	748,315,805	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
213,852,554	77,725,388	-	112,442	9,983,293	126,031,421	موجودات أخرى
164,509,098	-	-	-	-	164,509,098	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
41,596,028,237	2,738,956,257	42,646,120	456,567,734	7,355,179,493	31,002,678,633	مجموع الموجودات
						المطلوبات
556,881,781	24,447,128	41,964,500	6,636,641	198,948,479	284,885,033	ودائع المصارف
37,725,019,233	2,558,803,286	596,515	441,259,237	6,790,549,342	27,933,810,853	ودائع العملاء
1,774,502,953	126,865,500	-	10,041,283	295,983,227	1,341,612,943	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
130,360,715	18,481,339	4,666	309,574	60,174,836	51,390,300	مطلوبات أخرى
40,186,764,682	2,728,597,253	42,565,681	458,246,735	7,345,655,884	29,611,699,129	مجموع المطلوبات
1,410,942,556	10,359,004	80,439	(1,679,001)	9,523,609	1,390,979,504	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2009

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الاجنبية (تتمة)

المجموع	المعادل بالليرات السورية					31 كانون الأول 2008
	عملات أخرى	بين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أميركي	
						الموجودات
5,605,184,716	238,303,550	-	15,042,550	1,191,112,077	4,160,726,539	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,999,688,525	735,822,319	2,978,841	163,172,524	1,739,699,714	7,358,015,127	أرصدة لدى المصارف
21,998,648,478	901,738,478	-	186,175,000	4,164,480,000	16,746,255,000	إيداعات لدى المصارف
310,537,098	-	-	-	178,773,318	131,763,780	موجودات مالية للمتاجرة
2,174,067,293	49,529,385	76,427,772	235,364	280,121,297	1,767,753,475	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
22,248,000	-	-	-	-	22,248,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
387,308,010	84,516,455	-	5,925,194	46,826,344	250,040,017	موجودات أخرى
122,262,050	-	-	-	-	122,262,050	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
40,619,944,170	2,009,910,187	79,406,613	370,550,632	7,601,012,750	30,559,063,988	مجموع الموجودات
						المطلوبات
1,143,703,406	32,743,730	78,882,653	4,912,087	17,170,582	1,009,994,354	ودائع المصارف
35,523,643,073	1,884,081,320	538,385	356,608,077	6,497,697,980	26,784,717,311	ودائع العملاء
2,661,825,995	80,727,518	-	9,303,338	982,778,629	1,589,016,510	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية دخل
175,893,470	19,008,034	41,424	1,288,320	84,925,784	70,629,908	مطلوبات أخرى
39,505,065,944	2,016,560,602	79,462,462	372,111,822	7,582,572,975	29,454,358,083	مجموع المطلوبات
1,114,878,226	(6,650,415)	(55,849)	(1,561,190)	18,439,775	1,104,705,905	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل إستحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات المجموعة التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفوائد المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الإعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

39.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 10% من متوسط ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة و تم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 73. وتم حساب النسبة في كانون الأول 2009 بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والإلتزامات خارج الميزانية المتقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل (لمدة تقل عن ثلاثة أشهر) بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

2008	2009
%	%
46	63
48	53
56	63
43	47

31 كانون الأول
المتوسط خلال السنة
أعلى نسبة
أقل نسبة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2009

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2009:

المبلغ بالليرات السورية	أقل من 8 أيام	من 8 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور إلى 9 شهور	من 9 شهور إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	25,683,089,143	-	-	-	-	-	-	9,370,948,677	35,054,037,820
أرصدة لدى المصارف	4,177,417,934	6,089,935,000	2,696,225,000	-	-	-	-	-	12,963,577,934
إيداعات لدى المصارف	1,043,075,000	3,660,981,494	8,119,150,000	7,564,310,000	1,095,600,000	897,800,000	-	-	22,380,916,494
موجودات مالية للمتاجرة	319,527,579	-	-	-	-	-	-	-	319,527,579
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	1,814,592,552	2,456,730,914	3,177,576,860	1,180,613,766	5,228,292,165	14,313,732,612	-	28,171,538,869
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	75,055,000	75,055,000
موجودات مالية قروض وسلف	-	-	-	50,000,000	-	100,000,000	-	-	150,000,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	1,684,003,279	1,684,003,279
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	-	136,499,987	136,499,987
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	5,630,364	-	5,630,364
موجودات أخرى	144,130,910	13,124,086	91,166,175	245,755,561	36,250,491	37,235,936	147,249,861	3,549,000	718,462,020
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	308,251,048	308,251,048
مجموع الموجودات	31,367,240,566	11,578,633,132	13,363,272,089	11,037,642,421	2,312,464,257	6,263,328,101	14,466,612,837	11,578,306,991	101,967,500,394
ودائع المصارف	880,267,759	41,964,500	5,921,303	-	-	-	-	-	928,153,562
تأمينات نقدية	38,759,456	170,325,381	860,644,341	437,482,472	385,831,854	451,635,971	717,436,224	-	3,062,115,699
ودائع العملاء	17,069,572,957	27,158,385,275	13,135,010,994	11,550,251,134	9,916,416,826	6,897,419,061	5,807,434,797	-	91,534,491,044
مخصصات متنوعة	-	-	64,293,572	-	-	-	3,171,468	-	67,465,040
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	343,247,415	-	-	-	-	343,247,415
مطلوبات أخرى	290,760,673	39,761,715	933,699,020	270,896,595	17,552,252	57,671,177	14,886,281	-	1,625,227,713
مجموع المطلوبات	18,279,360,845	27,410,436,871	14,999,569,230	12,601,877,616	10,319,800,932	7,406,726,209	6,542,928,770	-	97,560,700,473
الصافي	13,087,879,721	(15,831,803,739)	(1,636,297,141)	(1,564,235,195)	(8,007,336,675)	(1,143,398,108)	7,923,684,067	11,578,306,991	4,406,799,921

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2008 :

المبلغ بالليرات السورية	أقل من 8 أيام	من 8 أيام الى شهر	من شهر الى 3 شهور	من 3 شهور الى 6 شهور	من 6 شهور الى 9 شهور	من 9 شهور الى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	16,186,712,606	-	-	-	-	-	-	7,926,002,076	24,112,714,682
أرصدة لدى المصارف	4,554,829,148	3,990,478,000	1,854,000,000	-	-	-	-	-	10,399,307,148
إيداعات لدى المصارف	927,900,000	3,299,770,000	8,619,791,478	6,236,387,000	4,282,350,000	1,132,450,000	-	-	24,498,648,478
موجودات مالية للمتاجرة	310,537,098	-	-	-	-	-	-	-	310,537,098
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	1,666,489,812	2,302,979,518	3,041,509,981	1,530,611,348	5,014,122,062	13,166,734,774	-	26,722,447,495
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	22,248,000	42,500,000	64,748,000
موجودات مالية قروض وسلف	-	-	200,000,000	50,000,000	100,000,000	150,000,000	-	-	500,000,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	1,260,077,023	1,260,077,023
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	-	137,224,300	137,224,300
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	84,421,672	-	84,421,672
موجودات أخرى	16,464,639	72,030,903	369,457,237	197,591,604	75,766,801	14,610,201	-	304,470,246	1,050,391,631
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	160,677,050	160,677,050
مجموع الموجودات	21,996,443,491	9,028,768,715	13,346,228,233	9,525,488,585	5,888,728,149	6,261,182,263	13,423,404,446	9,830,950,695	89,301,194,577
ودائع المصارف	1,717,552,488	-	-	-	-	-	-	-	1,717,552,488
تأمينات نقدية	2,842,676,523	108,030,867	458,689,574	212,132,984	75,610,615	96,783,725	-	-	3,793,924,288
ودائع العملاء	15,050,695,980	54,823,208,363	4,871,595,376	1,696,344,050	577,400,655	1,191,893,409	-	-	78,211,137,833
مخصصات متنوعة	-	-	60,103,872	-	-	-	82,345,093	-	142,448,965
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	344,147,838	-	-	-	-	344,147,838
مطلوبات أخرى	50,312,204	117,547,123	928,015,339	85,487,464	47,580,591	-	-	-	1,228,942,721
مجموع المطلوبات	19,661,237,195	55,048,786,353	6,318,404,161	2,338,112,336	653,011,270	1,336,257,725	82,345,093	-	85,438,154,133
الصافي	2,335,206,296	(46,020,017,638)	7,027,824,072	7,187,376,249	5,235,716,879	4,924,924,538	13,341,059,353	9,830,950,695	3,863,040,444

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.5 مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة:

2009	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات والقبولات	2,802,865,586	-	-	2,802,865,586
السقوف غير المستغلة	8,836,328,494	-	-	8,836,328,494
الكفالات	10,386,940,934	20,533,244	2,283,274,967	12,690,749,145
المجموع	22,026,135,014	20,533,244	2,283,274,967	24,329,943,225
2008				
الاعتمادات والقبولات	2,404,151,520	-	-	2,404,151,520
السقوف غير المستغلة	7,712,731,000	-	-	7,712,731,000
الكفالات	10,758,959,384	56,088,940	2,851,408,530	13,666,456,854
المجموع	20,875,841,904	56,088,940	2,851,408,530	23,783,339,374

تتوقع المجموعة أن تنتهي الالتزامات والارتباطات المحتملة بدون الحاجة الى سحب أي مبلغ من المجموعة وبالتالي فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

40 التوزيع القطاعي

يمثل قطاع أعمال المجموعة القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى
الشركات	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات
الخزينة	يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في الشرق الأوسط، وآسيا وأفريقيا.

40 التوزيع القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2009:

2009					
المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	(ليرة سورية)
2,443,140,979	-	(413,009,056)	1,921,364,072	934,785,963	صافي الإيرادات والعمولات
39,540,810	-	39,540,810	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
132,748,552	-	132,748,552	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
9,677,040	-	9,677,040	-	-	صافي أرباح المتاجرة
(19,746,686)	-	(19,746,686)	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
117,202,155	117,202,155	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
2,722,562,850	117,202,155	(250,789,340)	1,921,364,072	934,785,963	إجمالي الدخل التشغيلي
(229,132,526)	-	-	(128,672,711)	(100,459,815)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,493,430,324	117,202,155	(250,789,340)	1,792,691,361	834,326,148	صافي الدخل
(1,367,975,661)					مصاريف تشغيلية غير موزعة
1,125,454,663					الربح قبل الضريبة
(464,250,186)					ضريبة الدخل
661,204,477					الربح للسنة
الموجودات والمطلوبات					
99,706,622,156	-	71,467,680,363	18,410,871,544	9,828,070,249	موجودات القطاع
2,260,878,238	2,260,878,238	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
101,967,500,394	2,260,878,238	71,467,680,363	18,410,871,544	9,828,070,249	مجموع الموجودات
96,645,127,902	-	1,111,134,768	23,530,482,167	72,003,510,967	مطلوبات القطاع
915,572,571	915,572,571	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
97,560,700,473	915,572,571	1,111,134,768	23,530,482,167	72,003,510,967	مجموع المطلوبات
معلومات أخرى					
596,568,813					مصاريف رأسمالية
159,468,926					إستهلاكات
13,707,628					اطفاءات

40 التوزيع القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2008:

2008					
المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	(ليرة سورية)
2,359,485,738 (253,302,000)	-	1,264,763,007 (253,302,000)	950,969,828	143,752,903	صافي الإيرادات والعمولات خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
125,843,215 (15,865,294)	-	125,843,215 (15,865,294)	-	-	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(30,018,381) 6,099,519	-	(30,018,381)	-	-	صافي خسائر المتاجرة
	6,099,519	-	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي إيرادات غير موزعة على القطاعات
2,192,242,797 (89,822,527)	6,099,519	1,091,420,547	950,969,828 (89,822,527)	143,752,903	إجمالي الدخل التشغيلي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,102,420,270	6,099,519	1,091,420,547	861,147,301	143,752,903	صافي الدخل
(1,110,687,705)					النتائج مصاريف تشغيلية غير موزعة
991,732,565 (259,726,166)					الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
732,006,399					الربح للسنة
					الموجودات والمطلوبات
87,383,626,097 1,917,568,480	-	60,603,202,012	18,721,972,319	8,058,451,766	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
89,301,194,577	1,917,568,480	60,603,202,012	18,721,972,319	8,058,451,766	مجموع الموجودات
84,508,101,428 930,052,705	-	1,824,895,597	20,837,230,224	61,845,975,607	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
85,438,154,133	930,052,705	1,824,895,597	20,837,230,224	61,845,975,607	مجموع المطلوبات
470,118,877 115,044,662 13,092,771					معلومات أخرى مصاريف رأسمالية إستهلاكات إطفاءات

40 التوزيع القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول:

2009			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	ليرة سورية
2,443,140,979	520,197,823	1,922,943,156	صافي الإيرادات والعمولات
132,748,552	-	132,748,552	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
9,677,040	9,677,040	-	صافي أرباح المتاجرة
(19,746,686)	-	(19,746,686)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
39,540,810	36,098,310	3,442,500	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
117,202,155	-	117,202,155	إيرادات أخرى
2,722,562,850	565,973,173	2,156,589,677	إجمالي الدخل التشغيلي
(229,132,526)	-	(229,132,526)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,493,430,324	565,973,173	1,927,457,151	صافي الدخل
101,967,500,394	34,195,629,967	67,771,870,427	مجموع الموجودات
596,568,813	-	596,568,813	مصاريف رأسمالية
2008			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	ليرة سورية
2,359,485,738	1,250,092,026	1,109,393,712	صافي الإيرادات والعمولات
125,843,215	-	125,843,215	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
(15,865,294)	(15,865,294)	-	صافي أرباح المتاجرة
(30,018,381)	-	(30,018,381)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي
(253,302,000)	(253,302,000)	-	خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع
6,099,519	-	6,099,519	إيرادات أخرى
2,192,242,797	980,924,732	1,211,318,065	إجمالي الدخل التشغيلي
(89,822,527)	-	(89,822,527)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,102,420,270	980,924,732	1,121,495,538	صافي الدخل
89,301,194,577	32,737,129,696	56,564,064,881	مجموع الموجودات
470,118,877	-	470,118,877	مصاريف رأسمالية

41 إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات المصرف المركزي المتعلقة برأس المال.
 - المحافظة على قدرة البنك على الاستمرارية.
 - الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.
- يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك بشكل ربع سنوي .

حسب قرار مجلس النقد و التسليف 253/م ن/ب4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2008	2009	كفاية رأس المال
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	
2,576,000	3,326,000	رأس المال المكتتب به
174,070	288,440	الاحتياطي القانوني
174,042	288,440	الاحتياطي الخاص
25,436	28,176	مؤونات أخرى
938,929	471,366	الأرباح المدورة
(42,500)	-	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(140,773)	(140,049)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		النقص في المؤونات على الديون غير المنتجة المقدرة
(1,703)	-	وغير المكوّنة من قبل المصرف
-	(546,696)	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
		أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
3,703,501	3,715,677	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		الأموال الخاصة المساندة
-	16,278	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية
		متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
3,703,501	3,731,955	الأموال الخاصة الصافية
23,608,157	24,847,178	الموجودات المثقلة بالمخاطر
4,313,764	4,990,432	حسابات خارج الميزانية المثقلة
273,640	352,135	مخاطر السوق
1,679,980	2,116,663	المخاطر التشغيلية
12.40%	11.55%	نسبة كفاية رأس المال (%)
12.40%	11.50%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2009

42 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

			31 كانون الأول 2009
المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	
35,054,037,820	9,370,948,677	25,683,089,143	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,963,577,934	-	12,963,577,934	أرصدة لدى المصارف
22,380,916,494	-	22,380,916,494	إيداعات لدى المصارف
319,527,579	-	319,527,579	موجودات مالية للمتاجرة
28,171,538,869	14,313,732,612	13,857,806,257	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
150,000,000	-	150,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
75,055,000	75,055,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,684,003,279	1,684,003,279	-	موجودات ثابتة
136,499,987	136,499,987	-	موجودات غير ملموسة
5,630,364	5,630,364	-	موجودات ضريبية مؤجلة
718,462,020	150,798,861	567,663,159	موجودات أخرى
308,251,048	308,251,048	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
101,967,500,394	26,044,919,828	75,922,580,566	مجموع الموجودات
928,153,562	-	928,153,562	ودائع المصارف
3,062,115,699	717,436,224	2,344,679,475	تأمينات نقدية
91,534,491,044	5,807,434,797	85,727,056,247	ودائع العملاء
67,465,040	3,171,468	64,293,572	مخصصات متنوعة
343,247,415	-	343,247,415	مخصص ضريبة الدخل
1,625,227,713	14,886,281	1,610,341,432	57مطلوبات أخرى
97,560,700,473	6,542,928,770	91,017,771,703	مجموع المطلوبات
4,406,799,921	19,501,991,058	(15,095,191,137)	الصافي
31 كانون الأول 2008			
المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	
24,112,714,682	7,926,002,076	16,186,712,606	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,399,307,148	-	10,399,307,148	أرصدة لدى المصارف
24,498,648,478	-	24,498,648,478	إيداعات لدى المصارف
310,537,098	-	310,537,098	موجودات مالية للمتاجرة
26,722,447,495	13,166,734,774	13,555,712,721	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
64,748,000	64,748,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
500,000,000	150,000,000	350,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
1,260,077,023	1,260,077,023	-	موجودات ثابتة
137,224,300	137,224,300	-	موجودات غير ملموسة
84,421,672	84,421,672	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,050,391,631	304,470,246	745,921,385	موجودات أخرى
160,677,050	160,677,050	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
89,301,194,577	23,254,355,141	66,046,839,436	مجموع الموجودات
1,717,552,488	-	1,717,552,488	ودائع المصارف
3,793,924,288	-	3,793,924,288	تأمينات نقدية
78,211,137,833	-	78,211,137,833	ودائع العملاء
142,448,965	82,345,093	60,103,872	مخصصات متنوعة
344,147,838	-	344,147,838	مخصص ضريبة الدخل
1,228,942,721	-	1,228,942,721	مطلوبات أخرى
85,438,154,133	82,345,093	85,355,809,040	مجموع المطلوبات
3,863,040,444	23,172,010,048	(19,308,969,604)	الصافي

43 إرتباطات والتزامات محتمل أن تطرأ

ترتبط المجموعة بتعهدات غير قابلة للنقض والتزامات محتملة لتلبية احتياجات العملاء. تتضمن هذه الالتزامات أخطار ائتمانية وبالتالي تشكل جزء من إجمالي مخاطر المجموعة حتى لو لم يتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة.

43.1 إرتباطات والتزامات ائتمانية

2008 لييرة سورية	2009 لييرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء :
1,667,259,451	1,837,382,282	اعتمادات مستندية
		كفالات
1,014,542,086	1,235,349,882	كفالات أولية
3,341,003,058	2,991,223,979	كفالات نهائية (حسن تنفيذ)
1,575,225,504	1,598,986,000	كفالات نقدية
736,892,069	965,483,304	قبولات
		تعهدات نيابة عن بنوك :
		كفالات
1,363,157,783	1,196,419,803	كفالات أولية
4,836,541,124	4,745,804,650	كفالات نهائية (حسن تنفيذ)
1,535,987,299	922,964,831	كفالات نقدية
16,070,608,374	15,493,614,731	
		سقوف غير مستعملة لتسهيلات ائتمانية مباشرة
2,596,349,000	3,894,770,245	حسابات جارية مدينة
1,655,236,000	2,084,328,905	السندات المخصومة
3,461,146,000	2,857,229,344	قروض
7,712,731,000	8,836,328,494	
23,783,339,374	24,329,943,225	

الالتزامات الطارئة

تشتمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء المجموعة. تلزم التسهيلات والضمانات الائتمانية المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها في حال اخفاق العميل في الأداء وفقاً لشروط العقد. تتسم الكفالات والاعتمادات المستندية بنفس المخاطر الائتمانية للقروض.

السقوف غير المستعملة

تمثل اتفاقيات تمديد التسهيلات اتفاقيات تعاقدية لمنح القروض وتجديد الاعتمادات. غالباً ما يكون للاتفاقيات تواريخ انتهاء محددة أو اية شروط نفيذ إنهاء الالتزامات، و بما أنه من الممكن أن ينتهي الالتزام بدون الحاجة الى سحب أي مبلغ من المجموعة فإنه من غير الضروري أن تمثل قيمة العقد تدفقات أو متطلبات نقدية مستقبلية.

إن احتمال التعرض لخسائر ائتمانية هو أقل من إجمالي التعهدات غير المستغلة حيث أن أغلب الالتزامات مرتبطة بالتزام العملاء بمعايير محددة. تراقب المجموعة استحقاقات التعهدات الائتمانية لأن التعهدات الائتمانية طويلة الأجل تتوافق عادة مع مخاطر ائتمانية أكبر من التعهدات القصيرة الأجل.

43 إرتباطات والتزامات محتمل أن تطراً (تتمة)

43.2 إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

ليس لدى المجموعة أية إلتزامات رأسمالية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة (2008: مماثلة).

2008 ليرة سورية	2009 ليرة سورية	إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
12,250,000	19,005,000	تستحق خلال سنة
50,250,000	128,979,595	تستحق من سنة إلى خمس سنوات
20,550,000	87,861,126	تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
83,050,000	235,845,721	

43.3 دعاوى قضائية

إن عمل المجموعة يجعلها طرف مدعى عليه في دعاوى قضائية وذلك ضمن دورة أعمالها العادية. تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج المجموعة أو مركزها المالي فيما عدا الدعاوى التي تم تكوين مخصصات لها.

44 أرباح موزعة

بتاريخ 24 أيار 2009، قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع جزء من الأرباح المحتجزة كما يلي:

توزيعات نقدية بقيمة 150,000,000 ليرة سورية وحيث كان نصيب كل سهم 30 ليرة سورية، مع الإشارة إلى أنه لم يتم توزيع أرباح في العام 2008.

توزيعات أسهم عينية على شكل تخصيص جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة 750,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع مليون ونصف سهم جديد القيمة الاسمية لكل منها 500 ليرة سورية.

45 أحداث لاحقة

بتاريخ لاحق للقوائم المالية الموحدة ونتيجة لأحداث لاحقة ومعلومات تتعلق بالتسهيلات الإئتمانية كان لها أثر على التقديرات والافتراضات المستخدمة كما في 31 كانون الأول 2009، قامت الإدارة بإعادة احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 وتخفيضه بمبلغ 104,764,488 ليرة سورية.

46 أرقام المقارنة

المبلغ	التبويب كما في 31 كانون الأول 2008	التبويب كما في 31 كانون الأول 2009
60,103,872	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	مخصصات متنوعة
56,592,943	مطلوبات أخرى	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,549,000	موجودات غير ملموسة	موجودات أخرى