

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٣

بيان الوضع المالي الموحد

٤

بيان الدخل الموحد

٥

بيان الدخل الشامل الموحد

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد

٩٨-٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والشركة التابعة له والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من بيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، و بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

/ ١١/١٨٦

/ رقم الترخيص

الزميل محمد نصير التميمي

اسم

## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يحتفظ المصرف بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

١٥ آذار ٢٠١٢



## بيان الوضع المالي الموحد

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٧	إيداعات لدى مصارف
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٩٢,٨٨١,٨١٢	٨	موجودات مالية للمتاجر
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٩	صافي السهيلات الإئتمانية المباشرة
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	١٢	موجودات ثانية
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٣	موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٦,٢٣٢	١٦,٣٦١,٨٨٥	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠٦	٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	١٤	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	١٥	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤	٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	١٦	ودائع مصارف
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	٦٩,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	١٧	ودائع الزبائن
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	٦,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	١٨	تأمينات نقدية
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	١٨٩,٢٠٢,٦٧١	١٩	مخصصات متنوعة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٥٨٢,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٢١	مطلوبات أخرى
١٠٩,٦٨٧,٦٢٣,٠٥٧	٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٢٣	الإحتياطي القانوني
٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٢٣	الإحتياطي الخاص
٣١,٧٤٧,٥٠٠	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	٢٤	التغير الشراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٩,٦٩٩,٧٤٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٣-٤٠	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٤٩٧,٩٥٥,٩٢٧	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	٢٥	أرباح مدورة محققة
( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٢٥	أرباح / (خسائر) متراكمة غير محققة
٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨١,١٦٦,٠٠٣	٧٦,٧٠٨,٢٢٠		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠		مجموع حقوق الملكية
١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤	٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٢٥,٧٣٠,٢١٥	٣,٥٤٦,٣٠٩,٦٥٧	٢٦
( ١,١٥٠,٥٣٠,٩٦٤ )	( ١,١٠٣,٢٦٣,٦٤٤ )	٢٧
٢,٠٧٥,١٩٩,٢٥١	٢,٤٤٣,٠٤٦,٠١٣	صافي إيرادات الفوائد
٥٦٣,١٩٣,٥٨٠	٦١٧,٧٩٨,٨٠٠	٢٨ رسوم وعمولات دائنة
( ١٧,٧٨٨,٦٥٣ )	( ٢٧,٤٠٣,٠٧٢ )	٢٩ رسوم وعمولات مدينة
٥٤٥,٤٠٤,٩٢٧	٥٩٠,٣٩٥,٧٢٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٦٢٠,٦٠٤,١٧٨	٣,٠٣٣,٤٤١,٧٤١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٩٦,٩٧٢,٩٨٨	٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٣,٨٢٨,٤١٧	٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١١,٧٠٣,٠٦٧	( ١٢,٦٦٦,٦١٧ )	٣٠ (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤,٣٧٠,٠٠٠	٥,٨٥٩,٥٠٠	٣١ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢,٨٩٥,٢٩٣	٣,٥٧٩,٥٦٧	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٨٨٠,٣٧٣,٩٤٣	٣,٧٢٣,٤٤٦,٧٣٨	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ٨٣٨,٦١٢,٨٩٠ )	( ١,٠٠٨,٤٠٥,٣٧٩ )	٣٢ نفقات الموظفين
( ١٩٢,٢٠٢,١٢٠ )	( ٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠ )	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
( ١٣,٨٨٨,٩٤٦ )	( ١٣,٦٠٨,٠٤٧ )	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢ )	( ٩١٤,٢٠٥,٧١٦ )	٣٣ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٣٤,١٣٢,٠٠٠ )	( ٤٦,٩٠٦,١٦١ )	١٩ مخصصات متنوعة
( ٥٦٨,٣٠١,٠٢٩ )	( ٦٤٥,٥٩٨,٠٣٠ )	٣٤ مصاريف تشغيلية أخرى
-	( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	٣٥ مخصص خسائر أخرى
( ١,٨٧٦,٣٧١,٥٠٧ )	( ٢,٩٥٠,٤٧٦,٦٦٣ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦	٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	الربح قبل الضريبة
( ٣٣٦,١٩٩,٣٣٠ )	( ١١٣,٤٦٥,٦٢٢ )	٢٠ - د صافي مصروف ضريبة الدخل
٦٦٧,٨٠٣,١٠٦	٦٥٩,٥٠٤,٤٥٣	<b>صافي ربح السنة</b>
		<b>العائد إلى:</b>
٦٦٥,٦١٣,٨٨٦	٦٦٣,٩١٢,٢٣٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,١٨٩,٢٢٠	( ٤,٤٠٧,٧٨٣ )	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٦٦٧,٨٠٣,١٠٦	٦٥٩,٥٠٤,٤٥٣	
٨٩,٨٣	٧٧,٨٩	٣٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		صافي ربح السنة
٦٦٧,٨٠٣,١٠٦	٦٥٩,٥٠٤,٤٥٣		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
٩,٧٧٥,٠٠٠	( ٩,٨٦٠,٠٠٠ )	٢٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
( ١٠,٥٨٢,٥٠٠ )	٢,٤٦٥,٠٠٠	٢٠-ج	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٦٦٦,٩٩٥,٦٠٦</u>	<u>٦٥٢,١٠٩,٤٥٣</u>		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
٦٦٤,٨٠٦,٣٨٦	٦٥٦,٥١٧,٢٣٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢,١٨٩,٢٢٠	( ٤,٤٠٧,٧٨٣ )		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٦٦٦,٩٩٥,٦٠٦</u>	<u>٦٥٢,١٠٩,٤٥٣</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح / (خسائر) متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	العائد إلى مساهمي المصرف						
					التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
					ربح السنة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٨١,١١٦,٠٠٣	٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	-	٣١,٧٤٧,٥٠٠	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٦٥٢,١٠٩,٤٥٣	( ٤,٤٠٧,٧٨٣ )	٦٥٦,٥١٧,٢٣٦	-	-	٦٦٣,٩١٢,٢٣٦	( ٧,٣٩٥,٠٠٠ )	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	-	-	٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	٩٥,٤٧٤,٦٣٦	( ٦٦٣,٩١٢,٢٣٦ )	-	١٠٤,٩٦٠,٤٤٧	٣٩,٤٨٦,٣٥٠	٣٩,٤٨٦,٣٥٠	-	تخصيص ربح السنة
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٧٦,٧٠٨,٢٢٠	٦,٩٤٤,١٩٦,٧٦٠	٢٩٢,١٥٨,٧٥١	٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣	-	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	( ١٢٦,١٧٤,١١٩ )	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	-	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	-	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
-	-	-	-	(٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٦٦٦,٩٩٥,٦٠٦	٢,١٨٩,٢٢٠	٦٦٤,٨٠٦,٣٨٦	-	-	٦٦٥,٦١٣,٨٨٦	( ٨٠٧,٥٠٠ )	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٣٣,٨٢٨,٤١٧	٣٥٨,٣٤٣,٠٥٤	( ٦٦٥,٦١٣,٨٨٦ )	-	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٩٦,٨٧١,٣٣٥	٩٦,٨٧١,٣٣٥	-	تخصيص ربح السنة
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٨١,١١٦,٠٠٣	٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	( ٩٢,٣٤٥,٧٠٢ )	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	-	٣١,٧٤٧,٥٠٠	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة



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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦	٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٩٢,٢٠٢,١٢٠	٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٨٨٨,٩٤٦	١٣,٦٠٨,٠٤٧	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢	٩١٤,٢٠٥,٧١٦	٣٣ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العالوة و الخصم على موجودات مالية
-	٨,٨٣٨,٢٦٩	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ١١,٧٠٣,٠٦٧ )	١١,٠٧٦,٨٢٤	حسائر / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	٣,٨٣٩,٧٤١	حسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٨٦٩,٥٥٤	حسائر استبعادات موجودات ثابتة
٢٨,٩٠٤,١٧٠	٤٦,٩٠٦,١٦١	مصروف مخصصات متنوعة
-	( ٤,٤٢٣,٧٣٦ )	إطفاء ديون معدومة (مشطوبة)
١,٤٥٦,٥٢٩,١٢٧	٢,٠٦٤,٦٤٣,٩٨١	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
( ١,٠٦٣,٥٦١,١٠١ )	٧,٢٢٦,٤٦٥,٢١٩	النقص / (الزيادة) في احتياطي نقدي الزامي
( ٤,٦٤٢,١٩١,٦٧٠ )	٢٦,٠٠٢,٦٣٩,٥٢٢	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ٨,٩٤٨,٧٧٩,٩٣٣ )	٣,١٢١,٣٦٧,٣٣٦	النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٠,٢٥٣,٦١٩	٢٢٧,٦٨٨,٨٦٨	النقص في موجودات أخرى
( ٣٤٠,٧٩٨,٧٠٢ )	٢٢١,٣٦٧,٦٢١	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
١٢,٠٢٥,٩٨٤,٧٣٤	( ٤١,٨٣١,٨١٢,٦٤٧ )	(النقص) / (الزيادة) في ودائع الزبائن
٢١٨,٥٦٣,٥٤١	١٩٩,٣٠٦,١١٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	( ٣٤,٥٨٨,٢٨٢ )	١٩ تسوية غرامات ضريبية
( ١,٢٧٤,٠٠٠,٣٨٥ )	( ٢,٨٠٢,٩٢٢,٢٦٤ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
( ٣٤٣,٢٤٧,٤١٥ )	( ٢٢٩,٩١١,٨٢٤ )	٢٠- أ ضريبة الدخل المدفوعة
( ١,٦١٧,٢٤٧,٨٠٠ )	( ٣,٠٣٢,٨٣٤,٠٨٨ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية - قروض وسلف
( ١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣ )	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٦٢٢,٠٥٩,٤١٥ )	( ٩٣٦,٧٥١,٦٢١ )	شراء موجودات ثابتة
( ١٠,٢٧٩,١٥٧ )	( ٨,٩٥٨,١١٥ )	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
-	٨٦٠,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
( ٤٥,٥٠٠,٠٠٠ )	( ١٣٢,٤٨٢,٧٦١ )	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٢٤,٠٢٠,١٤٨ )	( ٢٣,٢٢٤,٩١٤ )	شراء موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٠,٩٧٣,٠٧٥	بيع موجودات مالية للمتاجرة
( ٧,٣١٤,٠٣٠ )	( ٧٣٧,٧٥٠ )	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٢,٠٥٠,٥٧٦,٤٦٣ )	( ١,٠٨٠,٣٢٢,٠٨٦ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
( ١,١٥٠,٦٥٠ )	( ٥٥,٥٩٠ )	أنصبة أرباح مدفوعة
-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم لزيادة رأس المال
( ١,١٥٠,٦٥٠ )	١,٢٩٤,٩٤٤,٤١٠	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التمويلية
٣,٣٣٤,٣٥٤	( ٢٥٦,٣٦٠,٤٥٦ )	تأثير تغيرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
( ٣,٦٦٥,٦٤٠,٥٥٩ )	( ٣,٠٧٤,٥٧٢,٢٢٠ )	صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥	٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٣٧ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	٣٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>		
٣,٢٨٤,٣٧١,٤٢٥	٣,٦٥٢,٨٥٠,٢٩٧	فوائد مقبوضة
١,١٤٥,٧٠٣,٦٩٧	١,٠٦١,١٦٨,٥٠٤	فوائد مدفوعة
٤,٢٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٩,٥٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة
<b>المعاملات غير النقدية</b>		
٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	المحول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال

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

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

#### ١- معلومات عامة

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

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية.

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

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٢.

#### ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

##### ٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) *إفصاحات أطراف ذات علاقة* (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويسهل الإفصاحات عن المنشآت المرتبطة بالحكومة. إن المصرف ليس منشأة مرتبطة بالحكومة ولم ينتج عن تطبيق تعريف الأطراف ذات العلاقة المعدل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) خلال السنة الحالية تحديد أطراف ذات علاقة لم تكن محددة ضمن المعيار السابق.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *تصنيف حقوق الإصدار*. تتوجه لتصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملاء الأجنبية أما كأداة حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. إن تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يصدر أية أدوات من هذا النوع.

- تعديلات على التفسير رقم (١٤) دفعات مسبقاً على الحد الأدنى لمتطلبات التمويل. هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) الحد على موجودات ذات فائدة محددة، الحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاته. إن تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للمصرف.
- التفسير رقم (١٩) إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية يؤمن توجيهات بشأن المحاسبة حول إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق الملكية. على وجه الخصوص، إن أدوات حقوق الملكية الصادرة ضمن هذه الترتيبات تقاس بقيمتها العادلة وأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة يتم قيده ضمن الأرباح أو الخسائر. إن تطبيق التفسير رقم ١٩ لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يدخل في عمليات من هذا النوع.
- تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (١)، (٣) (٢٠٠٨) و(٧)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١)، (٢٧) (٢٠٠٨) و(٣٤)، والتفسير رقم (١٣). إن تطبيق هذه تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف.

## ٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يطبق المصرف المعايير، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول:

### سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ تموز ٢٠١١

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير شفافية أكبر حول التعرض لمخاطر العمليات عندما يتم تحويل الأصل المالي ولكن المحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الأصل. كما تتطلب هذه التعديلات إفصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير موزع بالتساوي خلال الفترة. حالياً لم يدخل المصرف في عمليات من هذا النوع.

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة\* يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة\* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة\* كي تتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة\*

يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة\* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى\*. هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. يعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى لقياس الإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.

١ تموز ٢٠١٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقي خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل*. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) *العقارات الاستثمارية*، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) *منافع الموظفين*، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- التفسير رقم (٢٠) *تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم*.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) *الأدوات المالية - الإفصاحات*، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الأدوات المالية - العرض*، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

\* في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

## ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

### الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يُمكن المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير المصرف نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

#### المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### تصريح التقيد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

#### أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة :

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الادوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الاوراق المالية المتوفرة للبيع.
- الادوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية والشركة التابعة له كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والإيرادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

تحتسب التغييرات في حصة المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة المدرجة لحصة المصرف وحقوق الملكية للجهة غير المسيطرة لتعكس التغييرات في الحصة النسبية في الشركات التابعة. يتم تعديل الفرق بين مبلغ حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة والقيمة العادلة للبدل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

تمثل حصص حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة جزء من الأرباح أو الخسائر للسنة وصافي موجودات الشركة التابعة الموحدة والتي لا تعود ملكيتها بشكل مباشر أو غير مباشر إلى المصرف والمحددة بشكل منفصل تحت بند "حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة" في البيانات المالية الموحدة.

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

النشاط الرئيسي للشركة التابعة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير. إن نسبة ملكية المصرف في هذه الشركة تبلغ ٧٤,٦٧%.

(ب) العملات الاجنبية:

إن العمليات المحراة بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات اجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم اعادة تحويل البنود المالية بالعملات الاجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد. ان البنود غير المالية بالعملات الاجنبية المسجلة على اساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على اساس اسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على اساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها .

تقيد فروقات القطع في الارباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر واطهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الارباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة .



### ( ج ) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة ، بالتاريخ الذي نشأت فيه . ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقا في الشروط التعاقدية للأداة .

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة . ان تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر) يتم اضافتها او تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ، حسبما ينطبق ، عند الاعتراف المبدئي . اما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الارباح او الخسائر .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل ، او عندما تحوّل الاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي الى منشأة اخرى . اذا لم يحول المصرف او يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول ، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الاصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها . اذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي المنقول ، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالاصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة .

عند الغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الارباح او اخسائر .

لا يتم الغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات اطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث لا تفني بشروط الغاء الاعتراف . يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها . يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع ، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة او الالتزامات المتكبدة ضمن الارباح او الخسائر .

### ( د ) تصنيف الموجودات المالية :

لاحقاً للاعتراف الاولي ، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما كـ : مستبقة لتاريخ الاستحقاق ، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع ، أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

#### استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق ، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر او كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

### استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق .

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

### استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الاخرى . ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة . يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر .

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداة الدين .

### التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر :

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية :

- يتم ادارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على اساس القيمة العادلة ؛ أو
- ان التحدد يلغي او يقلل الى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافا لذلك ؛ أو
- ان الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافا لذلك .

### ( هـ ) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

#### التصنيف كدين او حقوق ملكية :

يتم تصنيف ادوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية او حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي و لاداة حقوق الملكية .

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها . يتم الاعتراف بادوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الاصدار المباشرة .

اذا اعاد المصرف شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به ، فيتم الاعتراف بها واقطاعها من حقوق الملكية . لا يتم الاعتراف بأي ربح او خسارة في الارباح او الخسائر عند شراء او بيع او اصدار او الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف .

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للادوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية او اداة حق ملكية وفقا لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و اداة حقوق الملكية . ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو اصل مالي آخر مقابل عدد محدد من ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة اداة حق ملكية .

### المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر.

إن الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً والتي يتم ادارتها وتقييم اداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لادارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

### ( و ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي الموحد بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك او عندما ينوي المصرف اما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة واما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

### ( ز ) قياس القيمة العادلة للادوات المالية :

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة .

يقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تعتبر الاداة المالية على انها مسعرة في السوق النشط اذا كانت الاسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الاسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على اساس تجاري .

اذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطاً ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين . يشمل الاسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لاداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للاداة .

تستند القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد ، مخاطر الائتمان للاداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثال مخاطر السيولة.

### ( ح ) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية ، ما عدا تلك التي هي على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر ، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات ، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

تشتمل الادلة الموضوعية على ان اصلا ماليا او مجموعة اصول مالية انخفضت قيمتها ، على الصعوبات المالية التي يمكن ان تواجه الجهة المقترضة او المصدرة ، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ، اضافة الى الاخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في ادوات مالية ماثلة .

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الاصول المسجلة بالكلفة المطلقة ، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الاصول بشكل منفرد وبشكل جماعي .

ان خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على اساس الكلفة المطلقة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الارباح أو الخسائر . اذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الارباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للاصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المطلقة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

بالنسبة الى ادوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة الى ما دون تكلفتها او الانخفاض الذي يستغرق وقتا طويلا دليلا موضوعيا على انخفاض القيمة .

بالنسبة للاستثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع ، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الارباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في اوراق مالية . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، لا تقيد في الارباح أو الخسائر . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق ملكية متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، تقيد في الارباح أو الخسائر .

### ( ط ) أدوات مالية مشتقة :

تقيد المشتقات على اساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لاداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقا على اساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير . يتم قيد الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الارباح أو الخسائر الا اذا كانت الاداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فان توقيت القيد في الارباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط .

### مشتقات المدجة :

إن المشتقات المدجة ضمن أدوات مالية اخرى او عقود مضيئة اخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيئة وان العقود المضيئة غير مقيّمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغييراتها في الارباح أو الخسائر .

### محاسبة التحوّط :

يحدد المصرف أدوات تحوّطية معينة ، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة ومدجة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية، إما كتحوّطات القيمة العادلة ، أو تحوّطات التدفقات النقدية ، أو تحوّطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية. تقيد التحوّطات لمخاطر العملات الاجنبية على التزامات ثابتة كتحوّطات تدفقات نقدية .

عند بداية علاقة التحوّط ، يوثّق المصرف العلاقة بين الاداة التحوّطية والبند المتحوّط له ، وأهدافه الخاصة بادارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوّط متفرقة . كذلك ، عند بداية عملية التحوّط وبشكل مستمر ، يوثّق المصرف فيما اذا كانت الاداة التحوّطية المستعملة في علاقة تحوّطية هي عالية الفعالية في الغاء التغيرات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية للبند المتحوّط له .

### تحوّط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوّطات قيمة عادلة تقيد حالا في الارباح أو الخسائر ، بالاضافة الى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوّط له العائد الى المخاطر المتحوّط لها . ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوّط والتغير في البند المتحوّط له العائد الى المخاطر المتحوّط لها تقيد في بند بيان الدخل الموحد المتعلق بالبند المتحوّط له .

تتوقف محاسبة التحوّط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية ، أو ينتهي أجل الاداة التحوّطية أو يتم بيعها أو انهائها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوّط له الناتج عن المخاطر المتحوّط لها يتم اطفاءه في الارباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

### تحوّط التدفق النقدي :

ان الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوّطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر. ان الارباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيد حالا في الارباح أو الخسائر.

إن المبالغ المقيدة سابقا" في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها الى الارباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوّط له في الارباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الدخل الموحد الذي قيد فيه البند المتحوّط له . انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوّط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فان الارباح والخسائر المقيدة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الاولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية .

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية ، او ينتهي أجل الاداة التحوّطية أو يتم بيعها أو انهائها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية . ان اي ارباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل احر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة لهائيا في الارباح أو الخسائر . عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة ، فان الارباح أو الخسائر المتراكمة سابقا ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالا في الارباح أو الخسائر .

( ي ) قروض وتسليفات :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محتفظ بها للمتاجرة . تقيّد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تديني قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو عائداتها .

( ك ) كفالات مالية :

ان عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لان مدين معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة ( كفالات ، كتب اعتماد ، عقود ضمان اتتماني ) .

تقيّد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة ، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة ) . تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى .

( ل ) ممتلكات ومعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية ، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تديني القيمة ، ان وجدت .

يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات ، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية ، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية كما يلي :

%	
٥	مباني
١٠ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

في نهاية كل عام ، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي . إن الارباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الارباح أو الخسائر .

( م ) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة ، باستثناء الشهرة ، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق النسب أدناه وهي تخضع لاختبار التديني في قيمتها .

%	
٥	الفروغ
٢٠	برامج حاسوب

( ن ) التدني في قيمة اصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة) :

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر ، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة ( ان وجدت ) .

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية . عند تحديد القيمة الاستعمالية ، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية ، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية . تعيد خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم ( المقيد سابقاً ) .

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقا ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل ( وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) الى ان تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية ، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل ( وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم ( المقيد سابقاً ) .

( س ) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و يسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

( ع ) المؤونات :

يتم قيد المؤونات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف قانوني أو متوقع ناتج عن حدث حصل في الماضي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام ، حسبما ينطبق.

( ف ) تحقق الإيرادات والاعباء :

تقيد إيرادات واعباء الفوائد على أساس الاستحقاق ، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة ، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلوات.

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد .

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل الموحد ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة ، بما فيها عدم فعالية التحوط ، والبند المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

يتم اظهار ايرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و إيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل الموحد.

تتضمن صافي الايرادات الاخرى من الموجودات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي :

- إيرادات انصبة الارباح .
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة .
- فروقات الصرف .

يتم الاعتراف بايراد انصبة الارباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة . يتم قيد أنصبة الارباح على الاوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الايرادات الاخرى .

( ص ) ضريبة الدخل :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.



يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

#### ( ق ) حسابات ائتمانية :

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة الى اصحاب الحسابات . بناء عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي الموحد .

#### ( ر ) النقد وما يوازي النقد :

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر(استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر(استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل ) والأرصدة المقيدة السحب.

#### ( ش ) حصة السهم من الارباح :

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الارباح الاساسية وحصة السهم من الارباح المخفضة بالنسبة لاسهمه العادية . يتم احتساب حصة السهم من الارباح الاساسية بتقسيم صافي الربح او الخسارة للفترة العائد لحملة الاسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة خلال الفترة . يتم احتساب حصة السهم من الارباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الاسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الاسهم العادية والتي تتضمن خيار الاسهم الممنوح للموظفين ، حسبما ينطبق .

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

## أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي الموحد، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابه لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي الموحد.

### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للاصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٧٥,٩٥٤,٤٣٣	٤,٥١٨,٦٧٦,٥٨٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٢٧٨,١٥٩,٥٥٥	٥,٩١٣,٣٧٨,٦٩١	احتياطي نقدي الزامي
١٠,٤١٦,٠٥٩,٨١٠	٣,١٨٩,٥٩٤,٥٩١	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	
<u>٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦</u>	<u>١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤</u>	

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٧٣٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١ وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تخفض نسبة الاحتياطي النقدي الالزامي لدى مصرف سورية المركزي من ١٠% الى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٨٤,٩٩٣,١٧٤	٩,١٣٢,٨٠٨,٠٨٥	٩,٨١٧,٨٠١,٢٥٩
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	١١,٣٧٢,٧٦١,٥٢٣	١٢,٢٠٨,٥٦١,٥٢٣
<u>١,٥٢٠,٧٩٣,١٧٤</u>	<u>٢٠,٥٠٥,٥٦٩,٦٠٨</u>	<u>٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨١٨,٦١٣,٨٢٤	٦٤٤,١٧٣,٢٧٥	١,١٧٤,٤٤٠,٥٤٩
٧,٦٣٤,٠٠١,٢٦٩	٧,٦٣٤,٠٠١,٢٦٩	-
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٨,٢٧٨,١٧٤,٥٤٤	١,١٧٤,٤٤٠,٥٤٩

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لاتتقاضى فوائد ٣,٤٤٤,٦٣٩,٦٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١,٦٥٧,٢٩٦,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية ١٨٥,٠٦٨,٧١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٠,٧٦٥,٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٧٨٠,٨٦٠,١٦٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	٧٨٠,٨٦٠,١٦٦	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٦

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	مصارف	مصارف
	خارجية	محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٢٣,٩٠٠,٧٧٢,٠٠٠	٣,١٢٢,٣٣٦,١٦٤
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٢٣,٩٠٠,٧٧٢,٠٠٠	٣,١٢٢,٣٣٦,١٦٤

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٦,٠٩٠,٧٦١	١٣,١١٦,٧٨٠
٣٢١,٥٠١,٢٣٤	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٩٢,٨٨١,٨١٢

أسهم

سندات مدرجة في أسواق خارجية

٩- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
<u>الشركات الكبرى</u>		
٥,٦٣٢,٤١٣,٢٤٨	٧,٥٨٩,٣٢٨,٤٢٦	حسابات جارية مدينة
٦,٤٦٩,٥٠٢,٠٦٢	٨,٢٨٥,١٠٤,٩٤٢	قروض وسلف
( ١٨٩,٧٨٢,١٥٥)	( ١٨٢,٦٣٦,١٩٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٨٦٢,٤٣٩,٦٣٢	٣,٧٥٧,٧٩٤,٥٧٣	سندات محسومة
( ٤٣٦,٩٠٧,٤٢٣)	( ٣٩٣,٢٤٨,١٨١)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>١٥,٣٣٧,٦٦٥,٣٦٤</u>	<u>١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٣</u>	
<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>		
١٠,٤٨٥,٧١٣,٤٤٧	٩,٦٦٩,٥٤٧,٠٧٩	قروض وسلف
٤٥,٣٥٤,٢٢٥	٢٤,٤١٧,٨٤٤	بطاقات ائتمان
( ٦٢,٩٥٤,٨٦٤)	( ٢٦,٤٩٤,٧١٨)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
<u>١٠,٤٦٨,١١٢,٨٠٨</u>	<u>٩,٦٦٧,٤٧٠,٢٠٥</u>	
<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>		
٢,٦٣٤,٩٣٢,٥٠٦	١,٩١٢,٣٨٨,٢٦٤	حسابات جارية مدينة
٣,٩٩٣,٠٥٥,٧٤٦	٣,٦٧١,٤٦٥,١٨٢	قروض وسلف
( ١٦٦,٥١٤,٧١٠)	( ٩٦,٢٧٦,٣٧٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١,٥٥٠,٥٤٨,١٠٣	٧٨٧,٦٨٥,٧٥٢	سندات محسومة
( ١٧٥,٣٩٣,٢٨٥)	( ٨٢,٤٣٠,٢٦١)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>٧,٨٣٦,٦٢٨,٣٦٠</u>	<u>٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧</u>	
<u>الحكومة والقطاع العام</u>		
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض وسلف
<u>٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	-	
<u>المجموع</u>		
٣٧,٨٥٧,٤٠٦,٥٣٢	٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧)	( ١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥)	فوائد معلقة
( ١٩٧,٨٦٦,٩٥٠)	( ٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩)	
<u>٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥</u>	<u>٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧	الرصيد في أول السنة
٨٠٢,٠٦١,١٩٤	٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨	٥٧٥,١٦٧,٩٥٦	التغير خلال السنة
( ٤,٤٢٣,٧٣٦ )	( ٤,٣٦٩,٤٤٨ )	( ٥٤,٢٨٨ )	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>			
٧٤٩,٥٤١,٨٤٢	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٩	٥٤٧,٤٦٥,٦٣٣	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٥٥,٥٥٦,٨١٥	٣,٨٢٣,٢٩١	٥١,٧٣٣,٥٢٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧</u>	<u>٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠</u>	<u>٥٩٩,١٩٩,١٥٧</u>	
<u>التغير خلال السنة</u>			
<b>إضافات:</b>			
٧٢٢,٩١١,٢٥٨	٢٤٠,٩٨٨,٨٢٠	٤٨١,٩٢٢,٤٣٨	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٠١,٩٥٣,٣٨٢	٢٧,٨٤٨,٢٣٦	٢٧٤,١٠٥,١٤٦	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<b>استردادات:</b>			
( ٢٢٢,٨٠٣,٤٤٦ )	( ٤١,٩٤٣,٨١٨ )	( ١٨٠,٨٥٩,٦٢٨ )	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٨٠٢,٠٦١,١٩٤</u>	<u>٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨</u>	<u>٥٧٥,١٦٧,٩٥٦</u>	
<u>المستخدم خلال السنة</u>			
( ٤,٤٢٣,٧٣٦ )	( ٤,٣٦٩,٤٤٨ )	( ٥٤,٢٨٨ )	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>( ٤,٤٢٣,٧٣٦ )</u>	<u>( ٤,٣٦٩,٤٤٨ )</u>	<u>( ٥٤,٢٨٨ )</u>	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>			
١,٢٤٥,٢٢٥,٩١٨	٣٩٦,٧٥١,٧٦٣	٨٤٨,٤٧٤,١٥٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٣٥٧,٥١٠,١٩٧	٣١,٦٧١,٥٢٧	٣٢٥,٨٣٨,٦٧٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥</u>	<u>٤٢٨,٤٢٣,٢٩٠</u>	<u>١,١٧٤,٣١٢,٨٢٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	١٠١,٦٠٦,٤٣١	٤٣٧,٦١٤,٣٤٩	الرصيد في أول السنة
٢٦٥,٨٧٧,٨٧٧	١٠٤,٢٩٣,٠٦٩	١٦١,٥٨٤,٨٠٨	التغير خلال السنة
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤٧٣,٨٣٧,٢٧٧	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٣٧٣,٣٧٧,٤٦٢	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٦٥,٣٨٣,٥٠٣	١,١٤٦,٦١٦	٦٤,٢٣٦,٨٨٧	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	١٠١,٦٠٦,٤٣١	٤٣٧,٦١٤,٣٤٩	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٣٦٤,٩٥٠,١٠٦	١٠١,٦١٦,٣٩٤	٢٦٣,٣٣٣,٧١٢	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
١٤,٥٠٤,٤٩٠	٢,٦٧٦,٦٧٥	١١,٨٢٧,٨١٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
			استردادات:
( ٨٩,٢٤٥,٥٤١)	-	( ٨٩,٢٤٥,٥٤١)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
( ٢٤,٣٣١,١٧٨)	-	( ٢٤,٣٣١,١٧٨)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٢٦٥,٨٧٧,٨٧٧	١٠٤,٢٩٣,٠٦٩	١٦١,٥٨٤,٨٠٨	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٧٤٩,٥٤١,٨٤٢	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٩	٥٤٧,٤٦٥,٦٣٣	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٥٥,٥٥٦,٨١٥	٣,٨٢٣,٢٩١	٥١,٧٣٣,٥٢٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٧١٩,٣٥١	١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	الرصيد في أول السنة
١٨٢,٧٧٦,٣٩١	٢١٤,٣٩١,١٥٠	إضافات خلال السنة
( ٨٧,٦٢٨,٧٩٢)	( ٣٣,٧٨٤,٠١١)	استردادات خلال السنة
١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩	الرصيد في نهاية السنة



بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٤,٩١٩,٢١٣,٧٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٠٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٢,٦٠٦,٧٩٥,٣٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٨٩ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤,٥٤٠,٧٣٩,٦٦٦ ليرة سورية أي ما نسبته ١٣,١٥ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٢,٤٠٨,٩٢٨,٣٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٤٠ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١٢٨,٢٢٢,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٣٩,٥٢٤,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣١,١٤١,٢٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٢٤,٥٤٩,٠٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٩).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في حين بلغت قيمة هذه التسهيلات ٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,١٣ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

#### ١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
		أسهم
٧,٣١٤,٠٣٠	٨,٠٥١,٧٨٠	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		أدوات حقوق الملكية
٨٤,٨٣٠,٠٠٠	٧٤,٩٧٠,٠٠٠	
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. بلغت الخسائر غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع ٩,٨٦٠,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل أرباح غير محققة بمبلغ ٩,٧٧٥,٠٠٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,٤٤٣,٣٦٣	-	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		سندات خزينة حكومية محلية
٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية خارجية
		شهادات إيداع من مصرف خارجي
<u>١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣</u>	<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٤,٤٠٣,٧١٣	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	ذات عائد ثابت
٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
<u>١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣</u>	<u>١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩</u>	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة الاسمية
( ٥٥٦,٦٣٧)	-	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
<u>٩٩,٤٤٣,٣٦٣</u>	<u>-</u>	

تمثل سندات الخزينة الحكومية الخارجية سندات ذات أسعار سوقية وعائد ثابت محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القيمة الاسمية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	
٧١١,٠٠٠	٤٩٦,٧٣٥	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٩,٧١١,٠٠٠	٩,٤٩٦,٧٣٥	
٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٠ حسب ما يلي:

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

يمثل بند شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصرف خارجي ذات عائد متغير ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما يلي:

معدل الفائدة	القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
	دولار أمريكي	
3m libor+110bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ آب ٢٠١٢
3m libor+72bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ كانون الأول ٢٠١٢
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٧,٧٩٩,٦٥٩ ليرة سورية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٦,١٨٩,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان

الوضع المالي الموحد.

يتكون هذا البند مما يلي:

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	تحسينات على المأجور	معدات وأجهزة			مباني	
		أجهزة حاسب	وسائط نقل	وأثاث		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٢٢,٣٨١,٢٧٧	٤١٧,٦١٠,١٤٥	٢٦٧,٧٧٤,٢٩٨	٥٨,٧٣٣,٨٩٩	٣٧١,٧٣٤,٨٠٠	١,٠٠٦,٥٢٨,١٣٥	التكلفة التاريخية
٧٢,٣٣٩,٧٧٩	٢٢,٩٠٩,٤٩١	٩,٤٤٤,٨٦٧	١٦,٢٣٢,٨٠٠	١٢,٤٤١,٥٥٩	١١,٣١١,٠٦٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
( ٢,٣٣٥,٨٠٠ )	-	-	( ٢,٣١٥,٠٠٠ )	( ٢٠,٨٠٠ )	-	إضافات
١,٤٩٠,٤٤٣,٢٠١	٦٠,٢٢٧,٢٧٩	٨٣٦,٠٦٠	-	٥٦,٣١١,٨٢٨	١,٣٧٣,٠٦٨,٠٣٤	استيعادات
٣,٦٨٢,٨٢٨,٤٥٧	٥٠٠,٧٤٦,٩١٥	٢٧٨,٠٥٥,٢٢٥	٧٢,٦٥١,٦٩٩	٤٤٠,٤٦٧,٣٨٧	٢,٣٩٠,٩٠٧,٢٣١	تحويلات
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ٦٤٠,٥٤٦,٨٣٠ )	( ٢١٤,٣٥٨,٦٨٦ )	( ١٤٧,١٢٤,٦٥٩ )	( ٢٦,٠٢٩,٢٤١ )	( ١١٣,٣٩٩,٧٠٦ )	( ١٣٩,٦٣٤,٥٣٨ )	الاستهلاك المتراكم
( ٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠ )	( ١٠٣,٦٤٢,٣٦٩ )	( ٤١,٣٠٧,٤٦٧ )	( ١٤,٤٩٩,١٠٩ )	( ٦٨,١٥٩,٥٤٩ )	( ٦٩,١٤٤,٨٣٦ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٦٠٦,٢٤٦	-	-	٦٠٣,٩٥٨	٢,٢٨٨	-	إضافات، أعباء السنة
( ٩٣٦,٦٩٣,٩١٤ )	( ٣١٨,٠٠١,٠٥٥ )	( ١٨٨,٤٣٢,١٢٦ )	( ٣٩,٩٢٤,٣٩٢ )	( ١٨١,٥٥٦,٩٦٧ )	( ٢٠٨,٧٧٩,٣٧٤ )	استيعادات
٢,٧٤٦,١٣٤,٥٤٣	١٨٢,٧٤٥,٨٦٠	٨٩,٦٢٣,٠٩٩	٣٢,٧٢٧,٣٠٧	٢٥٨,٩١٠,٤٢٠	٢,١٨٢,١٢٧,٨٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦٣٢,٠٢٦,١٢٧	-	-	-	-	٦٣٢,٠٢٦,١٢٧	صافي القيمة الدفترية
٨٦٤,٤١١,٨٤٢	٦٠,٢٢٧,٢٧٩	٨٣٦,٠٦٠	-	٥٦,٣١١,٨٢٨	٧٤٧,٠٣٦,٦٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ١,٤٩٠,٤٤٣,٢٠١ )	( ٦٠,٢٢٧,٢٧٩ )	( ٨٣٦,٠٦٠ )	-	( ٥٦,٣١١,٨٢٨ )	( ١,٣٧٣,٠٦٨,٠٣٤ )	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٥,٩٩٤,٧٦٨	-	-	-	-	٥,٩٩٤,٧٦٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	١٨٢,٧٤٥,٨٦٠	٨٩,٦٢٣,٠٩٩	٣٢,٧٢٧,٣٠٧	٢٥٨,٩١٠,٤٢٠	٢,١٨٨,١٢٢,٦٢٥	إضافات
						تحويلات
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
						صافي الموجودات الثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	تحسينات على			معدات وأجهزة		التكلفة التاريخية
	المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	وأثاث	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٤,٣٩٩,٢٧٠	٣٥٩,٧٠٣,٦٩٣	٢٣٣,٩٥٨,١١٤	٤٥,٠٨٨,١٩٩	٣١٥,٦٩٧,٥٥٨	٩٠٩,٩٥١,٧٠٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١٤٤,١٨٥,٤٢٧	٢٦,٣٢٥,٣٤٧	٣٣,٧٥٤,١٨٤	١٣,٦٤٥,٧٠٠	٤٩,٤١٧,١١٧	٢١,٠٤٣,٠٧٩	إضافات
١١٣,٧٩٦,٥٨٠	٣١,٥٨١,١٠٥	٦٢,٠٠٠	-	٦,٦٢٠,١٢٥	٧٥,٥٣٣,٣٥٠	تحويلات
<u>٢,١٢٢,٣٨١,٢٧٧</u>	<u>٤١٧,٦١٠,١٤٥</u>	<u>٢٦٧,٧٧٤,٢٩٨</u>	<u>٥٨,٧٣٣,٨٩٩</u>	<u>٣٧١,٧٣٤,٨٠٠</u>	<u>١,٠٠٦,٥٢٨,١٣٥</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						الاستهلاك المتراكم
( ٤٤٨,٣٤٤,٧١٠ )	( ١٤٨,٠٣٦,٠٢١ )	( ١١١,٣٧٧,٢١٦ )	( ١٤,٨٧٧,٨٢١ )	( ٧٦,٥٠٤,٠٠٦ )	( ٩٧,٥٤٩,٦٤٦ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
( ١٩٢,٢٠٢,١٢٠ )	( ٦٦,٣٢٢,٦٦٥ )	( ٣٥,٧٤٧,٤٤٣ )	( ١١,١٥١,٤٢٠ )	( ٣٦,٨٩٥,٧٠٠ )	( ٤٢,٠٨٤,٨٩٢ )	إضافات، أعباء السنة
( ٦٤٠,٥٤٦,٨٣٠ )	( ٢١٤,٣٥٨,٦٨٦ )	( ١٤٧,١٢٤,٦٥٩ )	( ٢٦,٠٢٩,٢٤١ )	( ١١٣,٣٩٩,٧٠٦ )	( ١٣٩,٦٣٤,٥٣٨ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						صافي القيمة الدفترية
<u>١,٤٨١,٨٣٤,٤٤٧</u>	<u>٢٠٣,٢٥١,٤٥٩</u>	<u>١٢٠,٦٤٩,٦٣٩</u>	<u>٣٢,٧٠٤,٦٥٨</u>	<u>٢٥٨,٣٣٥,٠٩٤</u>	<u>٨٦٦,٨٩٣,٥٩٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٢٦٧,٩٤٨,٧١٩	-	-	-	-	٢٦٧,٩٤٨,٧١٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٤٧٧,٨٧٣,٩٨٨	٣١,٥٨١,١٠٥	٦٢,٠٠٠	-	٦,٦٢٠,١٢٥	٤٣٩,٦١٠,٧٥٨	إضافات
( ١١٣,٧٩٦,٥٨٠ )	( ٣١,٥٨١,١٠٥ )	( ٦٢,٠٠٠ )	-	( ٦,٦٢٠,١٢٥ )	( ٧٥,٥٣٣,٣٥٠ )	تحويلات
<u>٦٣٢,٠٢٦,١٢٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٢,٠٢٦,١٢٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
<u>٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤</u>	<u>٢٠٣,٢٥١,٤٥٩</u>	<u>١٢٠,٦٤٩,٦٣٩</u>	<u>٣٢,٧٠٤,٦٥٨</u>	<u>٢٥٨,٣٣٥,٠٩٤</u>	<u>١,٤٩٨,٩١٩,٧٢٤</u>	صافي الموجودات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	الفروغ ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	
١٩١,٥٦٩,١٠٧	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٤٥,٥١٥,٨٦٦	<u>التكلفة التاريخية</u>
١٠,٢٧٩,١٥٧	-	١٠,٢٧٩,١٥٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢٠١,٨٤٨,٢٦٤	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٥٥,٧٩٥,٠٢٣	إضافات
٨,٩٥٨,١١٥	-	٨,٩٥٨,١١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢١٠,٨٠٦,٣٧٩	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٦٤,٧٥٣,١٣٨	إضافات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			<u>الاطفاء المتراكم</u>
( ٥٥,٠٦٩,١٢٠ )	( ٢٨,٢٨٣,٧٢٧ )	( ٢٦,٧٨٥,٣٩٣ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
( ١٣,٨٨٨,٩٤٦ )	( ٧,٣٠٢,٦٦٢ )	( ٦,٥٨٦,٢٨٤ )	إضافات، أعباء السنة
( ٦٨,٩٥٨,٠٦٦ )	( ٣٥,٥٨٦,٣٨٩ )	( ٣٣,٣٧١,٦٧٧ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
( ١٣,٦٠٨,٠٤٧ )	( ٧,٣٠٢,٦٦٢ )	( ٦,٣٠٥,٣٨٥ )	إضافات، أعباء السنة
( ٨٢,٥٦٦,١١٣ )	( ٤٢,٨٨٩,٠٥١ )	( ٣٩,٦٧٧,٠٦٢ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٠٣,١٦٤,١٩٠	٢٥,٠٧٦,٠٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١١٠,٤٦٦,٨٥٢	٢٢,٤٢٣,٣٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض
٧٦,٦٥٥,٢١٨	١٣,٢٤٧,٥٢٠	مصارف ومؤسسات مصرفية
٤٤,٥٧٠,٥٠٥	٤٩,٥٦٥,٤٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٥٢,٩٤٦,٠٦٧	٤٧,٩٢٢,٨٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٦,١٨٩,٨٩١	٧,٧٩٩,٦٥٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤,٧١٤,٥٢١	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - قطاع عام
٢٢٥,٠٧٦,٢٠٢	١١٨,٥٣٥,٥٦٢	
٢٣٠,٢٨١,٤١٥	٢٦١,٤٥١,٤٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٧٣٣,٥٤٦	١٨,٨٢٨,٤٢٩	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٩,٦١٦,٣١٥	١٠,٥٧٦,٠٥٣	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٤,٨٥٣,٩٣٧	٤,٢٤٤,٢٠٢	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٩,٧٨٩,١٤٠	٣,٥٢١,٦١٣	قيم برسم التحصيل
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى (إيضاح رقم ٣٥)
-	( ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ )	مخصص ذمم مدينة أخرى (إيضاح رقم ٣٥)
٥,٦٧٩,٣٢٣	٣,٠٩٥,٣٨٨	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٣٨)
٧٧,٤٤٣,٤٩٥	-	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٣٣,٠٨٣,٨٢٢	-	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٨٤,١٠٢,٢٠٦	٤٦,٧١٧,٧٩٠	حسابات مدينة أخرى
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	

## ١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٢٤١,٩٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
١٦٨,٨٣٣,٥٤٣	٢٨٦,٩١٢,١٠٧	دولار أمريكي
<u>٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣</u>	<u>٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧</u>	

تم زيادة الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي بما يتناسب مع زيادة رأس المال.

## ١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧٣,٣٧٥,٧٧٤	٢٥٦,٧٤١,٥٤٧	٨٣٠,١١٧,٣٢١
٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٢٢٣,٣٧٥,٧٧٤</u>	<u>٢٥٦,٧٤١,٥٤٧</u>	<u>١,٤٨٠,١١٧,٣٢١</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٧٩,٣٤٨,٠٠١	٣١٩,٠٤١,١٢٤	٩٩٨,٣٨٩,١٢٥
-	١٥٥,٤٦٧,٠٠٠	١٥٥,٤٦٧,٠٠٠
<u>٦٧٩,٣٤٨,٠٠١</u>	<u>٤٧٤,٥٠٨,١٢٤</u>	<u>١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥</u>

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



## ١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٦١١,٣٣٦,٦٢٠	٣٨,٥٤٧,٥٧٦,٨١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٥٠٨,٧٠٧,٧٣٢	٢٠,٦٦٣,٠٥٣,٩٠١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٤٤٠,٤٣١,٤٢٦	٢,٥١٨,٠٣٢,٤١٥	ودائع التوفير
<u>١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨</u>	<u>٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١</u>	المجموع

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥٦٤,٦٩٦,٤٤٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩١ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٨٦٧,١٩٧,٤٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٨,٩٢٨,٥٧٨,٩٠٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٦٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٣٣,١٩٨,٦٣٠,٤٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

## ١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٦,٦١٨,٥١٥	١,٣٧٢,٠٦٣,١٤٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٩٤,٦٩٨,٤٨٢	١,٥٧٠,٦٢١,٤٧٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧</u>	<u>٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨</u>	

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	تأثير فروقات أسعار صرف	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١١</b>					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
					مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن
٢٤,٥٤٩,٠٤٣	٦,٥٩٢,١٩٧	-	-	-	٣١,١٤١,٢٤٠
					مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف
-	١٠٥,٥٥٢,٣٢٥	-	-	٥,٠١٤,٤١٥	١١٠,٥٦٦,٧٤٠
					مخصص مركز القطع التشغيلي
٦٩٦,٣٠٠	٢,٠٤٧,١٥٨	-	-	-	٢,٧٤٣,٤٥٨
					مخصص غرامات ضريبية
٣٤,١٣٢,٠٠٠	٤٤,٠٠٥,٣١٨	( ٣٤,٥٨٨,٢٨٢ )	-	-	٤٣,٥٤٩,٠٣٦
					مخصصات أخرى
٣٤٨,٥١٢	٨٥٣,٦٨٥	-	-	-	١,٢٠٢,١٩٧
<u>٥٩,٧٢٥,٨٥٥</u>	<u>١٥٩,٠٥٠,٦٨٣</u>	<u>( ٣٤,٥٨٨,٢٨٢ )</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠١٤,٤١٥</u>	<u>١٨٩,٢٠٢,٦٧١</u>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٠</b>					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
					مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن
٦٤,٢٩٣,٥٧٢	-	( ٣,١٠١,١٧٤ )	( ٣٦,٦٤٣,٣٥٥ )	-	٢٤,٥٤٩,٠٤٣
					مخصص مركز القطع التشغيلي
٢,٨٢٢,٩٥٦	١,٤٩٩,١١١	-	( ٣,٦٢٥,٧٦٧ )	-	٦٩٦,٣٠٠
					مخصص غرامات ضريبية
-	٣٤,١٣٢,٠٠٠	-	-	-	٣٤,١٣٢,٠٠٠
					مخصصات أخرى
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	-	٣٤٨,٥١٢
<u>٦٧,٤٦٥,٠٤٠</u>	<u>٣٥,٦٣١,١١١</u>	<u>( ٣,١٠١,١٧٤ )</u>	<u>( ٤٠,٢٦٩,١٢٢ )</u>	<u>-</u>	<u>٥٩,٧٢٥,٨٥٥</u>

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر. يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مخصص مقابل ضمانتين بقيمة إجمالية ١٢١,٨٠٧,٤١٧ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

تمت مراجعة رسوم الطوابع الواجب دفعها من قبل المصرف و أقرت السلطات المختصة خلال الفترة فرض غرامة مقدارها ٤٣,٥٤٩,٠٣٦ ليرة سورية، لكن المصرف قام بالاعتراض على هذه الغرامة ولم يصدر تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة. تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٠ وتم تسوية الضريبة والغرامة خلال الفترة الحالية وذلك بدفع مبلغ ٣٤,٥٨٨,٢٨٢ ليرة سورية.

## ٢٠ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	الرصيد في أول السنة
( ٣٤٣,٢٤٧,٤١٥ )	( ٢٢٩,٩١١,٨٢٤ )	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٢٠٦,٤٧٢,٣٣٢	مصروف ضريبة الدخل
-	( ٨٥,١٥١,٠٥٧ )	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٣٣٩,٠٧٥,١٩٨</u>	<u>٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتكون بند صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠٩,١٦٣,٣٧٤	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠١٠
-	( ٢٤,٠١٢,٣١٧ )	مخصص ضريبة دخل لعامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥
-	<u>٨٥,١٥١,٠٥٧</u>	

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

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٦٣٠,٣٦٤	٨,٥٠٦,٢٣٢	الرصيد في أول السنة
٢,٨٧٥,٨٦٨	٧,٨٥٥,٦٥٣	التغير خلال السنة
<u>٨,٥٠٦,٢٣٢</u>	<u>١٦,٣٦١,٨٨٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة ناتج عن (خسائر) / أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية وذلك بأخذ رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في بداية السنة والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة باستخدام نسبة ضريبة الدخل والبالغة ٢٥% كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	الرصيد في أول السنة
١٠,٥٨٢,٥٠٠	( ٢,٤٦٥,٠٠٠ )	التغير خلال السنة
<u>١٠,٥٨٢,٥٠٠</u>	<u>٨,١١٧,٥٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

لم يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة حيث أن الموجودات الضريبية تخص الشركة التابعة بينما تخص المطلوبات الضريبية أعمال المصرف.

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦	٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٤٢,٠٨٤,٨٩٢	٦٩,١٤٤,٨٣٦	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)
٧,٣٠٢,٦٦٢	٧,٣٠٢,٦٦٢	إطفاء الفروغ (إيضاح رقم ١٣)
-	٣١٣,٧٨١,١٩٨	مخصص الديون المنتجة
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
-	٧٨,٦٦٢,٢٢٩	القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته
٦٤٧,٠٩٣,٣١٢	-	مصروف مخصص خسائر ائتمانية
١,٤٩٩,١١١	٢,٠٤٧,١٥٨	مؤونة تغير أسعار الصرف
٣٤,١٣٢,٠٠٠	٣٩,٠٠٦,٤٦٤	غرامات ضريبية
( ٥,٧٦٥,٧٨٨ )	٢٥,٢٥٤,٧٩٨	خسائر/ (أرباح) شركات تابعة
		ينزل:
( ٩,٦٣٢,٤٥٤ )	( ٣٠٩,٢٥٥ )	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير محققة
( ٤,٢٥٠,٠٠٠ )	( ٥,٥٢٥,٠٠٠ )	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣٣,٨٢٨,٤١٧ )	( ٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٩٥,١٤٧,٥٩٩	( ٦,٩٩٩,٩١٦ )	استرداد فوائد معلقة لعام ٢٠٠٩ وما قبل
-	( ١,٤٠٤,٤٩٣ )	إيرادات فوائد على سندات الخزينة
-	( ٨٣,٥٣٦,٩٧٦ )	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
( ٣,٦٢٥,٧٦٧ )	-	استرداد مؤونة تغير أسعار صرف
( ٤١٧,٨٥٨,٧٩٠ )	-	استرداد مخصصات خسائر ائتمانية
١,٣٥٦,٣٠٠,٧٩٦	٨٢٥,٨٨٩,٣٢٧	الأرباح الخاضعة للضريبة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٢٠٦,٤٧٢,٣٣٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
( ٢,٨٧٥,٨٦٨ )	( ٧,٨٥٥,٦٥٣ )	إيرادات ضريبية مؤجلة
<u>٣٣٦,١٩٩,٣٣٠</u>	<u>١٩٨,٦١٦,٦٧٩</u>	

## ٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٣١٠,٥٢٧	١٦١,١٣٩,٦٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٢٣,٨٥٢,٧١١	٣٢,٥٤٠,٦٨٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
-	١,٥٧٨,٠٨٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع المصارف
٩٨٥,٦٨٣,٥٩٧	٦٧١,٥٨٢,١٣٣	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
١٧٥,٥٠٦,٩٢٧	٥٨٠,٥٦٨,٨٩٩	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٩٩,٣٢٩,٠٩٣	٢٠٢,٣٦٧,٨٣٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٤٩,٥٦٩,٣٤٢	١٧٢,١٥٦,٠٣٦	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
١٢٦,٠٠٣,٤٦٠	٦٩,٣٧٥,٧٩٥	دفعات مقدمة من العملاء
٥٨,٧٨٩,٧٤٦	٥٩,٧٠١,٧٢٣	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٣,٨٤٧,٦٩٧	٥٢,٦٧٢,١٠١	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٨)
١,٦٧٦,٦٩٠	١,٦٢١,١٠٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٣٨)
١٨,٧١٦,٨٨٦	-	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٣٨)
٣٠,٣٥٣,٩٢٨	٣٦,٥٨٧,١٣٤	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤</u>	<u>٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢</u>	

## ٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك بنك بيمو- لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماًداً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠٠٩ قررت الهيئة العامة للمساهمين زيادة رأس مال المصرف عن طريق طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على مليون سهم القيمة الاسمية لكل منها ٥٠٠ ليرة سورية، حيث تم بتاريخ ١٧ آب ٢٠٠٩ الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف على تعديل النظام الأساسي للمصرف لتشمل هذه الزيادة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

بتاريخ ١١ أيار ٢٠١٠ قررت الهيئة العامة للمساهمين زيادة رأس مال المصرف كما يلي:

١. تخصيص جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع ٩١٠,٠٠٠ سهم جديد بالقيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية. صدرت الموافقة النهائية من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١١٥ بتاريخ ٢٩ تشرين الثاني ٢٠١٠ والتي أقرت هذه الزيادة.

٢. طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١,٥٩٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية لكل منها ٥٠٠ ليرة سورية. صدرت الموافقة النهائية من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ٣٣ بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١١ والتي أقرت هذه الزيادة.

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

### ٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦	٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	الربح قبل الضريبة
		(ينزل) / يضاف
( ٣٣,٨٢٨,٤١٧ )	( ٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
( ١,٤٦٠,٦٦٦ )	٦,٣٩٧,٨٨٢	حصة الجهة غير المسيطرة من خسائر / (أرباح) الشركة التابعة قبل الضريبة
٩٦٨,٧١٣,٣٥٣	٣٩٤,٨٦٣,٥٠٤	
٩٦,٨٧١,٣٣٥	٣٩,٤٨٦,٣٥٠	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

#### ٢٤ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٣١,٧٤٧,٥٠٠	الرصيد في أول السنة
٩,٧٧٥,٠٠٠	( ٩,٨٦٠,٠٠٠ )	(خسائر) / أرباح غير محققة خلال السنة (إيضاح رقم ١٠)
( ١٠,٥٨٢,٥٠٠ )	٢,٤٦٥,٠٠٠	التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ٢٠ - ج)
٣١,٧٤٧,٥٠٠	٢٤,٣٥٢,٥٠٠	

#### ٢٥ - الأرباح والخسائر المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥٩٣,٤٣٠,٥٧٣ ليرة سورية (مقابل ٤٠٥,٦١٠,٢٣٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). لم يتخذ بعد أي قرار عن توزيع الأرباح لعام ٢٠١١.



## ٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦٩٢,٧٣٠,٤٦١	٨٢٧,٤٦٩,٤٠٠	إيرادات فوائد ناتجة عن:
٦٦٤,٤٦٤,١٣٧	٨٧٤,٠٢٤,٥٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٥٢٣,٥٨١,٥٩٣	٤٩٢,٦٧٩,٣٨٨	حسابات جارئة مدينة
١,٠٣٧,٢٢٧,٢٩٢	١,٠٢٥,٢٣٥,٦١٨	قروض وسلف
٤٤,٧١٤,٥٢١	٩٠,١٠٥,٠٠٠	سندات محسومة
٢٤٨,٤١٥,٠٤٠	٢٠٩,٤٢٧,٢٤٤	تسهيلات مباشرة - تجزئة
١٠,٩٩٢,٥٨٠	-	قروض الحكومة والقطاع العام
٣,٦٠٤,٥٩١	٢٧,٣٦٨,٥٠٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٣,٢٢٥,٧٣٠,٢١٥	٣,٥٤٦,٣٠٩,٦٥٧	موجودات مالية قروض وسلف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

## ٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٥٦,٨١٧	٣,٩٠٧,٠٣٣	ودائع المصارف
٢٣١,٨٩١,٥١٣	١٣٢,٠٥٩,٣٧٤	ودائع الزبائن
٩٤,٧٣٨,٧٤٣	١٢٨,٨٣٦,٨٩٠	حسابات جارئة
٧٨٩,٨١١,١٣٧	٧٩٦,١٠٥,٤٨٣	ودائع التوفير
٣٢,٤٣٢,٧٥٤	٤٢,٣٥٤,٨٦٤	ودائع لأجل
١,١٥٠,٥٣٠,٩٦٤	١,١٠٣,٢٦٣,٦٤٤	تأمينات نقدية

## ٢٨- رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٧٠٤,٥١٥	٢٧,١٣١,٧٩٩	عمولات على التسهيلات المباشرة
٢٩٢,٧٥١,٢١٢	٣٢٦,٠٩٣,٨٩٠	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٢٠٩,٥١٠,٩٩٨	٢٥١,٣٤٩,٣٥٨	عمولات على الخدمات المصرفية
٢٢,٢٢٦,٨٥٥	١٣,٢٢٣,٧٥٣	عمولات متنوعة
<u>٥٦٣,١٩٣,٥٨٠</u>	<u>٦١٧,٧٩٨,٨٠٠</u>	

## ٢٩- رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٣٠,١٨٨	١٢,١٩٧,٦٨٧	عمولات مدفوعة للمصارف
٦,٢٧٣,٢٤٦	١٤,٨٩٩,٥٣٢	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٩٨٥,٢١٩	٣٠٥,٨٥٣	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>١٧,٧٨٨,٦٥٣</u>	<u>٢٧,٤٠٣,٠٧٢</u>	

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

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	٤١٧,٦٥٠	توزيعات أرباح على الأسهم
-	١,٨٣٢,٢٩٨	توزيعات أرباح على السندات
٩,٦٣٢,٤٥٤	٣٠٩,٢٥٥	أرباح تقييم غير محققة - سندات
٢,٠٧٠,٦١٣	( ١١,٣٨٦,٠٧٩ )	(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - أسهم
-	( ٣,٨٣٩,٧٤١ )	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>١١,٧٠٣,٠٦٧</u>	<u>( ١٢,٦٦٦,٦١٧ )</u>	

### ٣١ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٤,٢٥٠,٠٠٠	٥,٥٢٥,٠٠٠
-	٣٣٤,٥٠٠
١٢٠,٠٠٠	-
<u>٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٨٥٩,٥٠٠</u>

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٣٨)  
أنصبة أرباح موزعة عن أسهم شركات أخرى  
إيرادات بيع أسهم متوفرة للبيع غير متداولة

### ٣٢ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٦٥١,١٣٧,٢٨٩	٧٦٨,٠٩٧,٧٩٥
١٤,٢٣٣,٩٩٧	١٥,٩٢١,٠٢١
٦٠,٣١٠,٤٦٩	١٠١,٨٩٦,١٨١
٩٣,٨٠٢,٥١٩	١٠٧,١١١,٧٠٨
١٩,١٢٨,٦١٦	١٥,٣٧٨,٦٧٤
<u>٨٣٨,٦١٢,٨٩٠</u>	<u>١,٠٠٨,٤٠٥,٣٧٩</u>

رواتب ومكافآت وتعويضات  
مصاريف طبية  
رواتب ومكافآت وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٨)  
حصة المصرف من التأمينات الإجتماعية  
تدريب الموظفين

### ٣٣ - محخص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
( ٩,٨٢٦,٦٨٨ )	٣٠١,٩٥٣,٣٨٢
٢٧٥,٧٠٤,٥٦٥	٥٠٠,١٠٧,٨١٢
( ٣٦,٦٤٣,٣٥٥ )	١١٢,١٤٤,٥٢٢
<u>٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢</u>	<u>٩١٤,٢٠٥,٧١٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)  
تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)  
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ١٩)

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الإئتمانية المنتجة وبناء عليه تم تشكيل مؤونة انخفاض إجمالي مقابل هذه التسهيلات بقيمة ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٦ ليرة سورية والتي تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة.

### ٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٢٦,٩٣٠,٥١٤	١٢٦,٣٥٠,٨٩٤	إيجارات
٤٦,٨٨٩,٧٢٤	٧٧,٣٩١,٣٥٦	رسوم قانونية
٨٩,٣٣٧,٤٤١	٦٤,٧٦٥,٦٨٤	إعلانات
٣٤,٨٣١,٨٥٢	٥١,٩٧٣,٠٧٥	بريد وبرق وهاتف
٤٨,٠٢٧,٧٠٠	٤٥,١٠٨,١١٥	سفر وتنقل
٢١,٨٨١,٦٧٥	٤٠,٣٨٤,٧١٣	صيانة
٣٧,٣٩٢,٣٩٩	٣٤,٧٨٤,٣٣٢	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
٣٥,٥٣٠,٣٢٥	٣٢,١٠٥,٣١٢	الدراسات والاستشارات
١٣,٥٩١,٥٤٧	٢٧,٨٠١,٥٠٣	مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٨)
١٨,١١٤,٠٢٦	٢١,٥٩٥,١٥٦	مصاريف بطاقات ائتمان
٢١,٧١٦,٥٣٢	٢١,٢٦٨,٤٣٩	قرطاسية و مصاريف مكتبية
١٦,٢٧٤,٤٧٧	١٧,٢٥٧,٣٣٢	تأمين
١٣,٩٦٨,٠٠٠	١٦,٧١٨,٧٥٠	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٨)
١٢,٩٤٤,٨٩٩	١٣,٨٨٢,٤٠٨	مصاريف تنظيف وأمن
٩,٤٠٧,٧٩٩	١٣,١٨٩,٦٤٦	ربط شبكات وأنظمة معلومات
-	١٠,٤٣٠,٠٢٠	مصاريف زيادة رأس المال
٣٩٦,١٥٠	٨٤,٠٠٠	تبرعات
٢١,٠٦٥,٩٦٩	٣٠,٥٠٧,٢٩٥	مصاريف أخرى
<u>٥٦٨,٣٠١,٠٢٩</u>	<u>٦٤٥,٥٩٨,٠٣٠</u>	

### ٣٥ - مخصص خسائر أخرى

خلال عام ٢٠١١ قام المصرف بالإبلاغ عن سرقة مبلغ نقدي خلال عملية النقل من أحد الفروع لغرض العمليات الاعتيادية. بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيق الأولي والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من شركة التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصص لتغطية خسائر كامل المبلغ المسروق والمسجل تحت بند مخصص خسائر أخرى ضمن بيان الدخل الموحد.

### ٣٦ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
٦٦٥,٦١٣,٨٨٦	٦٦٣,٩١٢,٢٣٦	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٧,٤١٠,٠٠٠	٨,٥٢٤,٠٥٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة*
٨٩,٨٣	٧٧,٨٩	ربحية السهم الأساسية والمخففة (ليرة سورية)

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في كانون الأول		عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٠	٢٠١١	يوم	سهم	
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٩١٠,٠٠٠	٩١٠,٠٠٠	٣٦٥	٩١٠,٠٠٠	٢٩ تشرين الثاني ٢٠١٠**
-	١,١١٤,٠٥٥	١٥٧	٢,٥٩٠,٠٠٠	٢٧ تموز ٢٠١١
٧,٤١٠,٠٠٠	٨,٥٢٤,٠٥٥			

\*\* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

### ٣٧ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٨	١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
( ١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥ )	( ١,٤٨٠,١١٧,٣٢١ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٣٠,٩٧٨,٣٠٠,٧٣٦	

## ٣٨ - عمليات الأطراف المقربة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٢٢٠,٦٢٤,١٠٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل مبلغ ٢١٤,٠٣٥,١٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠)؛ لم يؤخذ أية مخصصات لهذه التسهيلات لأنها مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة).

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

٣١ كانون الأول		نسبة المساهمة %	شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠		

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٠١١,٠٤٣,٤٩٠	-	-	-	-	٣٢,٤٤٠	٣,١٤٦,١٢٣,١٧٢	١,٨٦٤,٨٨٧,٨٧٨
٩,٨٦٢,٧٩٢,٥٤٨	-	-	-	-	-	٦,٦٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٣,١٧٦,٣٩٢,٥٤٨
٤٥١,٩٠٧,٧٦٨	-	٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧	٢٢٧,٨١٥,٦٨١	-	-	-	-
٣,٠٩٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	٣,٠٩٥,٣٨٨	-
<u>١٥,٣٢٨,٨٣٩,١٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧</u>	<u>٢٢٧,٨١٥,٦٨١</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٤٤٠</u>	<u>٩,٨٣٥,٦١٨,٥٦٠</u>	<u>٥,٠٤١,٢٨٠,٤٢٦</u>

## بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

## أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة	١,٨٦٤,٨٨٧,٨٧٨	-	-	-	٣٢,٤٤٠	٣,١٤٦,١٢٣,١٧٢	١,٨٦٤,٨٨٧,٨٧٨
ودائع لأجل	٣,١٧٦,٣٩٢,٥٤٨	-	-	-	-	٦,٦٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٣,١٧٦,٣٩٢,٥٤٨
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧	٢٢٧,٨١٥,٦٨١	-	-	-	-
أرصدة مدينة (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	-	٣,٠٩٥,٣٨٨	-
	<u>٥,٠٤١,٢٨٠,٤٢٦</u>	<u>٢٢٤,٠٩٢,٠٨٧</u>	<u>٢٢٧,٨١٥,٦٨١</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٤٤٠</u>	<u>٩,٨٣٥,٦١٨,٥٦٠</u>	<u>٥,٠٤١,٢٨٠,٤٢٦</u>

## أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة	-	-	٢٦,٥٨٦,٦١١	-	٧٧,٠٥٥,١٩١	١٢٩,٠١٩,٦٨٦	-
ودائع لأجل	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
أنصبة أرباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-
غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢١)	-	١,٦٢١,١٠٠	-	-	-	-	-
مصاريف مستحقة (إيضاح رقم ٢١)	-	-	٣٠,٣٧٦,٥٠٣	٢٢,٢٩٥,٥٩٨	-	-	-
	<u>-</u>	<u>١,٦٢١,١٠٠</u>	<u>٥٦,٩٦٣,١١٤</u>	<u>٢٢,٢٩٥,٥٩٨</u>	<u>١٠٢,٠٥٥,١٩١</u>	<u>١٢٩,٠١٩,٦٨٦</u>	<u>-</u>

## بنود مخارج الميزانية

ضمانات واردة	-	( ١٤٢,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-
كفالات صادرة	٤٨,٨٢٩,١١٣	-	٢٤,٤٧٢,٣٣٠	-	-	٨٨,٤١٣,٣٠٧	٤٨,٨٢٩,١١٣
كفالات واردة	-	( ٣٤٦,٣٨٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-
اعتمادات مستندية واردة	٦,٠٩٦,٣١٢	-	-	-	-	٩٤٧,٩٨٩	٦,٠٩٦,٣١٢
اعتمادات مستندية صادرة	( ٤٤٠,٢٦٣,٤٢١ )	-	-	-	-	( ١١,٠٣٨,٤٦٨ )	( ٤٤٠,٢٦٣,٤٢١ )
قبولات	( ٤٠٥,٠٩٠,٨٧٩ )	-	-	-	-	( ٩,٧٥٣,٨٦٠ )	( ٤٠٥,٠٩٠,٨٧٩ )
شيكات للتحويل	-	-	-	-	( ٤٤,٦١٠ )	٦٥,٩٥٦	-
بوالص استيراد	( ٤٥,٨١٧,٢٣٤ )	-	-	-	-	( ٦٠٣,٨٨٣,٠٠٥ )	( ٤٥,٨١٧,٢٣٤ )
بوالص تصدير	٤,٣٦٢,٩٧٠	-	-	-	-	١٩,٥٧٨,٨٤٦	٤,٣٦٢,٩٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البنك السعودي الفرنسي	مجموعة بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقرية	المساهمين	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦٦,٨٣٧,١٨٣	٥٣,٤٠٩,٠٩٢	-	-	-	-	-	٢٢٠,٢٤٦,٢٧٥
-	٣٢٧,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٢٧,٩٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	٢٦٣,٥١٧,٥٢٣	٢٢١,٤٧٦,٤٤٧	-	٤٨٤,٩٩٣,٩٧٠
١٣٢,٥١٩	٤,٧٥٤,١٢٣	-	-	٧٩٢,٦٨١	-	-	٥,٦٧٩,٣٢٣
١٦٦,٩٦٩,٧٠٢	٣٨٦,١١٣,٢١٥	-	-	٢٦٤,٣١٠,٢٠٤	٢٢١,٤٧٦,٤٤٧	-	١,٠٣٨,٨٦٩,٥٦٨

بنود بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٤)

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

أنصبة أرباح موزعة

غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢١)

المستحق لأطراف ذات علاقة

مصاريف مستحقة (إيضاح رقم ٢١)

بنود خارج الميزانية	بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقرية	المساهمين	الجموع
ضمانات واردة	-	-	-	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٢٣٢,٢٧٥,٠٠٠ )	-	( ٥٦٧,٢٧٥,٠٠٠ )
كفالات صادرة	٩٠,٤٢٠,٤٢١	-	-	٢٢,٧٦٧,٧١٢	-	-	١٨٨,٦٠٨,٥٣١
كفالات واردة	-	-	-	-	( ٤٢٨,٣٥٠,٠٠٠ )	-	( ٤٢٨,٣٥٠,٠٠٠ )
اعتمادات مستندية واردة	٢٦,٢٢٥,٥٨٧	-	-	-	-	-	٢٩,٨٣٣,٠٣٧
اعتمادات مستندية صادرة	( ٢٩٤,٧٨٥,٣٨٩ )	( ١,٣٩٤,٢٠١ )	-	-	-	-	( ٢٩٦,١٧٩,٥٩٠ )
قبولات	( ٥١١,١٩٤,٩٤٦ )	( ١١,٢٤٧,٥٧٠ )	-	-	-	-	( ٥٢٢,٤٤٢,٥١٦ )
شيكات للتحويل	-	( ٥١,٩١٧,٣٧٦ )	( ٩٧,٠٧٣ )	-	-	-	( ٥٢,٠١٤,٤٤٩ )
بوالص استيراد	( ٣٨,٨٦٨,٩٤٦ )	( ١,٢٦٤,٩٨٥,٥٦٨ )	-	-	-	-	( ١,٣٠٣,٨٥٤,٥١٤ )
بوالص تصدير	٤,٠٦١,٠٩٩	١٩,٨٦٦,٢٢٨	-	-	-	-	٢٣,٩٢٧,٣٢٧



ب- بنود بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٨٥,٠٠٤	٥,٠٦٨,٨٠٢	١٣,٢٠٣	١٤,٩٤٢,٢٣٨	٢٢,٢٦٦,٦٢٢	-	٤٥,٣٧٥,٨٦٩	فوائد دائنة
-	( ٨٢٥,٠٣٣)	( ٣٣٢,٩٥٢)	( ٢٨,٤٠٥)	( ٢,٤٢٠)	-	( ١,١٨٨,٨١٠)	فوائد مدينة
-	-	( ١٩,٥٢١,٣٠٩)	-	-	-	( ١٩,٥٢١,٣٠٩)	مصاريف تأمين
-	( ١٦,٧١٨,٧٥٠)	-	-	-	-	( ١٦,٧١٨,٧٥٠)	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٤)
-	-	( ١٠١,٨٩٦,١٨١)	( ٢٧,٨٠١,٥٠٣)	-	-	( ١٢٩,٦٩٧,٦٨٤)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣١)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٢٢,٧٩٢	٩٥٢,١٩٢	٥٨,٩٥٧	٢١,٨١٢,٩٨١	٢٩,١٣٢,١١٧	-	٥٢,٩٧٩,٠٣٩	فوائد دائنة
-	( ١,١٧٩,٦٨١)	( ٣,٧١٨,٣٢٥)	( ١١٤,١٠٤)	-	-	( ٥,٠١٢,١١٠)	فوائد مدينة
-	-	( ١٨,٩٣١,٦٣٦)	-	-	-	( ١٨,٩٣١,٦٣٦)	مصاريف تأمين
-	( ١٣,٩٦٨,٠٠٠)	-	-	-	-	( ١٣,٩٦٨,٠٠٠)	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٤)
-	-	( ٦٠,٣١٠,٤٦٩)	( ١٣,٥٩١,٥٤٧)	-	-	( ٧٣,٩٠٢,٠١٦)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	-	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣١)

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٦٠,٣١٠,٤٦٩	١٠١,٨٩٦,١٨١
١٣,٥٩١,٥٤٧	٢٧,٨٠١,٥٠٣
<u>٧٣,٩٠٢,٠١٦</u>	<u>١٢٩,٦٩٧,٦٨٤</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٢)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٤)

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠/ م ن/ ب٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف المقربة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف مقربة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٧,٢٥% إلى ١٢%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف المقربة تتراوح بين ٠,٥% و ٦,٥%.

٣٩ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠١١			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<b>الموجودات المالية</b>
-	٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	-	١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	-	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصارف
-	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٢,٤٥٧,٦٢٦	١,٠٢٢,٩٢٦,٢٦٨	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	إيداعات لدى مصارف
( ٥,٤٣٦,٢٢٧,٨١٥)	٣١,٤١٨,٢١٣,١١٠	٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	( ٩٤٩,٣٨٦,٨٣٧)	٣١,٩٨٦,٠٤٩,٢٩٤	٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية محتفظ بها
( ٦٩,٤٥٩,٣٥٨)	١,٤٢١,٩٤٤,٣٥٥	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	٩,٣٠٦,٠٨١	١,٦٥٢,٨٦٤,١٥٠	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	-	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<b>المطلوبات المالية</b>
-	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	-	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	ودائع مصارف
٩٧,٧٩٧,٨٢٩	١٠٣,٤٦٢,٦٧٧,٩٤٩	١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	٢,٢٠٩,٩١٧	٦١,٧٢٦,٤٥٣,٢١٤	٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	ودائع الزبائن
١٠,٣١٣,٥٠٦	٢,٧١١,٠٠٣,٤٩١	٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	( ٣٦,٥٣٢,٠٤٥)	٢,٩٧٩,٢١٦,٦٦٣	٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	تأمينات نقدية

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) بالبيانات المالية:

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	-	٣٩٢,٨٨١,٨١٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	-	-	٨٣,٠٢١,٧٨٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٤٧٥,٩٠٣,٥٩٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٢,٨٨١,٨١٢</u>	<u>٨٣,٠٢١,٧٨٠</u>	

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	-	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	-	موجودات مالية للمتاجرة
٩٢,١٤٤,٠٣٠	-	-	٩٢,١٤٤,٠٣٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٤٣٩,٧٣٦,٠٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٧,٥٩١,٩٩٥</u>	<u>٩٢,١٤٤,٠٣٠</u>	

#### تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

#### الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

#### الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

مقدمة عن إدارة المخاطر

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

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلب على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .  
تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطرمجلس الإدارة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع عنها الأقسام التالية:

- قسم مخاطر التسليف والسوق: يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- **قسم إدارة الائتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثمّ يقوم القسم بتنفيذ التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.

- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.

- **قسم مراقبة الائتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.

- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصر والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

## الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل في المصرف.

## التدقيق الداخلي

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

## قياس المخاطر ونظام التقارير

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

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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 والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

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

### سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

**أ- المخاطر الائتمانية :** تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والمراقبة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

### **الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية**

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدني المطلوبة لتغطية هذه المخاطر.

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل فئة دين إلى الفئة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الإقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

#### التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/ م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/ م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

#### الديون المنتجة

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

#### الديون غير المنتجة

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

#### أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

١. مدى التزام المدين بشروط منح التسهيلات الائتمانية.
٢. حركة الحساب الجاري المدين.
٣. التزام العميل بسداد الأقساط والفوائد بالتواريخ المحددة.
٤. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
٥. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع الممول من الديون.
٦. تصنيف العميل (في حال توفره) من قبل شركات تصنيف معترف بها.
٧. وضعية العميل من ناحية السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.



## ٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركيزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.

يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخزن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية. ولأغراض إحتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من رهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

### الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والعقارات و السيارات 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.

### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

## المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٥٦٠/م ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ الصادرين عن مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات.
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

## المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل إجمالي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم المصرف بتاريخ كل بيان وضع مالي موحد بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الإجمالي 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 الراهنة، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ 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 المصرف العامة.

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

## دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والحفاظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## الإفصاحات الكمية

### مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد منحصر التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

#### ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤	٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	للأفراد
١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	القروض العقارية
١٤,٧٦٩,٨٦٢,٩٩٨	١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	للشركات الكبرى
٧,٦٣٦,٥٤٥,٦٢٦	٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأذونات
٣٢١,٥٠١,٢٣٤	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	موجودات مالية للمتاجرة
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		بنود خارج الميزانية:
٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	اعتمادات للاستيراد
١٤,٤٢٦,٨٢٩,٨١٦	١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	كفالات صادرة
١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	قبولات
١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٣٨,٠٣٠,٠٧٥,٢٨٠</u>	<u>٨٨,٩٨٢,٢٤٦,٢٨٤</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				تسهيلات مباشرة
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١١,٢٩٣,٢٤٤	-	٣٥,١٢٥,٨١٦	٤١,٨٤٩,٨٦٤	٣,٧٨٨,٤٢٤	٣٠,٥٢٩,١٤٠	عادية متدنية المخاطر
١٦,١١٣,٤٦٥,١٩٦	-	٢,٥٧٥,٢١٩,٣٠٨	٦,٠١٣,٠٠٩,٤٠٧	١,٩٠٠,٣٣٧,٣٣١	٥,٦٢٤,٨٩٩,١٥٠	عادية مقبولة المخاطر
١٣,٧٧٢,٦٧٤,١٤٠	-	٢,٣١٤,٣١٤,٢٥٢	١٠,٧٩٢,٧٥٩,٩٧٠	١٢٥,٣٦٢,٦٤١	٥٤٠,٢٣٧,٢٧٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٢,٧٨٩,٠٤٤,٢٢٩	-	٢,٢٣٥,٦٢٥,٨٧٨	١٠,٥١٤,٢٢٨,٦٤٠	٢٧,٠٩٧,٩٧٠	١٢,٠٩١,٧٤١	غير مستحقة
						منها مستحقة:
١٤٤,٤٤٣,٨١٠	-	٣٢,٣٩٣,٢٥٨	١١٢,٠١٢,٦٠٣	٣٧,٩٤٩	-	لغاية ٣٠ يوم
٥١٣,٨٦٤,١٣١	-	٢٤,٥٥٤,٤٨٨	٨٥,١٢٩,٣٩٨	٦٣,٢٤٣,٩٩٥	٣٤٠,٩٣٦,٢٥٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٢٥,٣٢١,٩٧٠	-	٢١,٧٤٠,٦٢٨	٨١,٣٨٩,٣٢٩	٣٤,٩٨٢,٧٢٧	١٨٧,٢٠٩,٢٨٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
						غير عاملة:
١,٢٣١,١٧٨,٩٩٣	-	٤٦٨,٨٣٩,٦٨٧	٣٣١,٥٣٥,١٦٥	٩٩,٩٤٥,٥٩٠	٣٣٠,٨٥٨,٥٥١	دون المستوى
١,٠٤٢,٤٧٢,٦٣٨	-	٣٩٢,٧٨٦,٨٠٧	٣٩٦,١٢٥,٧٢٧	٥٥,٩١٧,٨٨٥	١٩٧,٦٤٢,٢١٩	مشكوك فيها
٢,٦٤٥,٥٦٢,١٢٤	-	٤٠٦,٥٤٦,٦٩٧	١,٤٨١,٠٦٣,٤٣٠	٧٣,٣٤٦,٠٨٤	٦٨٤,٦٠٥,٩١٣	هالكة (ردئية)
٤,٩١٩,٢١٣,٧٥٥	-	١,٢٦٨,١٧٣,١٩١	٢,٢٠٨,٧٢٤,٣٢٢	٢٢٩,٢٠٩,٥٥٩	١,٢١٣,١٠٦,٦٨٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٤,٩١٦,٦٤٦,٣٣٥	-	٦,١٩٢,٨٣٢,٥٦٧	١٩,٠٥٦,٣٤٣,٥٦٣	٢,٢٥٨,٦٩٧,٩٥٥	٧,٤٠٨,٧٧٢,٢٥٠	المجموع
( ٣٧٨,٤٧٤,٠٨٩ )	-	( ٨٨,٢٠٨,٠٠٤ )	( ٢٣٢,٩٧٤,٠٤٥ )	( ٢,٥٤٨,١٣٨ )	( ٥٤,٧٤٣,٩٠٢ )	يطرح: فوائد معلقة
( ١,٦٠٢,٧٣٦,١١٥ )	-	( ٢٠٩,١٠٩,٣٥٢ )	( ٩٦٦,٧٠٥,١٤٨ )	( ٢٣,٤٠٦,٣٠٤ )	( ٤٠٣,٥١٥,٣١١ )	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	-	٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				تسهيلات مباشرة
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٧٩,٣٨١,٩٧٣	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٤١,١٥٤	١٨,٢٢٤,٨٧٩	-	٣٢,١١٥,٩٤٠	عادية متدنية المخاطر
١٨,٤٢٥,٥٩٣,٧٠٦	-	٢,٦٥٨,١١٨,٢٤٧	٦,٣٥٢,٧٩٣,٤٤٨	١,٤٥٦,٩٩٢,٣٤٧	٧,٩٥٧,٦٨٩,٦٦٤	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٥٤٥,٦٣٥,٥٢٧	-	٤,٥٧٧,٣٢٨,٩٣٣	٧,٦٧١,٤٣٠,٧٥٣	٦٨,٧٩٣,٠٧٢	٢٢٨,٠٨٢,٧٦٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٢,٠٣٦,٠٥٢,٠٥٢	-	٤,٥٥٢,٤٨٠,٩٨٠	٧,٣٨٨,١٧٥,٩٥١	٣٣,٧٨٧,١٢٠	٦١,٦٠٨,٠٠١	غير مستحقة
						منها مستحقة:
٥٠,٦٢٧,٦٠٨	-	١٠,٨٣٦,٢٤٤	٣٩,٧٩١,٣٦٤	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١٢٠,٣٦٣,٠٤٤	-	١,٢٧٤,١٧٥	١١٩,٠٨٨,٨٦٩	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٣٨,٥٩٢,٨٢٣	-	١٢,٧٣٧,٥٣٤	١٢٤,٣٧٤,٥٦٩	٣٥,٠٠٥,٩٥٢	١٦٦,٤٧٤,٧٦٨	من ٦١ يوم لغاية ٨٩ يوم
						غير عاملة:
٤٧٠,٣٠٢,٠٥٥	-	١٨١,٨٤٦,١٢٢	٢٧,١٤٥,٣٦٧	٥١,٤٣٣,٨١٥	٢٠٩,٨٧٦,٧٥١	دون المستوى
٤٧٨,٩٣٢,٣٥٣	-	٤٨,٦٣٣,٩٥٨	٣٠٧,١٢٠,٧٧٤	١٠,٤٣٨,٨٢٣	١١٢,٧٣٨,٧٩٨	مشكوك فيها
١,٦٥٧,٥٦٠,٩١٨	-	٣٥٦,٦٥٩,٩٤٦	٩٦٠,٩٥٠,١٤٣	٢٦,٤٢٥,٨٨٩	٣١٣,٥٢٤,٩٤٠	هالكة (ردئية)
٢,٦٠٦,٧٩٥,٣٢٦	-	٥٨٧,١٤٠,٠٢٦	١,٢٩٥,٢١٦,٢٨٤	٨٨,٢٩٨,٥٢٧	٦٣٦,١٤٠,٤٨٩	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٧,٨٥٧,٤٠٦,٥٣٢	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٣٦,٦٢٨,٣٦٠	١٥,٣٣٧,٦٦٥,٣٦٤	١,٦١٤,٠٨٣,٩٤٦	٨,٨٥٤,٠٢٨,٨٦٢	المجموع
( ١٩٧,٨٦٦,٩٥٠ )	-	( ٣٧,٣٢٦,٠٨٨ )	( ١٣٩,١٨١,٣٨٧ )	( ١,٥٢٧,٤٩٣ )	( ١٩,٨٣١,٩٨٢ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧ )	-	( ١٦٢,٧٥٦,٦٤٦ )	( ٤٢٨,٦٢٠,٩٧٩ )	( ١٠,١٦٨,١٣٦ )	( ٢٠٣,٥٥٢,٨٩٦ )	يطرح: محصن تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٣٦,٥٤٥,٦٢٦	١٤,٧٦٩,٨٦٢,٩٩٨	١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>تسهيلات غير مباشرة</b>
٧٧٣,١٦١,٩٨٥	٣٠٤,٠٥٤,٤٩٢	٧٧,٠٢٠,٢٥٩	-	٣٩٢,٠٨٧,٢٣٤	عادية متدنية المخاطر
٣,٣٢٦,٣٦٤,٩٨٦	١,٠٩٠,١٣٥,٠٢٣	٢,١٤٤,٢٠٣,٤٢٠	-	٩٢,٠٢٦,٥٤٣	عادية مقبولة المخاطر
٣,٢٤١,٧٧٤,٠٤٠	٥٣٥,٤٢٠,٨٥٢	٢,٧٠٣,٥٦٧,١٨٨	-	٢,٧٨٦,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٢٤١,٧٧٤,٠٤٠	٥٣٥,٤٢٠,٨٥٢	٢,٧٠٣,٥٦٧,١٨٨	-	٢,٧٨٦,٠٠٠	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					<b>غير عاملة:</b>
١١,٢٢٦,٠٧٢	٤,٢٠٤,٧٢٢	٧,٠٢١,٣٥٠	-	-	دون المستوى
٣٠,٠١١,٥٧٢	٢٤,٢٤٦,٠٠٠	٥,٧٦٥,٥٧٢	-	-	مشكوك فيها
٨٦,٩٨٤,٩١٠	٢٨٣,٠٠٠	٤٧,٤٣٣,١٢٨	-	٣٩,٢٦٨,٧٨٢	هالكة (ردئية)
١٢٨,٢٢٢,٥٥٤	٢٨,٧٣٣,٧٢٢	٦٠,٢٢٠,٠٥٠	-	٣٩,٢٦٨,٧٨٢	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٧,٤٦٩,٥٢٣,٥٦٥	١,٩٥٨,٣٤٤,٠٨٩	٤,٩٨٥,٠١٠,٩١٧	-	٥٢٦,١٦٨,٥٥٩	المجموع
( ٣١,١٤١,٢٤٠ )	( ١٠٩,٩٠٤ )	( ٣١,٠٣١,٣٣٦ )	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧,٤٣٨,٣٨٢,٣٢٥	١,٩٥٨,٢٣٤,١٨٥	٤,٩٥٣,٩٧٩,٥٨١	-	٥٢٦,١٦٨,٥٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>تسهيلات غير مباشرة</b>
٦٤٦,٨٦٨,٤٥٩	١٤٥,٤٧٦,٥٧٠	١٣٠,٦٠٢,٧٢١	-	٣٧٠,٧٨٩,١٦٨	عادية متدنية المخاطر
٢,٩٣٨,١٨٦,٥٣٣	٧٧٣,١٤٤,٤٠٨	٢,١١٨,٤٢٢,٨٧٩	-	٤٦,٦١٩,٢٤٦	عادية مقبولة المخاطر
٥,٦٤٧,٥٠٦,٦٤٥	١,١٥٨,٦٠٥,٤٠٧	٤,٤٨٨,٩٠١,٢٣٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥,٦٤٧,٥٠٦,٦٤٥	١,١٥٨,٦٠٥,٤٠٧	٤,٤٨٨,٩٠١,٢٣٨	-	-	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٨٩ يوم
					<b>غير عاملة:</b>
٦,٠١٦,٩٩٦	٥,٦٤٤,٧٢١	-	-	٣٧٢,٢٧٥	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٣٣,٥٠٧,٩٣٥	١,٧٥١,٢٠٦	٦٤,٦٥٢,١٤٨	-	٦٧,١٠٤,٥٨١	هالكة (ردئية)
١٣٩,٥٢٤,٩٣١	٧,٣٩٥,٩٢٧	٦٤,٦٥٢,١٤٨	-	٦٧,٤٧٦,٨٥٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٩,٣٧٢,٠٨٦,٥٦٨	٢,٠٨٤,٦٢٢,٣١٢	٦,٨٠٢,٥٧٨,٩٨٦	-	٤٨٤,٨٨٥,٢٧٠	المجموع
( ٢٤,٥٤٩,٠٤٣ )	-	( ٢٤,٥٤٩,٠٤٣ )	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩,٣٤٧,٥٣٧,٥٢٥	٢,٠٨٤,٦٢٢,٣١٢	٦,٧٧٨,٠٢٩,٩٤٣	-	٤٨٤,٨٨٥,٢٧٠	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

- ١- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٢- ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- ٣- ٠,٥% إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون المباشرة العادية والتي تتطلب اهتماماً خاصاً بالمنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

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

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٢٥٢,٠٦٥,١٩٢ ليرة سورية مقابل مبلغ ١٨٠,٨٠٧,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، بلغت حصة السنة الحالية مبلغ ١٠٤,٩٦٠,٤٤٧ ليرة سورية.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه كتطبيق للقرارات السابقة برصيد قيمته ١,٣٨٦,٩٣٣,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٧٧٤,٠٩٠,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة لديه القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٢٢,٢٢٧,٢٦٥ ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص المذكور؛ يتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ المخصص المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ١٨٤,٤٦٨,٢٢٣ ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية بلغت ٥٥,٥٥٦,٨١٦ ليرة سورية.



(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٨٨٤,٤٥٥,٢٢٨	-	٣٣٩,١٨٠,٣٠٨	١١٨,٨٧٠,١٢٣	٣,٧٨٨,٤٢٤	٤٢٢,٦١٦,٣٧٣		عادية متدنية المخاطر
١٢,١٢١,٩٢٩,٣٨٢	-	٢,٩٢٢,٦٢٩,٢٦٧	٢,٩٧٥,٧٩٨,٨٦٥	١,٩٣٦,٢٨٣,٥٣٨	٤,٢٨٧,٢١٧,٧١٢		عادية مقبولة المخاطر
٨,٢١٩,٤٥٥,١٢٩	-	٢,١٨٠,١٣٦,٢٥٥	٥,٤٤٦,٣٥٥,٨٦٢	١١١,٨٠٨,٥١٥	٤٨١,١٥٤,٤٩٧		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
							منها مستحقة:
٢٧٥,٣٥٥,١٢٤	-	-	-	٥٠,١٨١,٨٧١	٢٢٥,١٧٣,٢٥٣		من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٧١,١٦٤,٨٤٣	-	-	-	٣٨,٧٠٧,٨١٩	١٣٢,٤٥٧,٠٢٤		من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
							غير عاملة:
١,٠٥٣,١٣٥,٣٢٨	-	٤٢٣,٢٥٥,٣٩٣	٢٩٧,٨٧٦,١٩١	١٠٥,٣٩٣,٨٩٩	٢٢٦,٦٠٩,٨٤٥		دون المستوى
٩٣٠,٨٣٦,٣٢١	-	٣٤١,٣١٢,٩٦٤	٣٩٥,٥٥٨,٣٦٢	٥٦,٩٦٠,٣٤٧	١٣٧,٠٠٤,٦٤٨		مشكوك فيها
١,٩٩٥,٧٣٠,٨١٠	-	٣٤٦,١٩٢,٢٦٧	١,١٠٥,٢٥٧,٠٩٦	٨١,٨٤٥,٦٧٦	٤٦٢,٤٣٥,٧٧١		هالكة (ردئية)
<u>٢٥,٢٠٥,٥٤٢,١٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٦,٥٥٢,٧٠٦,٤٥٤</u>	<u>١٠,٣٣٩,٧١٦,٤٩٩</u>	<u>٢,٢٩٦,٠٨٠,٣٩٩</u>	<u>٦,٠١٧,٠٣٨,٨٤٦</u>		المجموع
							منها
٢,٤٣٢,٨٥٦,٢١٦	-	٧٤٤,٤٢٥,٨٨٩	١,١٢٣,٤٤٧,٧٦٩	٣,٧٨٨,٤٢٤	٥٦١,١٩٤,١٣٤		ضمانات نقدية
١٦٥,١٧٥,٢٢٩	-	-	١٦٥,١٧٥,٢٢٩	-	-		كفالات مصرفية مقبولة
١٥,١٨٨,٤٥٥,٩٢٦	-	٤,٦٩٥,٢٠٧,٦٤٧	٥,٨١٧,٨٨٥,٨٩٤	٢,٢٩٢,٢٩١,٩٧٥	٢,٣٨٣,٠٧٠,٤١٠		ضمانات عقارية
٤٥٣,٢٧٩,٢٤٦	-	٤٤١,٨٧٨,٠١٧	١١,٤٠١,٢٢٩	-	-		أسهم متداولة
٦,٦٨٢,٥٥٥,٧٣١	-	٦٧١,١٩٤,٩٠١	٢,٩٣٨,٥٩٦,٩٨٠	-	٣,٠٧٢,٧٦٣,٨٥٠		سيارات و آليات
٢٨٣,٢١٩,٨٥٠	-	-	٢٨٣,٢٠٩,٣٩٨	-	١٠,٤٥٢		أخرى
<u>٢٥,٢٠٥,٥٤٢,١٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٦,٥٥٢,٧٠٦,٤٥٤</u>	<u>١٠,٣٣٩,٧١٦,٤٩٩</u>	<u>٢,٢٩٦,٠٨٠,٣٩٩</u>	<u>٦,٠١٧,٠٣٨,٨٤٦</u>		المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٤,٩٢٦,٢٥٠,٤٣٢	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٩,٥١٧,٧٢٤	١٤٨,٨٢٧,٦٠٠	-	٤٠٢,٩٠٥,١٠٨		عادية متدنية المخاطر
١٣,٣٥٨,٩٣٠,٠٧٧	-	٢,٤٥٧,٣١١,٣٢١	٢,٥٧١,٨٩٠,٨٢٧	١,٤٢٤,٩٩٣,٨٦٧	٦,٩٠٤,٧٣٤,٠٦٢		عادية مقبولة المخاطر
٩,٥٦٧,٩٦٢,٣٤٣	-	٣,٨٣٦,٧٩٠,٢٩٤	٤,٨٥٨,٠٠٣,٩٦٧	١١٧,٠٩٣,٤٨١	٧٥٦,٠٧٤,٦٠١		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
١,٠٣١,٦٧٢,١٣٨	-	٢٧٧,٤٢٩,٨٦٠	٦٤٧,٣٠٤,٥٧٥	٣٦,٧١٥,٥٤٩	٧٠,٢٢٢,١٥٤		من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢,٤٨٢,٥٢١,٩٨٩	-	٥٩٨,٥٢٨,٩٤٥	١,٨٣٦,١٠٧,٥٦٣	٩,١٧٦,٢٣١	٣٨,٧٠٩,٢٥٠		من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
							غير عاملة:
٣٨٩,٣٤٤,٣١٣	-	١٨٤,٩٣٢,٤٩٨	١١,٤٢٢,١٧٥	٥١,٤٣٥,٦٧٢	١٤١,٥٥٣,٩٦٨		دون المستوى
٢٩٩,٠١٢,١٥٦	-	٤٧,٨٢٠,٦٣١	١٦٣,٣٦٠,٦١٥	١١,٢٢٤,٨٠٣	٧٦,٦٠٦,١٠٧		مشكوك فيها
١,٠٨٣,٢٧٦,٢٧٦	-	٢٦٧,٨١٤,٨١٧	٥٤٢,٨٤٠,٦٣٤	٣٢,٧٨٦,٥٣٦	٢٣٩,٨٣٤,٢٨٩		هالكة (ردئية)
<u>٢٩,٦٢٤,٧٧٥,٥٩٧</u>	<u>٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٩٥٤,١٨٧,٢٨٥</u>	<u>٨,٢٩٦,٣٤٥,٨١٨</u>	<u>١,٦٣٧,٥٣٤,٣٥٩</u>	<u>٨,٥٢١,٧٠٨,١٣٥</u>		المجموع
							منها
٢,٧٦٥,٧٠٨,٩٦١	-	٨٩٨,٧٢١,٩٦٤	٥٦٨,١٨٣,٧٤٣	-	١,٢٩٨,٨٠٣,٢٥٤		ضمانات نقدية
١٢٦,٣٠٣,٩٢٤	-	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٣٠٣,٩٢٤	-	-		كفالات مصرفية مقبولة
١٣,٩٩٧,١٦٦,٥٨٩	-	٤,٦٣٧,١٤٨,٩٢١	٤,٦٤٦,٩٩٩,٧٦٤	١,٦٣٧,٥٣٤,٣٥٩	٣,٠٧٥,٤٨٣,٥٤٥		ضمانات عقارية
٨,١٩٨,٩٥٨,٦٤١	-	١,٣٩٧,٣١٦,٤٠٠	٢,٦٥٤,٢٣٠,٨٧٤	-	٤,١٤٧,٤١١,٣٦٧		سيارات و آليات
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-		كفالة وزارة المالية السورية
٣٢١,٦٣٧,٤٨٢	-	-	٣٢١,٦٣٧,٥١٣	-	٩,٩٦٩		أخرى
<u>٢٩,٦٢٤,٧٧٥,٥٩٧</u>	<u>٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٩٥٤,١٨٧,٢٨٥</u>	<u>٨,٢٩٦,٣٤٥,٨١٨</u>	<u>١,٦٣٧,٥٣٤,٣٥٩</u>	<u>٨,٥٢١,٧٠٨,١٣٥</u>		المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٨٢,١٣٠,٠٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٧٩٧,٤٨٤,١٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

## 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 وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٢١,٧٥٣,٢٦٢ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٥١,٨٤٠,٧١٥ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

## ٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية تصنيف 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:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	-	-	٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	١٣,٧٣٨,٧٣٧,١٨٤	٨,٢٨٧,٦٢٥,٥٩٨	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	إيداعات لدى مصارف
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	-	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	موجودات مالية للمتاجرة
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	-	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	-	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٧٢٤,٥٦٣,٧٣٢</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٧٥٩,٢٠٥,٨٢٦</u>	<u>١٩,٩٦٥,٣٥٧,٩٠٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	-	-	٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	-	١,٢٢٧,٨٤٩,٦٤١	٨,٢٢٤,٧٦٥,٤٥٢	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	-	٣,٨٢٥,٠٨٦,١٦٤	٢٣,١٩٨,٠٢٢,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٢١,٥٠١,٢٣٤	-	-	٣٢١,٥٠١,٢٣٤	موجودات مالية للمتاجرة
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	-	-	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	-	-	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧١,٣٥٩,٣٧٣,٠٣٠	-	٥,٠٥٢,٩٣٥,٨٠٥	٦٦,٣٠٦,٤٣٧,٢٢٥	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P		
٢٠١٠	٢٠١١			
ل.س.	ل.س.			
٣٤,١٣٠,٤٧٥,٠٩٧	٩,٦٦٤,١٧١,٣٤٧	AAA- To AAA+		جيد الدرجة الأولى*
١١,١١٢,٨٨٧,٩٢٠	٤٠,٨٣٠,١٢٩	AA- To AA+		الدرجة الثانية
٢١,٠٦٣,٠٧٤,٢٠٨	١٠,٢٦٠,٣٥٦,٤٣٠	A- To A+		الدرجة الثالثة
٦٦,٣٠٦,٤٣٧,٢٢٥	١٩,٩٦٥,٣٥٧,٩٠٦			
				عادي
٤,٦٧٨,١٣٥,٨٠٥	١٣,٦٤٠,٨٢٩,٢٣٢	BBB- To BBB+		الدرجة الرابعة**
٣٧٤,٨٠٠,٠٠٠	١,١١٨,٣٧٦,٥٩٤	BB- To BB+		الدرجة الخامسة
٥,٠٥٢,٩٣٥,٨٠٥	١٤,٧٥٩,٢٠٥,٨٢٦			
٧١,٣٥٩,٣٧٣,٠٣٠	٣٤,٧٢٤,٥٦٣,٧٣٢			

\* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

\*\* تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات خزينة

الإجمالي كما في	موجودات مالية محتفظ بها	موجودات	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١١	حتى تاريخ الاستحقاق	مالية للمتاجرة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٩٣٦,٩٦٥,٠٣٢	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	S & P	A+
١,٠٨٦,٣٥٨,٠٦٩	١,٠٨٦,٣٥٨,٠٦٩	-	S & P	AA-

(٦) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	دول الشرق					داخل سورية	
	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	ل.س.		
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	-	-	-	-	-	٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	١,١٠٤,٣٦١	٣١٤,٤٤٢	٤,٦٣٠,٨٤٣,٩٢٩	١٥,٨٧٣,٣٠٦,٨٧٦	١,٥٢٠,٧٩٣,١٧٤	١,٥٢٠,٧٩٣,١٧٤	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	-	٥٠٢,٢٦٠,١٦٧	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٥	٢٣٩,٦٠٨,٤٧٥	إيداعات لدى مصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	-	-	-	-	-	٦,٩٥٠,٥١٣,٠٣٧	للأفراد:
٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	-	-	-	-	-	٢,٢٣٢,٧٤٣,٥١٣	القروض العقارية
							للشركات:
١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	-	-	-	-	-	١٧,٨٥٦,٦٦٤,٣٧٠	الشركات الكبرى
٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	-	-	-	-	-	٥,٨٩٥,٥١٥,٢١١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	-	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	-	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	-	-	٢٤,٥٩٨,٢١٣	٦,٧٢٨,٢٢٣	٤٣٩,١٩٣,٠٩٧	٤٣٩,١٩٣,٠٩٧	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	-	-	-	-	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٨,١٣٠,٥١٩,٣٩٦</u>	<u>١,١٠٤,٣٦١</u>	<u>٣١٤,٤٤٢</u>	<u>٦,٦٥١,٨٦٧,٣٤١</u>	<u>١٦,٦٨٧,٧٩٣,١٦٨</u>	<u>٤٤,٧٨٩,٤٤٠,٠٨٤</u>	<u>٤٤,٧٨٩,٤٤٠,٠٨٤</u>	الإجمالي ٢٠١١
<u>١٠٨,٩١٢,٠٢٢,٣٥٦</u>	<u>٣١,٦٨٩,٤٤٣</u>	<u>٢,٣٤٤,٣٧٦,٩٢١</u>	<u>٢٥,٢٧٦,٧٤٧,٣٩٣</u>	<u>٦,٦١٠,٨٨٠,٨٧٢</u>	<u>٧٤,٦٤٨,٣٢٧,٧٢٧</u>	<u>٧٤,٦٤٨,٣٢٧,٧٢٧</u>	الإجمالي ٢٠١٠

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد وأخرى	حكومة وقطاع عام خارجي	حكومة وقطاع عام داخلي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٢١,٤٢٣,٢٥٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	إيداعات لدى مصارف
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٢١,١٨٣,٠٦٢,٦٦٢	-	-	٩٩,٧٩٢,٩٩٤	-	٧,٥٧٦,٢١٠,٦٩٧	٤,٠٧٦,٣٦٩,٧٧٨	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
									موجودات مالية محتفظ بها
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	-	-	-	-	-	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٨٨١,٨١٢	موجودات مالية للمتاجر
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٣٨٩,٩١٨,٩٨٩	١,٤٨٦,٥٨٣	-	٢٩٥,٣٨٦	-	٢٢,٤٢٥,٤٦٨	١٢,٠٦٥,٩٩٢	٤٤,٣٢٧,١١٥	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	مصرف سورية المركزي
<u>٦٨,١٤٣,٦٣٦,١٧٦</u>	<u>٢١,٥٧٢,٩٨١,٦٥١</u>	<u>٥٣٠,٦٤٤,٦٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠,٠٨٨,٣٨٠</u>	<u>-</u>	<u>٧,٥٩٨,٦٣٦,١٦٥</u>	<u>٤,٠٨٨,٤٣٥,٧٧٠</u>	<u>٣٤,٢٥٢,٨٤٩,٥٥٨</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>١٠٨,٩٣٨,١١٣,١١٧</u>	<u>٢٤,١٧٨,٦٥٨,٧٤٢</u>	<u>٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠</u>	<u>٤,٣١٤,٤٤٣,٣٦٣</u>	<u>٤٥٥,٣٢٣,٥٣٩</u>	<u>١,٧٨٥,٥٠٧</u>	<u>٥,١٩٩,٦٢١,١٢٠</u>	<u>٣,٢٨٩,٦٤٨,١٣٢</u>	<u>٧١,٠٤٣,٦٧٢,٣٦٤</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

**ب- مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

#### - أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

#### - إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

#### مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٤,١٠٢ )	( ٣٢,١٣٦ )	( ١,٦٠٦,٨٠٤ )	دولار أمريكي
( ٢٨,٧٢٣ )	( ٣٨,٢٩٧ )	( ١,٩١٤,٨٢٥ )	يورو
( ٤,٩٩٠ )	( ٦,٦٥٣ )	( ٣٣٢,٦٤٢ )	جنيه استرليني
( ١٤,٥٣٩ )	( ١٩,٣٨٥ )	( ٩٦٩,٢٦١ )	ين ياباني
( ٢٦٨,٩٦٢,٦٥٠ )	( ٣٥٨,٦١٦,٨٦٦ )	( ١٧,٩٣٠,٨٤٣,٢٨١ )	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,١٠٢	٣٢,١٣٦	( ١,٦٠٦,٨٠٤ )	دولار أمريكي
٢٨,٧٢٣	٣٨,٢٩٧	( ١,٩١٤,٨٢٥ )	يورو
٤,٩٩٠	٦,٦٥٣	( ٣٣٢,٦٤٢ )	جنيه استرليني
١٤,٥٣٩	١٩,٣٨٥	( ٩٦٩,٢٦١ )	ين ياباني
٢٦٨,٩٦٢,٦٥٠	٣٥٨,٦١٦,٨٦٦	( ١٧,٩٣٠,٨٤٣,٢٨١ )	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٥٢,٢٢٠,١١٠ )	( ٦٩,٦٢٦,٨١٣ )	( ٣,٤٨١,٣٤٠,٦٥٩ )	دولار أمريكي
( ١٥,٩٨٠,١٩٢ )	( ٢١,٣٠٦,٩٢٢ )	( ١,٠٦٥,٣٤٦,١١٧ )	يورو
( ٩٢٦,٥١٣ )	( ١,٢٣٥,٣٥١ )	( ٦١,٧٦٧,٥٦١ )	جنيه استرليني
( ٣٦٣,٢٧٧ )	( ٤٨٤,٣٦٩ )	( ٢٤,٢١٨,٤٦٢ )	ين ياباني
( ٥٣٥,٢٠٠,٦٦٠ )	( ٧١٣,٦٠٠,٨٧٩ )	( ٣٥,٦٨٠,٠٤٣,٩٦٧ )	ليرة سورية



## ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢,٢٢٠,١١٠	٦٩,٦٢٦,٨١٣	( ٣,٤٨١,٣٤٠,٦٥٩ )	دولار أمريكي
١٥,٩٨٠,١٩٢	٢١,٣٠٦,٩٢٢	( ١,٠٦٥,٣٤٦,١١٧ )	يورو
٩٢٦,٥١٣	١,٢٣٥,٣٥١	( ٦١,٧٦٧,٥٦١ )	جنيه استرليني
٣٦٣,٢٧٧	٤٨٤,٣٦٩	( ٢٤,٢١٨,٤٦٢ )	ين ياباني
٥٣٥,٢٠٠,٦٦٠	٧١٣,٦٠٠,٨٧٩	( ٣٥,٦٨٠,٠٤٣,٩٦٧ )	ليرة سورية

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف 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 بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ٢%

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (٢%)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٢٤٤,٥١١	٣٤,٧٧٩,٩٩٣	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	دولار أمريكي
٢٧٠,٨٣٤	٣٦١,١١٢	١٨,٠٥٥,٥٩٥	يورو
٧,٢٢٩	٩,٦٣٩	٤٨١,٩٥٨	جنيه استرليني
( ١٣,٧٤٠ )	( ١٨,٣٢٠ )	( ٩١٥,٩٩٧ )	ين ياباني
١٣,٥٣٢	١٨,٠٤٣	٩٠٢,١٤٦	فرانك سويسري
١٠,٥١٤,٧٣٣	١٤,٠١٩,٦٤٤	٧٠٠,٩٨٢,٢٠٩	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف العملة (%٢)	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٠٩٩,٩٩٦	٢٧,٣٢٨,٥٤٣	١,٣٦٦,٤٢٧,١٥٦	دولار أمريكي
١٢٤,١٣٤	١٦٥,٥١٢	٨,٢٧٥,٥٩٠	يورو
٨٨٦	١,١٨١	٥٩,٠٤٤	جنيه استرليني
٨,٥٧٤	١١,٤٣٢	٥٧١,٦٠٧	ين ياباني
٢٣,٧٧٦	٣١,٧٠٢	١,٥٨٥,٠٩٧	فرنك سويسري
٥٠,١٣١	٦٦,٨٤١	٣,٣٤٢,٠٤١	عملات أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

تمثل مخاطر أسعار الاسهم انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي تحليل لأثر تغيير أسعار الأسهم المقتناة كاستثمارات على حقوق الملكية للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع اعتبار كافة المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة:

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على القيمة السوقية للأسهم	التغير في المؤشر %	المؤشر
ل.س.	ل.س.		
٣,٦٠٥,١٩٦	٤,٨٠٦,٩٢٨	الزيادة ٥%	سوق دمشق للأوراق المالية
( ٣,٦٠٥,١٩٦ )	( ٤,٨٠٦,٩٢٨ )	النقص ٥%	سوق دمشق للأوراق المالية

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من سنة	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	-	-	١١٢,٢٢٠,١٦٧	٢١٣,٨٤٦,٤٧٥	-	٦٩٤,٤٠٢,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٣,١١٦,٧٨٠	-	-	-	-	-	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	موجودات مالية للمتاجرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	٢,١٥٦,٩١٧,٨٢٢	١٢,٤٥١,١٦٢,٨٦٦	٧٧٦,٨٩٨,٨٨٢	١,١٤٤,١٨٦,٧٤٧	٣,٠٥٦,٣١٦,٠٩٤	٢,٩٦٨,١١١,٩٤٥	١٠,٣٨١,٨٤١,٧٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	-	-	-	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	١٦,٣٦١,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	١٩,٧٩٣,٣٩٣,١٦٨	١٢,٩٨٠,٣٢٠,٩٣٥	٧٧٦,٨٩٨,٨٨٢	١,٢٥٦,٤٠٦,٩١٤	٣,٢٧٠,١٦٢,٥٦٩	٤,٠٨٢,٥١١,٩٤٥	٣٣,٤٨٢,٣٧١,٥٨٩	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من سنة	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١
٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	-	١٩٩,١٦٤,٩٦٠	٦٣٨,٥٢٤,٢٣٤	١,٢٢٩,٤٣٩,٧٨٠	١,٦٤٥,٦٦٣,٥٤٨	٢,٥٠٤,٧٧٣,٩٤٠	٥٥,٥١١,٠٩٦,٦٦٩
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	-	٣٥,٨٠٤,٠٠٠	٣٦٤,٧٨٣,٠٠٠	١٦٣,٠٦٨,٠٠٠	١,٩٧٧,٥١٦,٤٦٨	١٨٢,٣٥٣,٠٠٠	٢١٩,١٦٠,١٥٠
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	١٨٩,٢٠٢,٦٧١	-	-	-	-	-	-
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	-	-	-	-	-	-
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	-	-	-	-	-	-
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٢,٤٦٩,٦٩٥,٩٥٢	٢٣٤,٩٦٨,٩٦٠	١,٠٠٣,٣٠٧,٢٣٤	١,٣٩٢,٥٠٧,٧٨٠	٣,٦٢٣,١٨٠,٠١٦	٢,٦٨٧,١٢٦,٩٤٠	٥٧,٢١٠,٣٧٤,١٤٠
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	١٧,٣٢٣,٦٩٧,٢١٦	١٢,٧٤٥,٣٥١,٩٧٥	( ٢٢٦,٤٠٨,٣٥٢ )	( ١٣٦,١٠٠,٨٦٦ )	( ٣٥٣,٠١٧,٤٤٧ )	١,٣٩٥,٣٨٥,٠٠٥	( ٢٣,٧٢٨,٠٠٢,٥٥١ )

المطلوبات  
ودائع مصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات ضريبية مؤجلة  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من سنة	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	-	-	-	-	-	٤,٣٨٧,٦٣٢,٠٠٠	٥,٠٦٤,٩٨٣,٠٩٣	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	-	-	١,٣٧١,٩٨٠,٠٠٠	٩٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٢٣٦,٦٢٠,٠٠٠	١٣,٩٥٤,٥٥٣,٠٠٠	٨,٣٦٦,٢٥٥,١٦٤	إيداعات لدى مصارف
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٢٦,٠٩٠,٧٦١	-	-	-	-	-	٣٢١,٥٠١,٢٣٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٥٧٢,٢٧٧,٢٨٣	١٤,٩٨٩,١٥٦,٤٥٦	١,١٠٣,١٩٩,٢٥٩	٣,٦٧٢,٧١٩,٦٩٦	٥,٤٣٩,٥٠٠,٥٢٣	٢,٠٥٥,٨٠٣,١٠٨	٩,٠٢١,٧٨٤,٦٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٩٢,١٤٤,٠٣٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	-	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٩٩,٤٤٣,٣٦٣	-	-	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٣٢,٨٩٠,١٩٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٦,٢٣٢	٨,٥٠٦,٢٣٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٨١,٦٩٧,٢٢٧	٢٥٠,٩٦٨,٩٢٣	٨,٩٠٠,١١٤	١٣,٧٨٥,٤٥٨	٥٣,١١٠,٢٨١	١٠٣,٩١٧,٩٢٧	١٨٥,٨٢٨,٤٧١	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤	٣٩,٥٧٤,١٦٥,٥٦٤	١٥,٦٩٥,٠٨٥,٧٢٩	٢,٥٨٣,٥٢٢,٧٣٦	٣,٧٨٠,٢٠٥,١٥٤	٨,٧٢٩,٢٣٠,٨٠٤	٢١,٤٣٨,٩٠٦,٠٣٥	٢٢,٩٦٠,٣٥٢,٥٦٢	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من سنة	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	-	-	-	-	-	١٦١,٤٢٢,٦٩٧	٩٩٢,٤٣٣,٤٢٨
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	١٥٣,١٥٩	٧٩٥,٧١٧,٨٠٢	١,٢٠٠,١٥١,٣١٠	١,٢٤٦,٧٩٨,٢٣٧	٢,٤٧٥,٠٨٨,٩٠٥	٣,٢٧١,٦٦٤,٠٥٤	٩٤,٥٧٠,٩٠٢,٣١١
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	-	٩٣,١٦٦,١١٧	٧١,٣٥٥,٣٦٣	١١١,٧٥١,٦٣٠	٢,١٠٤,٥١٨,٧١٣	١٦٠,٩٢٤,٣٥٨	١٧٩,٦٠٠,٨١٦
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	٥٩,٧٢٥,٨٥٥	-	-	-	-	-	-
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٨٢,٥٠٠	١٠,٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-
١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	-	-	-	-	-	-
١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧	٢,٢٥٢,١٧٧,٣١٦	٨٨٨,٨٨٣,٩١٩	١,٢٧١,٥٠٦,٦٧٣	١,٣٥٨,٥٤٩,٨٦٧	٤,٥٧٩,٦٠٧,٦١٨	٣,٥٩٤,٠١١,١٠٩	٩٥,٧٤٢,٩٣٦,٥٥٥
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٣٧,٣٢١,٩٨٨,٢٤٨	١٤,٨٠٦,٢٠١,٨١٠	١,٣١٢,٠١٦,٠٦٣	٢,٤٢١,٦٥٥,٢٨٧	٤,١٤٩,٦٢٣,١٨٦	١٧,٨٤٤,٨٩٤,٩٢٦	(٧٢,٧٨٢,٥٨٣,٩٩٣)

المطلوبات  
ودائع مصارف  
ودائع الزبائن  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات ضريبية مؤجلة  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						موجودات
٥,٥١٧,٠٦٦,٦٨١	١١٩,٦٣٥,٢٤٠	١٠٩,٥٧٩	١,٣٣٤,٢٠٤	٢,٧١٠,١٢٦,٧٧٣	٢,٦٨٥,٨٦٠,٨٨٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,٧٢٢,٥٥١,٩٠٠	٢,٢٥٦,٤٢٩,٨٣٩	٥,١٦٦,٣٦٨	٢٤٦,٠٥١,٦٦٢	٤,٢٤٤,٠٦٦,٩٧٠	١٤,٩٧٠,٨٣٧,٠٦١	أرصدة لدى مصارف
٧٨٠,٨٦٠,١٦٥	-	-	-	-	٧٨٠,٨٦٠,١٦٥	إيداعات لدى مصارف
٣٧٩,٧٦٥,٠٣٣	-	-	-	٢١٢,٦٠٥,٠٣٣	١٦٧,١٦٠,٠٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
٧٩٨,٤٨٤,٤٣٨	٤٠,٦٨٦,٧٩٢	٥١,٩٠١,٧٠٠	٢٩٤,١١٦	٢٦٨,٢٥٦,١٩٥	٤٣٧,٣٤٥,٦٣٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	-	-	-	-	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧,٢٣٠,٢٨٦	٨,٨٧٧	-	٤,٧٨٠	١,٠٠٢,٢٦٣	٢٦,٢١٤,٣٦٦	موجودات أخرى
٢٨٦,٩١٢,١٠٧	-	-	-	-	٢٨٦,٩١٢,١٠٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١,١٥٦,٤٢٨,٦٧٩	٢,٤١٦,٧٦٠,٧٤٨	٥٧,١٧٧,٦٤٧	٢٤٧,٦٨٤,٧٦٢	٧,٤٣٦,٠٥٧,٢٣٤	٢٠,٩٩٨,٧٤٨,٢٨٨	مجموع الموجودات
						مطلوبات
٦٥٩,٩٩٢,٤٤٨	٥٨,٧٨٨	٥٥,٩٣٨,٢٨٢	٥,٢٤٣,٤٤٢	١٥٦,٨٢٦,٥٤٩	٤٤١,٩٢٥,٣٨٧	ودائع مصارف
٢٦,٠٦٥,٤٤٨,٥٣١	١,٤٦٧,٨٣٣,٣٥٣	٢,١٥٥,٣٦٢	٢٤١,٤٠٥,٧٩٧	٦,٣١٥,٧٢٠,٠٥٣	١٨,٠٣٨,٣٣٣,٩٦٦	ودائع الزبائن
١,٥٤٧,٥٤٥,٣٧٤	٢٤٤,٧٧٣,٨٧٣	-	٤٣٦,١٥٠	٦٥٧,٩٣٢,٧٢٩	٦٤٤,٤٠٢,٦٢٢	تأمينات نقدية
٦٢,٠٧٤,٤٨٦	-	-	-	٣٩,٥٦٠,٧٠٩	٢٢,٥١٣,٧٧٧	مخصصات متنوعة
٣٦٢,٨٦٢,٢٨٤	٢,٢١٠,٣٧٩	-	١١٧,٤١٥	٢٤٧,٩٦١,٥٩٩	١١٢,٥٧٢,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٦٩٧,٩٢٣,١٢٣	١,٧١٤,٨٧٦,٣٩٣	٥٨,٠٩٣,٦٤٤	٢٤٧,٢٠٢,٨٠٤	٧,٤١٨,٠٠١,٦٣٩	١٩,٢٥٩,٧٤٨,٦٤٣	مجموع المطلوبات
٢,٤٥٨,٥٠٥,٥٥٦	٧٠١,٨٨٤,٣٥٥	(٩١٥,٩٩٧)	٤٨١,٩٥٨	١٨,٠٥٥,٥٩٥	١,٧٣٨,٩٩٩,٦٤٥	صافي التركيز داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٤٩٣,٣٦٩,٥٨٧	٢٩٤,٥١١,٦٨٤	١٣,٢٢٣	٦٢,٤٨١,٨٠٥	١,١٦١,٤٧٧,٠٣٧	٣,٩٧٤,٨٨٥,٨٣٨
٨,٧٣١,٩٤٨,٧١٤	٥٦٠,٧٠٤,٦٦٤	٢٧,٧٠٩,٦٨٣	٣٢١,٣٩١,٦٧٣	٢,١١٥,٠٩٢,١٨٧	٥,٧٠٧,٠٥٠,٥٠٧
٢٣,٩٠٠,٧٧٢,٠٠٠	٢,١١٤,٥٥٧,٠٠٠	-	-	٣,٩٣٦,٣٦٥,٠٠٠	١٧,٨٤٩,٨٥٠,٠٠٠
٣٢١,٥٠١,٢٣٤	-	-	-	١٧٨,١٩٦,٤٥٤	١٤٣,٣٠٤,٧٨٠
١,٨٨٣,٤٣٨,٩٠١	١٠٢,٦٢٦,٦٠٤	٥١,١٣٥,٠٩٠	٢٣٠,٦٩٠	٢٤٩,٢٧٩,٦٤٣	١,٤٨٠,١٦٦,٨٧٤
١,٣٩١,٩٦٠,٣٥٠	-	-	-	-	١,٣٩١,٩٦٠,٣٥٠
١٢٢,٥٦٦,٤٤٣	٧٨,٧٧٢,٣٧٠	-	١١٢,٠٨٥	٦,٣٩٤,٣٥٢	٣٧,٢٨٧,٦٣٦
١٦٨,٨٣٣,٥٤٣	-	-	-	-	١٦٨,٨٣٣,٥٤٣
٤٢,٠١٤,٣٩٠,٧٧٢	٣,١٥١,١٧٢,٣٢٢	٧٨,٨٥٧,٩٩٦	٣٨٤,٢١٦,٢٥٣	٧,٦٤٦,٨٠٤,٦٧٣	٣٠,٧٥٣,٣٣٩,٥٢٨
٥٠٥,٨٠٠,٩٦١	٩٥,١٣٦,٦٢٠	٧٤,٧٣٧,٠٠٠	٤,٣٦٧,٦٣١	٥٤,٣٧٤,٩٤٤	٢٧٧,١٨٤,٧٦٦
٣٨,٥٩١,٨٤٣,٠٢٠	٢,٩٢٣,٣٣٣,٨٩٧	٣,٥٢٦,٤٦٩	٣٧٨,٩٤٧,٥٦٧	٧,١١٩,٥٤٧,٥٢٩	٢٨,١٦٦,٤٨٧,٥٥٨
١,٤٠٥,٠٣١,٧٩٢	١٠٨,٥٧١,٨١٣	-	٧٧٢,٠١٣	٤٠٨,٢٦٩,٥٩٣	٨٨٧,٤١٨,٣٧٣
١٣١,٤٥٤,٤٦٤	١٩,٢٠٢,٨٥٤	٢٢,٩٢٠	٦٩,٩٩٨	٥٦,٣٣٧,٠١٧	٥٥,٨٢١,٦٧٥
٤٠,٦٣٤,١٣٠,٢٣٧	٣,١٤٦,٢٤٥,١٨٤	٧٨,٢٨٦,٣٨٩	٣٨٤,١٥٧,٢٠٩	٧,٦٣٨,٥٢٩,٠٨٣	٢٩,٣٨٦,٩١٢,٣٧٢
١,٣٨٠,٢٦٠,٥٣٥	٤,٩٢٧,١٣٨	٥٧١,٦٠٧	٥٩,٠٤٤	٨,٢٧٥,٥٩٠	١,٣٦٦,٤٢٧,١٥٦

موجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٩٧٤,٨٨٥,٨٣٨
أرصدة لدى مصارف	٥,٧٠٧,٠٥٠,٥٠٧
إيداعات لدى مصارف	١٧,٨٤٩,٨٥٠,٠٠٠
موجودات مالية للمتاجرة	١٤٣,٣٠٤,٧٨٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٤٨٠,١٦٦,٨٧٤
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٣٩١,٩٦٠,٣٥٠
موجودات أخرى	٣٧,٢٨٧,٦٣٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٨,٨٣٣,٥٤٣

مجموع الموجودات

مطلوبات

ودائع مصارف	٢٧٧,١٨٤,٧٦٦
ودائع الزبائن	٢٨,١٦٦,٤٨٧,٥٥٨
تأمينات نقدية	٨٨٧,٤١٨,٣٧٣
مطلوبات أخرى	٥٥,٨٢١,٦٧٥
مجموع المطلوبات	٢٩,٣٨٦,٩١٢,٣٧٢
صافي التركيز داخل الميزانية	١,٣٦٦,٤٢٧,١٥٦



## - مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

## - مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدن معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

## ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر الضمانات الممكن استعملها عند الحاجة. يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس و رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية و الطارئة و تم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء و الإلتزامات خارج الميزانية المثقلة.

٢٠١٠	٢٠١١	
%	%	
٥٩	٥٣	٣١ كانون الأول
٦٢	٥٥	المتوسط خلال السنة
٦٤	٥٨	أعلى نسبة
٥٩	٥١	أقل نسبة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

عند الطلب	إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام و شهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين تسعة أشهر و سنة	أكثر من سنة	بلدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى									
مصرف سورية المركزي	١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	٣,٢٠٨,٠٤٤,٥٥٩	١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤
أرصدة لدى مصارف	٢٠,٩٦٧,٦٦٢,٧٨٢	١,٠٥٨,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢
إيداعات لدى مصارف	٣٩٠,٠٤٠,٠٠٢	٣٠٤,٣٦٢,٠٠٠	-	٢١٣,٨٤٦,٤٧٥	١١٢,٢٢٠,١٦٥	-	-	-	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢
موجودات مالية للمتاجرة	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	١٣,١١٦,٧٨٠	٣٩٢,٨٨١,٨١٢
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩,٠٤٤,٧٩٥,٥٠٣	١,٣٣٢,٦١٥,٦٥٧	٢,٨٨١,٣١٦,٣٢٢	٢,٩٦٦,١٣٢,٦٣٥	١,٠٩٩,٠٤٠,٢٢٨	٧٢٤,٦٥٠,٠١٥	١١,٩٤٨,٨٩٢,٦٠٧	٢,٩٣٧,٩٩٣,١٦٤	٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠
موجودات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حق تاريخ الإستحقاق	-	-	-	-	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	-	١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٢٨,٢٤٠,٢٦٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٦,٣٦١,٨٨٥	-	١٦,٣٦١,٨٨٥
موجودات أخرى	١٠٥,٨٩٢,٩٩٣	٦٥,١٢٧,٥٦٥	٦١,٥٢١,٧٥٣	٩,٩٩٤,٨٣٣	٦١,٧٧٩,٠٠٩	٧,٤٤٦,٣٧٩	١٥٥,٢٠٨,٠٠١	٣,٥٤٩,٠٠٠	٤٧٠,٥١٩,٥٣٣
وديعة مجمدة لدى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧
مجموع الموجودات	٤١,٣٢٠,٢١١,٥٨٧	٢,٧٦٠,٨٠٥,٢٢٢	٢,٩٤٢,٨٣٨,٠٧٥	٣,١٨٩,٩٧٣,٩٤٣	١,٨٣٠,٢٣٩,٤٠٢	١,٢٨٩,٢٩٦,٣٩٤	١٢,٦٤٩,٦٢٠,٥٦٢	٩,٦٥٩,٠٨٠,٨١٧	٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢
ودائع مصارف	٨٣٠,١١٧,٣٢١	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١
ودائع الزبائن	٤٤,٢٠٥,٠٢٥,٦٤١	١١,٣٠٦,٠٧١,٠٣٠	٢,٥٠٤,٧٧٣,٩٤٠	١,٦٤٥,٦٦٣,٥٤٨	١,٢٢٩,٤٣٩,٧٨٠	٦٣٨,٥٢٤,٢٣٤	١٩٩,١٦٤,٩٥٨	-	٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١
تأمينات نقدية	٤٤,٢٥٧,٢٨٣	١٧٤,٩٠٢,٠٦٤	١٨٢,٣٥٣,١٢٢	١,٩٧٧,٥١٦,٥٧٧	١٦٣,٠٦٨,٣٢٥	٣٦٤,٧٨٢,٨٤١	٣٥,٨٠٤,٤٠٦	-	٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨
مخصصات متنوعة	-	-	١٨٩,٢٠٢,٦٧١	-	-	-	-	-	١٨٩,٢٠٢,٦٧١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	-	-	-	-	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨,١١٧,٥٠٠	-	٨,١١٧,٥٠٠
مطلوبات أخرى	٦٥٢,٠٥٥,٢٠٠	١١٨,٩٠٧,٢٠١	٧٢٥,٤٠٨,١٥٨	٢٦٠,٢٠٢,٧٤٦	٦,٠٩٩,١٥٩	٢٤٠,٠٤٨,٨٥٥	٣٨,٦٤٩,٩٠٤	٥١٩,٩٠٩	٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢
مجموع المطلوبات	٤٥,٧٣١,٤٥٥,٤٤٥	١٢,٢٤٩,٨٨٠,٢٩٥	٣,٦٠١,٧٣٧,٨٩١	٤,١١٣,٨٦٧,٥٢٠	١,٣٩٨,٦٠٧,٢٦٤	١,٢٤٣,٣٥٥,٩٣٠	٢٨١,٧٣٦,٧٦٨	٥١٩,٩٠٩	٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢
الصافي	(٤,٤١١,٢٤٣,٨٥٨)	(٩,٤٨٩,٠٧٥,٠٧٣)	(٦٥٨,٨٩٩,٨١٦)	(٩٢٣,٨٩٣,٥٧٧)	٤٣١,٦٣٢,١٣٨	٤٥,٩٤٠,٤٦٤	١٢,٣٦٧,٨٨٣,٧٩٤	٩,٦٥٨,٥٦٠,٩٠٨	٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

عند الطلب	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بدون	الجموع
ثمانية أيام	شهر	و شهر	و ثلاثة أشهر	و ستة أشهر	و تسعة أشهر	و سنة	سنة	استحقاق	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى									
٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٧	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٣٤,٥٠٩,٧٧٩	٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦
مصرف سورية المركزي									
أرصدة لدى مصارف	٣,٤٠٤,١٨٣,٨٢٤	١,٦٦٠,٧٩٩,٢٦٩	٤,٣٨٧,٦٣٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣
إيداعات لدى مصارف	١,٢١٦,٢٥٠,٠٠٠	٧,١٥٠,٠٠٥,١٦٤	١٣,٩٥٤,٥٥٣,٠٠٠	٣,٢٣٦,٦٢٠,٠٠٠	٩٣,٧٠٠,٠٠٠	١,٣٧١,٩٨٠,٠٠٠	-	-	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤
موجودات مالية للمتاجر	٣٢١,٥٠١,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٩٠,٧٦١	٣٤٧,٥٩١,٩٩٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨,١٧٩,٠٠٩,١٥٣	٨٠٥,٨٩٩,٨٦٨	١,٩٨٣,٩٨١,٤٨٣	٥,٢٩١,٥٨٣,٣٦٣	٣,٥٤٣,٤٤٣,٦٣٣	١,٠٤٠,٠٣٨,٤٣٦	١٤,٤٣٤,٦٧٣,٩٧١	١,٥٧٥,٨١١,٠١٨	٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٤٤,٠٣٠	٩٢,١٤٤,٠٣٠
موجودات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٩,٤٤٣,٣٦٣	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	-	١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٣٢,٨٩٠,١٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨,٥٠٦,٢٣٢	-	٨,٥٠٦,٢٣٢
موجودات أخرى	١٢٨,٤٣٢,٥٤٥	٧٢,٩٨٨,١٨٣	١٤٨,٤٧٨,٥٣٦	٦٣,٠٥٨,٩٠٥	١٤,٠١٤,٨٦٧	١٥,٢٥٩,٩٣٩	٢٤٦,٢٩٥,٨٧٦	٩,٦٧٩,٥٥٠	٦٩٨,٢٠٨,٤٠١
ودیعة بمحكمة لدى									
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣
مصرف سورية المركزي									
مجموع الموجودات	٣٩,٠٠٣,٤٩٠,٧٤٣	٩,٦٨٩,٦٩٢,٤٨٤	٢١,٤١١,٦٤٥,٠١٩	٨,٥٩١,٢٦٢,٢٦٨	٣,٦٥١,١٥٨,٥٠٠	٢,٥٢٦,٧٢١,٧٣٨	١٥,١٤٤,٤٣٦,٤٢٩	١٤,٧٤٣,٠٦١,٤٠٣	١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤
ودائع مصارف	٩٩٢,٤٣٣,٤٢٨	-	١٦١,٤٢٢,٦٩٧	-	-	-	-	-	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥
ودائع الزبائن	٧٦,١٥٦,٢٨٦,٢٢٧	١٨,٤١٤,٧٦٩,٢٤٧	٣,٢٧١,٦٦٤,٠٥٤	٢,٤٧٥,٠٨٨,٩٠٥	١,٢٤٦,٧٩٨,٢٣٧	١,٢٠٠,١٥١,٣١٠	٧٩٥,٧١٧,٧٩٨	-	١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨
تأمينات نقدية	٣٠,٢٦٨,٢٥٩	١٤٩,٣٣٢,٥٥٧	١٦٠,٩٢٤,٣٥٧	٢,١٠٤,٥١٨,٧١٣	١١١,٧٥١,٦٣٠	٧١,٣٥٥,٣٦٣	٩٣,١٦٦,١١٨	-	٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧
مخصصات متنوعة	-	-	٥٩,٧٢٥,٨٥٥	-	-	-	-	-	٥٩,٧٢٥,٨٥٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	-	-	-	-	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	-	١٠,٥٨٢,٥٠٠
مطلوبات أخرى	٤١٧,٢٦١,٦٢٣	٢٤,٣٠٢,٤٧٥	١,٠٣٥,٠٢٦,٩٧٢	٢٢٩,٨٩٥,٩٩١	٢,٥٣٦,٣٣٠	١٠١,٤٥٣,١٠١	٣٢,١٦٤,١١٢	-	١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤
مجموع المطلوبات	٧٧,٥٩٦,٢٤٩,٥٣٧	١٨,٥٨٨,٤٠٤,٢٧٩	٤,٦٨٨,٧٦٣,٩٣٥	٥,١٥٩,١٦١,٣٠٧	١,٣٦١,٠٨٦,١٩٧	١,٣٧٢,٩٥٩,٧٧٤	٩٢١,٠٤٨,٠٢٨	-	١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٥٥٧
الصافي	(٣٨,٥٩٢,٧٥٨,٧٩٤)	(٨,٨٩٨,٧١١,٧٩٥)	(١٦,٧٢٢,٨٨١,٠٨٤)	(٣,٤٣٢,١٠٠,٩٦١)	(٢,٢٩٠,٠٧٢,٣٠٣)	(١,١٥٣,٧٦١,٩٦٤)	(١٤,٢٢٣,٣٨٨,٤٠١)	(١٤,٧٤٣,٠٦١,٤٠٣)	(٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧)

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	-	-	٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	الاعتمادات و القبولات
٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	-	-	٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	-	٢,٠٧١,٠٩٤,٠٤٨	١٢,٨٧٨,٣٨٣,٧٤٠	كفالات صادرة
٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٨٤,٠٢٤,٨٥٢	التزامات تعاقدية
<u>٢١,٥١٠,٤٥١,٦٩٠</u>	<u>٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢</u>	<u>٢,٣٩٢,٣٥٠,٤٦٦</u>	<u>١٨,٨٦٤,٦٥٧,٦٩٢</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٨٤,٤٢٤,٥٣٣	-	-	٣,٣٨٤,٤٢٤,٥٣٣	الاعتمادات و القبولات
١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	-	-	١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤,٤٢٦,٨٢٩,٨١٦	٢٠,٥٣٣,٢٤٤	١,٩٨٤,٣٢٩,١٩٣	١٢,٤٢١,٩٦٧,٣٧٩	كفالات صادرة
٣٤٥,٥٠١,٠٣٧	١٣٦,٧٢٦,٩٩٠	١٨٦,١٣٢,٧٥٠	٢٢,٦٤١,٢٩٧	التزامات تعاقدية
<u>٢٩,٤٦٣,٥٥٣,٩٦١</u>	<u>١٥٧,٢٦٠,٢٣٤</u>	<u>٢,١٧٠,٤٦١,٩٤٣</u>	<u>٢٧,١٣٥,٨٣١,٧٨٤</u>	

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معينين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية الموحدة تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية الموحدة على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تتسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمدها المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

## - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

## - إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالثٍ أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

## - لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

## - ٤١ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١					
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٨٨,٩٢٣,٧٩٥	٤,١٦٤,١٠٨,٤٥٧	-	٣٦٠,١٤١,٢٦١	٢,٥٦٢,٣٢٢,٢٨٢	١,٢٤١,٦٤٤,٩١٤	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
( ١,١٦٨,٣١٩,٦١٧ )	( ١,١٣٠,٦٦٦,٧١٦ )	-	( ١٦,١٠٤,٧٢٠ )	( ١٢٠,٧٣٣,٨٧٠ )	( ٩٩٣,٨٢٨,١٢٦ )	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	( ٤٨٤,٥٥١,٢٥٧ )	( ١٠٤,١٤٣,٣٦٥ )	٥٨٨,٦٩٤,٦٢٢	تحويلات بين القطاعات
٣٣,٨٢٨,٤١٧	٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	-	٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٩٦,٩٧٢,٩٨٨	٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	-	٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١١,٧٠٣,٠٦٧	( ١٢,٦٦٦,٦١٧ )	-	( ١٢,٦٦٦,٦١٧ )	-	-	(خسائر) / أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٤,٣٧٠,٠٠٠	٥,٨٥٩,٥٠٠	-	٥,٨٥٩,٥٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢,٨٩٥,٢٩٥	٣,٥٧٩,٥٦٧	٣,٥٧٩,٥٦٧	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٢,٨٨٠,٣٧٣,٩٤٥	٣,٧٢٣,٤٤٦,٧٣٨	٣,٥٧٩,٥٦٧	٥٤٥,٩١٠,٧١٤	٢,٣٣٧,٤٤٥,٠٤٧	٨٣٦,٥١١,٤١٠	إجمالي الدخل
( ٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢ )	( ٩١٤,٢٠٥,٧١٦ )	-	-	( ٦٨٧,٣١٢,٤٧٨ )	( ٢٢٦,٨٩٣,٢٣٨ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٦٥١,١٣٩,٤٢٣	٢,٨٠٩,٢٤١,٠٢٢	٣,٥٧٩,٥٦٧	٥٤٥,٩١٠,٧١٤	١,٦٥٠,١٣٢,٥٦٩	٦٠٩,٦١٨,١٧٢	صافي الدخل
( ١,٦٤٧,١٣٦,٩٨٧ )	( ٢,٠٣٦,٢٧٠,٩٤٧ )	( ٢,٠٣٦,٢٧٠,٩٤٧ )	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١,٠٠٤,٠٠٢,٤٣٦	٧٧٢,٩٧٠,٠٧٥	( ٢,٠٣٢,٦٩١,٣٨٠ )	٥٤٥,٩١٠,٧١٤	١,٦٥٠,١٣٢,٥٦٩	٦٠٩,٦١٨,١٧٢	الربح قبل الضرائب
( ٣٣٦,١٩٩,٣٣٠ )	( ١١٣,٤٦٥,٦٢٢ )	( ١١٣,٤٦٥,٦٢٢ )	-	-	-	صافي مصروف ضريبة الدخل
٦٦٧,٨٠٣,١٠٦	٦٥٩,٥٠٤,٤٥٣	( ٢,١٤٦,١٥٧,٠٠٢ )	٥٤٥,٩١٠,٧١٤	١,٦٥٠,١٣٢,٥٦٩	٦٠٩,٦١٨,١٧٢	صافي ربح السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٢,٠٢٣,٩٣٥,٦٧٧	٧٢,٣٩٣,٣٥٠,٥٧١	-	٣٩,٣٦٠,٤٢٦,٠٥٢	٢٣,٨٠١,٧٤٥,٠٧٩	٩,٢٣١,١٧٩,٤٤٠	موجودات القطاع
٢,٧٣٧,٥٣٢,٩٠٧	٣,٢٤٨,٧١٥,٤٣١	٣,٢٤٨,٧١٥,٤٣١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢</u>	<u>٣,٢٤٨,٧١٥,٤٣١</u>	<u>٣٩,٣٦٠,٤٢٦,٠٥٢</u>	<u>٢٣,٨٠١,٧٤٥,٠٧٩</u>	<u>٩,٢٣١,١٧٩,٤٤٠</u>	مجموع الموجودات
١٠٨,٧١١,٧٩٩,١٠٨	٦٧,١٧٦,٣٠٧,٥٧٣	-	١,٦٣٩,٦٩٧,٣٩٤	١٤,٧٦٨,١١٤,٤٤٩	٥٠,٧٦٨,٤٩٥,٧٣٠	مطلوبات القطاع
٩٧٥,٨٧٣,٩٤٩	١,٤٤٤,٨٥٣,٤٤٩	١,٤٤٤,٨٥٣,٤٤٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧</u>	<u>٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢</u>	<u>١,٤٤٤,٨٥٣,٤٤٩</u>	<u>١,٦٣٩,٦٩٧,٣٩٤</u>	<u>١٤,٧٦٨,١١٤,٤٤٩</u>	<u>٥٠,٧٦٨,٤٩٥,٧٣٠</u>	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	٩٤٥,٧٠٩,٧٣٦	٩٤٥,٧٠٩,٧٣٦	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٩٢,٢٠٢,١٢٠	٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠	٢٩٦,٧٥٣,٣٣٠	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٨٨٨,٩٤٦	١٣,٦٠٨,٠٤٧	١٣,٦٠٨,٠٤٧	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧٥٦,٠٢٦,٧٩٠	٢٧٧,٤١٤,٩٥١	٣,٠٣٣,٤٤١,٧٤١	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	-	٣٠٨,٧٢٨,٠٩٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ١٤,٨٠٨,١٧٠ )	٢,١٤١,٥٥٣	( ١٢,٦٦٦,٦١٧ )	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	-	٣٨٤,٥٠٤,٤٥٣	أرباح تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
٥,٨٥٩,٥٠٠	-	٥,٨٥٩,٥٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٥٠١,٧٩٨	٧٧,٧٦٩	٣,٥٧٩,٥٦٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٤٤٣,٨١٢,٤٦٥	٢٧٩,٦٣٤,٢٧٣	٣,٧٢٣,٤٤٦,٧٣٨	<b>إجمالي الدخل</b>
( ٩١٤,٢٠٥,٧١٦ )	-	( ٩١٤,٢٠٥,٧١٦ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٥٢٩,٦٠٦,٧٤٩	٢٧٩,٦٣٤,٢٧٣	٢,٨٠٩,٢٤١,٠٢٢	<b>صافي الدخل</b>
٥٢,٣٠٠,٩٨٦,٦٩٢	٢٣,٣٤١,٠٧٩,٣١٠	٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	مجموع الموجودات
٩٤٥,٧٠٩,٧٣٦	-	٩٤٥,٧٠٩,٧٣٦	مصاريف رأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٣١,٣٥٥,٣١٥	٢٨٩,٢٤٨,٨٦٣	٢,٦٢٠,٦٠٤,١٧٨	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٩٦,٩٧٢,٩٨٨	-	١٩٦,٩٧٢,٩٨٨	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٠٧٠,٦١٣	٩,٦٣٢,٤٥٤	١١,٧٠٣,٠٦٧	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣٣,٨٢٨,٤١٧	-	٣٣,٨٢٨,٤١٧	أرباح تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
٤,٣٧٠,٠٠٠	-	٤,٣٧٠,٠٠٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢,٦٧٨,٩٢٩	٢١٦,٣٦٤	١٢,٨٩٥,٢٩٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٥٨١,٢٧٦,٢٦٢	٢٩٩,٠٩٧,٦٨١	٢,٨٨٠,٣٧٣,٩٤٣	<b>إجمالي الدخل</b>
( ٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢ )	-	( ٢٢٩,٢٣٤,٥٢٢ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٣٥٢,٠٤١,٧٤٠	٢٩٩,٠٩٧,٦٨١	٢,٦٥١,١٣٩,٤٢١	<b>صافي الدخل</b>
٨٠,٦٥٠,٠٩٨,٢٤٨	٣٤,١١١,٣٧٠,٣٣٦	١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤	مجموع الموجودات
٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	-	٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	مصاريف رأسمالية



## ٤٢ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

### ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٣,٧٨١,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٨٥,٣١١	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي القانوني
٣٨٥,٣١١	٤٢٤,٧٩٧	الاحتياطي الخاص
٤١٠,٧٢٦	٥٩٤,١٣٩	الأرباح المدورة المحققة
( ١٣٢,٨٩٠ )	( ١٢٨,٢٤٠ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
( ٢٥٤,٩٥٣ )	( ٢٥٢,٤٨٣ )	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٤,٥٧٤,٥٠٥	٦,١٣٩,٠١٠	<b>صافي الأموال الخاصة الأساسية</b>
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
١٥,٨٧٤	١٢,١٧٦	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٧٩,٧٠٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	٢٩٢,١٥٩	أرباح مدورة غير محققة
٩٥,٥٧٤	٤٨٨,٩٩٥	الأموال الخاصة المساعدة
٤,٦٧٠,٠٧٩	٦,٦٢٨,٠٠٥	<b>صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)</b>
٢٩,١٦٥,٧٣٧	٢٧,٢٠٦,٧٠٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٠٨٠,٠١٢	٤,٨٥٠,٩٨٩	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٣٢٢,٧١٠	١,٠٦٥,٥٨٣	مخاطر السوق
٢,٤٨٣,٥٨٢	٢,٧١١,٣٥٤	المخاطر التشغيلية
٣٨,٠٥٢,٠٤١	٣٥,٨٣٤,٦٣٤	<b>المجموع</b>
% ١٢,٢٧	% ١٨,٥٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ١٢,٠٢	% ١٧,١٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٠,١٦	% ٨٧,٤٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٤٠,٠٩٩,٨٣٤	٣,٢٠٨,٠٤٤,٥٥٩	١٠,٤٣٢,٠٥٥,٢٧٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	-	٢٢,٠٢٦,٣٦٢,٧٨٢	أرصدة لدى مصارف
١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	-	١,٠٢٠,٤٦٨,٦٤٢	إيداعات لدى مصارف
٣٩٢,٨٨١,٨١٢	١٣,١١٦,٧٧٩	٣٧٩,٧٦٥,٠٣٣	موجودات مالية للمتاجرة
٣٢,٩٣٥,٤٣٦,١٣١	١٤,٦٠٨,٠٨٠,٦٩٢	١٨,٣٢٧,٣٥٥,٤٣٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٠٢١,٧٨٠	٨٣,٠٢١,٧٨٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٤٣,٥٥٨,٠٦٩	٥٢٩,١٥٨,٠٦٩	١,١١٤,٤٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	٢,٧٥٢,١٢٩,٣١١	-	موجودات ثابتة
١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	١٢٨,٢٤٠,٢٦٦	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٣٦١,٨٨٥	١٦,٣٦١,٨٨٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٥١٩,٥٣٣	١٥٨,٧٥٦,٩٩٩	٣١١,٧٦٢,٥٣٤	موجودات أخرى
٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	٥٣٢,٩٨٥,٩٥٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٥,٦٤٢,٠٦٦,٠٠٢	٢٢,٠٢٩,٨٩٦,٢٩٧	٥٣,٦١٢,١٦٩,٧٠٥	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	-	١,٤٨٠,١١٧,٣٢١	ودائع مصارف
٦١,٧٢٨,٦٦٣,١٣١	١٩٩,١٦٤,٩٥٩	٦١,٥٢٩,٤٩٨,١٧٢	ودائع الزبائن
٢,٩٤٢,٦٨٤,٦١٨	٣٥,٨٠٤,٠٠٠	٢,٩٠٦,٨٨٠,٦١٨	تأمينات نقدية
١٨٩,٢٠٢,٦٧١	-	١٨٩,٢٠٢,٦٧١	مخصصات متنوعة
٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	-	٢٣٠,٤٨٤,٦٤٩	مخصص ضريبة الدخل
٨,١١٧,٥٠٠	٨,١١٧,٥٠٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٤١,٨٩١,١٣٢	٤٠,١٧١,٢٦٥	٢,٠٠١,٧١٩,٨٦٧	مطلوبات أخرى
٦٨,٦٢١,١٦١,٠٢٢	٢٨٣,٢٥٧,٧٢٤	٦٨,٣٣٧,٩٠٣,٢٩٨	مجموع المطلوبات
٧,٠٢٠,٩٠٤,٩٨٠	٢١,٧٤٦,٦٣٨,٥٧٣	( ١٤,٧٢٥,٧٣٣,٥٩٣ )	الصافي

ب- بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	-	-	٢,٦٧٦,٨٨٠,١٨٢	الاعتمادات و القبولات
٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	-	-	٣,٢٢٥,٣٦٨,٩١٨	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤,٩٤٩,٤٧٧,٧٨٨	-	٢,٠٧١,٠٩٤,٠٤٨	١٢,٨٧٨,٣٨٣,٧٤٠	كفالات صادرة
٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٣٢١,٢٥٦,٤١٨	٨٤,٠٢٤,٨٥٢	التزامات تعاقدية
٢١,٥١٠,٤٥١,٦٩٠	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	٢,٣٩٢,٣٥٠,٤٦٦	١٨,٨٦٤,٦٥٧,٦٩٢	

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	١٠,٤٣٤,٥٠٩,٧٧٨	٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٨	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	-	٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	-	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	إيداعات لدى مصارف
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٢٦,٠٩٠,٧٦١	٣٢١,٥٠١,٢٣٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	١٦,٠١٠,٤٨٤,٩٨٨	٢٠,٨٤٣,٩٥٥,٩٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٩٢,١٤٤,٠٣٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	١,٠٣٦,٤٤٣,٣٦٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	-	موجودات ثابتة
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٣٢,٨٩٠,١٩٨	-	موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٦,٢٣٢	٨,٥٠٦,٢٣٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٢٥٥,٩٧٥,٤٢٧	٤٤٢,٢٣٢,٩٧٤	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤	٢٩,٨٨٧,٤٩٧,٨٣١	٨٤,٨٧٣,٩٧٠,٧٥٣	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	-	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	ودائع مصارف
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	٧٩٥,٧١٧,٨٠٢	١٠٢,٧٦٤,٧٥٧,٩٧٦	ودائع الزبائن
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	٩٣,١٦٦,١١٧	٢,٦٢٨,١٥٠,٨٨٠	تأمينات نقدية
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	-	٥٩,٧٢٥,٨٥٥	مخصصات متنوعة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	-	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٥٨٢,٥٠٠	-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	٣٢,١٦٤,١١٢	١,٨١٠,٤٧٦,٤٩٢	مطلوبات أخرى
١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧	٩٢١,٠٤٨,٠٣١	١٠٨,٧٦٦,٦٢٥,٠٢٦	مجموع المطلوبات
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٢٨,٩٦٦,٤٤٩,٨٠٠	( ٢٣,٨٩٢,٦٥٤,٢٧٣ )	الصافي

ب- بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٨٤,٤٢٤,٥٣٣	-	-	٣,٣٨٤,٤٢٤,٥٣٣	الاعتمادات و القبولات
١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	-	-	١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤,٤٢٦,٨٢٩,٨١٦	٢٠,٥٣٣,٢٤٤	١,٩٨٤,٣٢٩,١٩٣	١٢,٤٢١,٩٦٧,٣٧٩	كفالات صادرة
٣٤٥,٥٠١,٠٣٧	١٣٦,٧٢٦,٩٩٠	١٨٦,١٣٢,٧٥٠	٢٢,٦٤١,٢٩٧	التزامات تعاقدية
٢٩,٤٦٣,٥٥٣,٩٦١	١٥٧,٢٦٠,٢٣٤	٢,١٧٠,٤٦١,٩٤٣	٢٧,١٣٥,٨٣١,٧٨٤	

٤٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	١,٦٢٥,١٥١,٥٢٠	قبولات
١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	١,٠٥١,٧٢٨,٦٦٢	كفالات
		أولية
١,٠٠٥,٨٤٢,٣٩٣	٥٠٢,٥٤٩,٥١٥	نقدية
١,٥٥٣,١٠٦,٠٠٨	٩٠٧,٧٧٦,٦٩٣	هائية (حسن تنفيذ)
٣,٤٢٨,٧١٣,٦٣٢	٣,٣٨٢,٣١٧,١٧٥	تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
١,٩١٩,٤٣٧,٧٤٥	٦٤٣,٠٧٢,٩٦١	نقدية
١,٤٧١,٥٣١,٩٥٥	١,١٤٣,٧٣٥,٧٢٧	حسن تنفيذ
٥,٠٤٨,١٩٨,٠٨٣	٨,٣٧٠,٠٢٥,٧١٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		حسابات جارية مدينة
٥,٩٣٥,٦٢٤,٧٩٠	٥٤٤,٣٢١,٢٤٧	سندات محصومة
١,٩٣٤,٧١٠,٩٠٥	١,٣١٦,٠٤٠,٠٩٨	قروض
٣,٤٣٦,٤٦٢,٨٨٠	١,٣٦٥,٠٠٧,٥٧٣	
<u>٢٩,١١٨,٠٥٢,٩٢٤</u>	<u>٢٠,٨٥١,٧٢٦,٨٨٨</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٢,٦٤١,٢٩٧	٨٤,٠٢٤,٨٥٢	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٨٦,١٣٢,٧٥٠	٣٢١,٢٥٦,٤١٨	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
١٣٦,٧٢٦,٩٩٠	٢٥٣,٤٤٣,٥٣٢	
<u>٣٤٥,٥٠١,٠٣٧</u>	<u>٦٥٨,٧٢٤,٨٠٢</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.