

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

### جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١

شهادة محاسب قانوني

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٥ - ٤

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

٧ - ٦

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

٨

بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

١٠ - ٩

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٤٨ - ١١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د م ٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.و.  
دمشق - سورية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي (شركة مساهمة) ("المصرف") والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. وإن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

تم تدقيق القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٠ كذلك تم مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٠٩.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" والتي تتطلب أن تمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

## الاستنتاج

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

المحاسب القانوني

م

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٢ تموز ٢٠١٠



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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠	٣١,٨٤٥,٤٤٦,٨٢٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	٢٢,٨٥٨,٢٨٥,٥٧١	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٢,٣٨٠,٩١٦,٤٩٤	١٣,١٢١,٤٠٤,١٣٨	٧	إبداعات لدى مصارف
٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩	٣٣,٢١٣,٣٧٣,٤٥١	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	٣١٧,٧٨٠,٦٦٦	٩	موجودات مالية للمتاجرة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية قروض وسلف
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٨٤,١٠٥,٥٣٠	١١	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٨٤,٠٠٣,٢٧٩	١,٧٤٠,٥٣٨,٥٢٤		موجودات ثابتة
١٣٦,٤٩٩,٩٨٧	١٢٩,٥٨٥,٩٤٥		موجودات غير ملموسة
٥,٦٣٠,٣٦٤	٥,٦٣٠,٣٦٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٧١٨,٤٦٦,٠٢٠	٦٣٧,٢٧٧,٧٢٠	١٢	موجودات أخرى
٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	٣١٣,٢٩٦,٢٣٤	١٣	وديعة بمجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤</u>	<u>١٠٤,٣٦٦,٧٢٤,٩٧٠</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٩٢٨,١٥٣,٥٦٢	٩١٢,٠٥٥,٣١٨	١٤	ودائع مصارف
٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤	٩٣,١٩١,٤٢١,٧٠٩	١٥	ودائع الزبائن
٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩	٣,١١٨,٥٦٤,٩٠٤	١٦	تأمينات نقدية
٦٧,٤٦٥,٠٤٠	٧٠,٨١٠,٧٨٦	١٧	مخصصات متنوعة
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	١٤٩,٧٠٥,٤٧٦	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٦٢٥,٢٢٧,٧١٣	٢,١٢٤,٣٤٠,٩٢٨	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣</u>	<u>٩٩,٥٦٦,٨٩٩,١٢١</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧		إحتياطي قانوني
٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧		إحتياطي خاص
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٣٧,٦١٢,٥٠٠	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٣٨٧,١٠٣,٠٤٨		ربح الفترة
( ١٢٦,١٧٤,١١٩ )	( ١٢٦,١٧٤,١١٩ )	٢١	خسائر متراكمة غير محققة
٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	٢١	أرباح منورة محققة
٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	٤,٧٢٠,٠٣٣,٦٨٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٧٩,٧٩٢,١٦٣		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	٤,٧٩٩,٨٢٥,٨٤٩		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤</u>	<u>١٠٤,٣٦٦,٧٢٤,٩٧٠</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

كبير المسؤولين الماليين  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A1  
(M 007 - A1)

SAUDI FRANSI  
FRANSI CHABANE  
SIGNATURE A1  
(C 004 - A1)

نائب المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٧١٦,٥٢٨,٦٧٨	١,٥٣٣,٦١٩,١٧٥	٢٣ إيرادات الفوائد
( ٦٤١,٧١٦,٠٢١ )	( ٥٧٢,١٢٧,٣٠٩ )	٢٤ أعباء الفوائد
١,٠٧٤,٨١٢,٦٥٧	٩٦١,٤٩١,٨٦٦	صافي إيرادات الفوائد
٢١٦,٤٦٧,٧٦٧	٢٥٢,١٧٢,٤٨١	إيرادات رسوم وعمولات
( ٢١,٩٨٩,٠٦١ )	( ٧,٦٩٠,٦٦٠ )	أعباء الرسوم والعمولات
١٩٤,٤٧٨,٧٠٦	٢٤٤,٤٨١,٨٢١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٢٦٩,٢٩١,٣٦٣	١,٢٠٥,٩٧٣,٦٨٧	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٧٥,١٧٩,٥٠٠	٨١,٧٨٥,١٨٣	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٦,٩١٤,٢٠٨	٣٩,٤٦٦,٤٨٦	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦١٧,٢٨٦	٩,٣٠٩,٧٤٥	٢٥ أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣,٤٤٢,٥٠٠	١٢٠,٠٠٠	٢٦ أرباح تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٣,٤٣٥,٠٢٨	٣,٨٨٣,٢٨٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٩٨,٨٧٩,٨٨٥	١,٣٤٠,٥٣٨,٣٨١	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣٣٩,٩٤٣,١٩٤ )	( ٤٠٩,٢٣٣,٩٢١ )	نفقات الموظفين
( ٧٥,٠٤٩,٧٦٤ )	( ٩٤,٦٠٥,٧٢٨ )	إستهلاكات
( ٦,٦٦٢,٣٩٨ )	( ٧,١٣٠,٣٠١ )	إطفاءات
( ٣٢,٥١٥,٢٩١ )	( ٣٥,١٤٤,٤٨٤ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٣٦٩,٠٠٧ )	-	مخصصات متنوعة
( ٢٠٢,٧٣١,٧٨٤ )	( ٢٥٦,٧٥٠,٠٤٣ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٦٥٧,٢٧١,٤٣٨ )	( ٨٠٢,٨٦٤,٤٧٧ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٤١,٦٠٨,٤٤٧	٥٣٧,٦٧٣,٩٠٤	الربح قبل الضريبة
( ٢٣٩,٨٠٨,٨١٣ )	( ١٤٩,٧٠٥,٤٧٦ )	١٨ ضريبة الدخل
٥٠١,٧٩٩,٦٣٤	٣٨٧,٩٦٨,٤٢٨	ربح الفترة
		العائد إلى:
٥٠١,٠٤٥,٩٩٩	٣٨٧,١٠٣,٠٤٨	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥٣,٦٣٥	٨٦٥,٣٨٠	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٠١,٧٩٩,٦٣٤	٣٨٧,٩٦٨,٤٢٨	
١٠٠,٢١	٥٩,٥٥	٢٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٨٤٥,٤١٦,٥٩٩	٧٩٠,٠١٦,٩٤٦	إيرادات الفوائد
( ٣٢٥,٨٠٨,٣٣٣ )	( ٢٧٥,٦٨٤,٦٧٦ )	أعباء الفوائد
٥١٩,٦٠٨,٢٦٦	٥١٤,٣٣٢,٢٧٠	صافي إيرادات الفوائد
١١١,٦٢٩,٢٢٩	١٢٨,٣٢٣,٠٦١	إيرادات رسوم وعمولات
( ١١,٩٣٣,٢٢٠ )	( ٣,٨٣٠,٣٧٩ )	أعباء الرسوم والعمولات
٩٩,٦٩٦,٠٠٩	١٢٤,٤٩٢,٦٨٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦١٩,٣٠٤,٢٧٥	٦٣٨,٨٢٤,٩٥٢	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٣,٧٠٧,٧٣٦	٤٦,٠٣٧,٨١٤	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ٢٢,٥٥٢,٢٧٨ )	٢٨,١٩١,٥٠٢	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١,٨٨٢,٢٧٢	٤,٠٥٨,٢١٤	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣,٤٤٢,٥٠٠	١٢٠,٠٠٠	أرباح تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٢,٣٢٥,٦٥٠	٢,٤٤٥,٨٨٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٦٨,١١٠,١٥٥	٧١٩,٦٧٨,٣٦٥	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
( ١٦٧,٦٦٢,٥١٠ )	( ٢١٢,١١١,٩٩٥ )	نفقات الموظفين
( ٣٩,٢٩٥,٦٠٦ )	( ٤٨,٣٤٥,٢٥١ )	إستهلاكات
( ٣,١٨٧,٢٨١ )	( ٣,٥٢٨,١٢٤ )	إطفاءات
( ٦,٦٢٧,٧٩٢ )	( ٢,٧٦٤,٨٢٨ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٣٦٩,٠٠٧ )	-	مخصصات متنوعة
( ١١٥,٨٤٩,٥٥٥ )	( ١٥٠,٧١٨,٨٨٥ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٣٣٢,٩٩١,٧٥١ )	( ٤١٧,٤٦٩,٠٨٣ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٣٥,١١٨,٤٠٤	٣٠٢,٢٠٩,٢٨٢	الربح قبل الضريبة
( ١٣٩,٠٣٦,٠٤٨ )	( ٧٧,٨١٣,١٨١ )	ضريبة الدخل
١٩٦,٠٨٢,٣٥٦	٢٢٤,٣٩٦,١٠١	<b>ربح الفترة</b>
		<b>العائد إلى:</b>
١٩٦,٣٠٣,٩٩١	٢٢٣,٩٦٥,٨١٢	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
( ٢٢١,٦٣٥ )	٤٣٠,٢٨٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١٩٦,٠٨٢,٣٥٦	٢٢٤,٣٩٦,١٠١	
٣٩,٢٦	٣٤,٤٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٠١,٧٩٩,٦٣٤	٣٨٧,٩٦٨,٤٢٨	ربح الفترة
-	٥,٠٥٧,٥٠٠	مكونات الدخل الشامل: التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٠١,٧٩٩,٦٣٤	٣٩٣,٠٢٥,٩٢٨	الدخل الشامل للفترة
٥٠١,٠٤٥,٩٩٩	٣٩٢,١٦٠,٥٤٨	العائد إلى: حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧٥٣,٦٣٥	٨٦٥,٣٨٠	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٠١,٧٩٩,٦٣٤	٣٩٣,٠٢٥,٩٢٨	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٩٦,٠٨٢,٣٥٦	٢٢٤,٣٩٦,١٠١	ربح الفترة
-	٢,٢٩٥,٠٠٠	مكونات الدخل الشامل:
١٩٦,٠٨٢,٣٥٦	٢٢٦,٦٩١,١٠١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٩٦,٣٠٣,٩٩١	٢٢٦,٢٦٠,٨١٢	الدخل الشامل للفترة
( ٢٢١,٦٣٥ )	٤٣٠,٢٨٩	العائد إلى:
١٩٦,٠٨٢,٣٥٦	٢٢٦,٦٩١,١٠١	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

العائد إلى مساهمي المصرف										
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	أرباح مدورة محققة	خسائر متراكمة غير محققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	الجموع	العائد إلى مساهمي المصرف	
									ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في										
٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	( ١٢٦,١٧٤,١١٩ )	٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	١ كانون الثاني ٢٠١٠	
-	-	-	٥,٠٥٧,٥٠٠	-	-	٣٩٢,١٦٠,٥٤٨	٨٦٥,٣٨٠	٣٩٣,٠٢٥,٩٢٨	الدخل الشامل للفترة	
٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣٧,٦١٢,٥٠٠	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	( ١٢٦,١٧٤,١١٩ )	٤,٧٢٠,٠٣٣,٦٨٦	٧٩,٧٩٢,١٦٣	٤,٧٩٩,٨٢٥,٨٤٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
الرصيد كما في										
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	-	١,٠٤٥,١٠٧,٧٣٨	( ١٠٦,٤٢٧,٤٣٣ )	٣,٧٨٦,٧٦٤,٢٥٧	٧٦,٢٧٦,١٨٧	٣,٨٦٣,٠٤٠,٤٤٤	١ كانون الثاني ٢٠٠٩	
-	-	-	-	( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	أنصبة أرباح موزعة	
-	-	-	-	-	-	٥٠١,٠٤٥,٩٩٩	٧٥٣,٦٣٥	٥٠١,٧٩٩,٦٣٤	الدخل الشامل للفترة	
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	١٧٤,٠٤١,٩٧٦	-	٨٩٥,١٠٧,٧٣٨	( ١٠٦,٤٢٧,٤٣٣ )	٤,١٣٧,٨١٠,٢٥٦	٧٧,٠٢٩,٨٢٢	٤,٢١٤,٨٤٠,٠٧٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٧٤١,٦٠٨,٤٤٧	٥٣٧,٦٧٣,٩٠٤	<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
		ربح الفترة قبل الضريبة
		<b>تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل</b>
		<b>في النشاطات التشغيلية</b>
٧٥,٠٤٩,٧٦٤	٩٤,٦٠٥,٧٢٨	الاستهلاكات
٦,٦٦٢,٣٩٨	٧,١٣٠,٣٠١	الإطفاءات
٣٢,٥١٥,٢٩١	٣٥,١٤٤,٤٨٥	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
( ٦١٧,٢٨٦ )	( ٩,٣٠٩,٧٤٥ )	أرباح غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
( ٤٠٩,٦٨٤ )	-	خسارة بيع موجودات ثابتة
( ٣٩,١٧٢,١٤٤ )	( ١,٤٠٩,٩٠٧ )	مخصصات متنوعة
٨١٥,٦٣٦,٧٨٦	٦٦٣,٨٣٤,٧٦٦	<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>
		<b>التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>
( ٥٧٧,٩٨٤,١٨٩ )	( ١٥٤,٠٢٠,٣١٩ )	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
( ٣,٩٠٨,٥٣٤,٥٤٨ )	٩,٢٥٩,٥١٢,٣٥٦	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
( ١,٠٤٥,١١٦,٦٠٤ )	( ٥,٠٧٢,٢٢٣,٤١٤ )	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٨,٥٥٢,٢٧٨	٨١,١٨٤,٣٠٠	موجودات أخرى
( ٦٩٩,٠٠٦,٦٦٩ )	٥٦,٤٤٩,٢٠٥	تأمينات نقدية
٧,١٥٨,٨٥٠,٧١٣	١,٦٥٦,٩٣٠,٦٦٥	ودائع الزبائن
٨٨٥,٤١٩,٩٥٣	٥٠٠,٠٢٠,٧٦٥	التغير في مطلوبات أخرى
٢,٧٢٧,٨١٧,٧٢٠	٦,٩٩١,٦٨٨,٣٢٤	<b>صافي الأموال الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب</b>
( ٣٠٨,١٦٧,٣٣٢ )	( ٣٤٣,٢٤٧,٤١٥ )	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٤١٩,٦٥٠,٣٨٨	٦,٦٤٨,٤٤٠,٩٠٩	<b>صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية</b>

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية- قروض و سلف
( ١٧١,١٩٧,٦٤٢ )	( ١٥١,١٤٠,٩٧٣ )	اقتناء موجودات ثابتة
( ٦,٩٨٩,٠٣٤ )	( ٢١٦,٢٥٩ )	اقتناء موجودات غير ملموسة
٦٠٠,٠٠٠	-	الربح من بيع موجودات ثابتة
( ٧٥,٦٧٦,١٣٣ )	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	( ٨,٩٤٦,١٣٣ )	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
-	( ٣,٩٩٣,٠٣٠ )	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣,٢٦٢,٨٠٩ )	( ١١٤,٢٩٦,٣٩٥ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>
( ٣٣,٠٠١ )	( ٩٠٧,٥٥٠ )	أنصبة أرباح مدفوعة
( ٣٣,٠٠١ )	( ٩٠٧,٥٥٠ )	<b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية</b>
( ٩,٦٣١,٩٨٠ )	١٤,٩٥٧,٦٠٥	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٢,٤٠٦,٧٢٢,٥٩٨	٦,٥٤٨,١٩٤,٥٦٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٢٤,٨٦٨,٤٦٧,٢٦٦	٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥	٢٨ النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة
٢٧,٢٧٥,١٨٩,٨٦٤	٤٤,٢٦٦,٧٠٨,٠٨٤	٢٨ النقد و ما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

**١ - معلومات عامة**

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

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

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

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

وافق نائب المدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٠.

**٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) **IFRS 1** تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) **IAS 27** بيانات مالية منفصلة ومجمعة (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):  
تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، أو منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) **IFRS 3** - اندماج الأعمال (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):  
نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء و التعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة و المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في المشاريع المشتركة.

● معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) IAS 39 الأدوات المالية (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠٠٩):

الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات).

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) IFRS 2 (ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠):

الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الأسهم للشركة.

إن تطبيق هذه المعايير و التفسيرات المبينة أعلاه في إعداد المعلومات المالية كل منها ليس لها أي أثر هام على المعلومات المالية للمصرف.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية للمتاجرة التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وعملة الاقتصاد.

#### أسس التوحيد

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة والشركة التابعة له كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تحضير المعلومات المالية المرحلية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والارادات والمصاريف بين وحدات المصرف عند التوحيد.

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

الشركات التابعة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

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

#### 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 بها 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 حصرًا 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 المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية التالية.

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير 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 مشاهمة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

## القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٣,١٨٥,٠٦٩,٦١٢	٣,١٩٤,٩٧٠,٦٤٤	نقد في الخزينة
٢٢,٤٩٨,٠١٩,٥٣١	١٩,١٢٥,٥٠٧,١٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٣٣٤,٦٠١,٠١٦	٩,٥٠٦,٥١٩,٠٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,٣٤٧,٦٦١	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي الزامي
<u>٣٥,٠٥٤,٠٣٧,٨٢٠</u>	<u>٣١,٨٤٥,٤٤٦,٨٢٧</u>	حساب جاري مجمد لدى مصرف سورية المركزي

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 (٥٠٢/م/ن/ب/ع) تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودايع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودايع الإدخار السكني.



٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٩٥,٧٧٥,٥٧١	٩٨٥,٣١٣,٨٦٩	٤١٠,٤٦١,٧٠٢
٢١,٤٦٢,٥١٠,٠٠٠	٢١,٤٦٢,٥١٠,٠٠٠	-
<u>٢٢,٨٥٨,٢٨٥,٥٧١</u>	<u>٢٢,٤٤٧,٨٢٣,٨٦٩</u>	<u>٤١٠,٤٦١,٧٠٢</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٩٠,٧٦٧,٩٣٤	١,٧٩٦,٥٧٥,٦٧٣	٧٩٤,١٩٢,٢٦١
١٠,٣٧٢,٨١٠,٠٠٠	١٠,٣٧٢,٨١٠,٠٠٠	-
<u>١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤</u>	<u>١٢,١٦٩,٣٨٥,٦٧٣</u>	<u>٧٩٤,١٩٢,٢٦١</u>

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لاتتقاضى فوائد ١,٢٨٤,١٢٧,٧٠٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١,٢١٤,٣٣٢,٩٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ١٠,٨٠١,٢٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٤٦٥,٣١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٣,١٢١,٤٠٤,١٣٨	١١,٥١٦,٤٣٠,٠٠٠	١,٦٠٤,٩٧٤,١٣٨
١٣,١٢١,٤٠٤,١٣٨	١١,٥١٦,٤٣٠,٠٠٠	١,٦٠٤,٩٧٤,١٣٨

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>مؤسسات</u>
٦,١٠٠,٠٩٤,٩٦٢	٥,٧٥٨,٠٤٣,٧٢٦	حسابات جارية مدينة
٣,١٥٥,٣٥٠,١١٥	٧,٦٧٥,٣٠١,٣١٧	قروض وسلف
( ١١٧,٨٩٧,٩٦٥ )	( ١٦١,٠٦٤,٣٨٦ )	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٨٠٩,٠٠٤,٣١٤	٣,٨٧١,٨٩٠,٧٠٩	سندات محسومة
( ٤٦٩,٣٥٧,٦٧٢ )	( ٤٦٥,٢٨١,٩٤٠ )	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>١٢,٤٧٧,١٩٣,٧٥٤</u>	<u>١٦,٦٧٨,٨٨٩,٤٢٦</u>	
		<u>أفراد</u>
١٠,٠٢٠,٦٨٣,٧٥٣	١٠,٢٩٣,١٦٠,٧٣٩	قروض وسلف
( ٩٣,٢٤٤,٤٤١ )	( ٧٥,١٣٤,٩٠٩ )	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
<u>٩,٩٢٧,٤٣٩,٣١٢</u>	<u>١٠,٢١٨,٠٢٥,٨٣٠</u>	
٦,٤٠٨,٨٤٥,٩٣٤	٧,٠٤٤,٥٠٦,٧٣٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٨,٨١٣,٤٧٩,٠٠٠	٣٣,٩٤١,٤٢١,٩٩٥	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
( ٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠ )	( ٥٦٩,٦٠٩,٦١٢ )	فوائد معلقة
( ١٠٢,٧١٩,٣٥١ )	( ١٥٨,٤٣٨,٩٣٢ )	صافي التسهيلات الائتمانية
<u>٢٨,١٧١,٥٣٨,٨٦٩</u>	<u>٣٣,٢١٣,٣٧٣,٤٥١</u>	

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
٣١٤,٢٧٧,٩٥٤	٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٢٤,٩٤٢,٨٢٦	٣٠,٣٨٨,٨٣٢	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠</u>	<u>٥٦٩,٦٠٩,٦١٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٤,٦٢٤,٦٧٣	١٠٢,٧١٩,٣٥١	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧٠,٨٨٩,٢١٥	٦٨,٦٤٤,٢٨٠	إضافات خلال الفترة / السنة
( ٦٢,٧٩٤,٥٣٧ )	( ١٢,٩٢٤,٦٩٩ )	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>١٠٢,٧١٩,٣٥١</u>	<u>١٥٨,٤٣٨,٩٣٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢,٢٠٧,٧٠٥,٦٥٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٥٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١,٦٨٣,٢٨٦,٢٠٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٨٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٠٤٩,٢٦٦,٧١٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٠٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١,٥٨٠,٥٦٦,٨٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٤٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١٩٦,٥١٧,٨٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١٣٤,٨٠٢,٢٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩)، كما بلغ محص هذه التسهيلات ٦٩,٠٤٩,٢٢٥ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ٦٤,٢٩٣,٥٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

#### ٩ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٩,٨٦٠,٠١٨	أسهم
٣١٩,٥٢٧,٥٧٩	٣٠٧,٩٢٠,٦٤٨	سندات مدرجة في أسواق خارجية
<u>٣١٩,٥٢٧,٥٧٩</u>	<u>٣١٧,٧٨٠,٦٦٦</u>	

١٠ - موجودات مالية قروض وسلف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

تستحق شهادات الإيداع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية وبمعدل فائدة يبلغ ١٠% كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد	تاريخ الاستحقاق
%	ل.س.	ل.س.		
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	١٣ تشرين الثاني ٢٠١٠
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

١١ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,٩٩٣,٠٣٠	أسهم
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٨٠,١١٢,٥٠٠	أدوات حقوق الملكية
٧٥,٠٥٥,٠٠٠	٨٤,١٠٥,٥٣٠	

يمثل المبلغ 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 الأرباح غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع ٣٧,٦١٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ٣٢,٥٥٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠٨,٣٧٤,٦٧٢	-	مصرف سورية المركزي
٧٣,٩٣٢,٣٩٦	٥٧,٣٦٤,٠٧٤	مصارف ومؤسسات مصرفية
٤٠,١٠٧,٧٩٣	٢٩,١٥١,٦٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٧,٢٩٥,١٣١	٥١,١٣٢,٥٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٣٤,٠٠٧,٤٢٠	٢٦,٢٩٩,٠٨٧	شهادات إيداع
٢٨٣,٧١٧,٤١٢	١٦٣,٩٤٧,٤١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠١,٦٦٠,٠٣١	٢٦٧,٥٢٩,٧٢٠	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
٢٣,٧٩٢,٣٧٤	٣٢,٠٩٧,٠٦٣	شيكات برسم التحصيل
٥٥,٧٧٧,٣٧٢	٥٥,٣٧٦,٨٩٢	تأمينات نقدية لدى وكيل بطاقات الفيزا
١١,٩١٤,٠٢٠	١٢,٢٩٣,٠٨٣	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
١٥,٢٩٦,٠٠١	-	ترخيص بطاقات الفيزا
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	المستحق من أطراف ذات علاقة
٣١,١٢٩,٥٨٩	٥,٣٠٣,٤٨٤	سلف موظفين
٥,٨٧١,٢٤١	٤,٧٠٥,٩١٢	حسابات مدينة أخرى
٨٥,٧٥٤,٩٨٠	٩٢,٤٧٥,١٤٧	
<u>٧١٨,٤٦٢,٠٢٠</u>	<u>٦٣٧,٢٧٧,٧٢٠</u>	

### ١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ليرة سورية
١٤٣,٧٤١,٩٥٠	١٤٣,٧٤١,٩٥٠	
١٦٤,٥٠٩,٠٩٨	١٦٩,٥٥٤,٢٨٤	دولار أمريكي
٣٠٨,٢٥١,٠٤٨	٣١٣,٢٩٦,٢٣٤	

### ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)		
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣٩,٠٠٤,٨٥٤	٣٠٤,١٦٣,٤٦٤	٨٤٣,١٦٨,٣١٨
-	٦٨,٨٨٧,٠٠٠	٦٨,٨٨٧,٠٠٠
٥٣٩,٠٠٤,٨٥٤	٣٧٣,٠٥٠,٤٦٤	٩١٢,٠٥٥,٣١٨

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

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

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

يتضمن بند الحسابات الجارية تأمينات نقدية لصالح أحد المصارف المراسلة بقيمة ٢,٥٦٥,٩١٩ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) لقاء إصدار كفالات تجارية (مقابل ٥,٩٢١,٣٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٤٩١,٢٨٨,٢٣٣	٧,٥٧١,١٤٠,١٨٢	الشركات الكبرى
٦٣٧,٣٢٠,٣٣٠	١,٠٥٤,٨٠٠,١٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣٣٢,٣٤٥	١١,٣٤٥,٣٩٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣,١٣٠,٩٤٠,٩٠٨	٨,٦٣٧,٢٨٥,٧١٩	ودائع التوفير
٥,٧٣٧,٢٠٨,٥٥٠	١٠,٢٨١,٧٢٨,٨٠١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢,٥٥٤,٤٣٨,٣٠٦	١,٨٨١,٨٠٥,٧٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,١٤٢,٤٢٨	١٤,٠٠٦,٢٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨,٣٠٨,٧٨٩,٢٨٤	١٢,١٧٧,٥٤٠,٨٢٥	ودائع التوفير
٣٧,٠٣٠,٥٩٢,٤٥٩	٤٠,٦٤١,٥٢٥,١٦١	الأفراد
٣٠,٢٦٩,١٢٤,٤٦٦	٢٨,٦٩٢,٠٤٠,٢١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٧٩٥,٠٤٣,٩٢٧	٣,٠٤٣,٠٢٩,٧٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٠,٠٩٤,٧٦٠,٨٥٢	٧٢,٣٧٦,٥٩٥,١٦٥	ودائع التوفير
٩١,٥٣٤,٤٩١,٠٤٤	٩٣,١٩١,٤٢١,٧٠٩	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٨٣,٩٤٤,٦٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ١١٦,٤٩٧,٣٣٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,١٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٦,١١٥,٧٠٧,٨٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٠٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) (مقابل ٢٦,٤٠٣,٧٠١,٨١٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٨٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).



١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٦٨,٥٢٥,١٣٩	١,٣٧١,٥٦٩,٦٧٣
١,٧٩٣,٥٩٠,٥٦٠	١,٧٤٦,٩٩٥,٢٣١
<u>٣,٠٦٢,١١٥,٦٩٩</u>	<u>٣,١١٨,٥٦٤,٩٠٤</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي :

رصيد نهاية الفترة / السنة	ما تم رده	المستخدم خلال الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٠٤٩,٢٢٥	-	-	٤,٧٥٥,٦٥٣	٦٤,٢٩٣,٥٧٢
١,٤١٣,٠٤٩	( ١,٤٠٩,٩٠٧ )	-	-	٢,٨٢٢,٩٥٦
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢
<u>٧٠,٨١٠,٧٨٦</u>	<u>( ١,٤٠٩,٩٠٧ )</u>	<u>-</u>	<u>٤,٧٥٥,٦٥٣</u>	<u>٦٧,٤٦٥,٠٤٠</u>

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدقق)

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية  
مخصص مركز القطع اليومي  
مخصصات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٦٤,٢٩٣,٥٧٢	-	-	٤,١٨٩,٧٠٠	٦٠,١٠٣,٨٧٢
-	( ٤٤,٩٦٨,٠٤٥ )	( ٣,٠١١,٧٢٩ )	-	٤٧,٩٧٩,٧٧٤
٢,٨٢٢,٩٥٦	( ١١٩,٠٢٥ )	-	-	٢,٩٤١,٩٨١
-	( ٣١,٠٧٤,٨٢٦ )	-	-	٣١,٠٧٤,٨٢٦
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢
<u>٦٧,٤٦٥,٠٤٠</u>	<u>( ٧٦,١٦١,٨٩٦ )</u>	<u>( ٣,٠١١,٧٢٩ )</u>	<u>٤,١٨٩,٧٠٠</u>	<u>١٤٢,٤٤٨,٩٦٥</u>

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية  
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين  
مخصص مركز القطع اليومي  
مخصص غرامات ضريبية  
مخصصات أخرى

## ١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤٤,١٤٧,٨٣٨	٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
( ٣٤٤,١٤٧,٨٣٨ )	( ٣٤٣,٢٤٧,٤١٥ )	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	١٤٩,٧٠٥,٤٧٦	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٣٤٣,٢٤٧,٤١٥</u>	<u>١٤٩,٧٠٥,٤٧٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٤١,٦٠٨,٤٤٧	٥٣٧,٦٧٣,٩٠٤	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٣,٥٦٩,٦٦٤	٣,٦٥١,٣٣١	إطفاء الفروع
١٥,٦٨٦,٦٤٩	١٩,٣٢٠,٨٢٩	استهلاك المباني
٣٦٩,٠٠٧	١٩٢,٥٠١	مؤونة تغيير أسعار الصرف
٣٢,٥١٥,٢٩١	٢٨٦,٥٤٧,١٢٩	مصروف مخصص خسائر ائتمانية
٢٦,٧٤٥,٢٢٤	٥٥,٧١٩,٥٨١	فوائد معلقة
		يتزل:
( ٣,٤٤٢,٥٠٠ )	( ٨,٣٩٥,٨٦٠ )	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٣١,٠٧٤,٨٢٦ )	-	استردادات غرامات ضريبية
-	( ٢٥٣,٠٠٥,٠٥٤ )	استردادات مخصصات خسائر ائتمانية
( ٦١٧,٢٨٦ )	-	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
( ١٦,٩١٤,٢٠٨ )	( ٣٩,٤٦٦,٤٨٦ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٢,٩٧٤,٨٧٥ )	( ٣,٤١٥,٩٧٢ )	أرباح شركات تابعة
٧٦٥,٤٧٠,٥٨٧	٥٩٨,٨٢١,٩٠٣	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٩١,٣٦٧,٦٤٧	١٤٩,٧٠٥,٤٧٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
٤٨,٤٤١,١٦٦	-	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٢٣٩,٨٠٨,٨١٣</u>	<u>١٤٩,٧٠٥,٤٧٦</u>	

## ١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٨,٦٣١,٣٥٤	١٢٤,٠٦٩,٦٥٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
٢٨,٧٠٤,٦١٧	٢٣,٩٦٧,٤٠٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
٤٣,٧٤٤,٧٠٣	٤٦,٩٠٩,٦٤٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٧٦,٠١١,٠٦٨	٧٠,٩١٣,٦٣٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٨٠,٠٥٠,٤٢٠	١,١٤٥,٢٢٩,٥٦٩	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٦٣,٥٨٢,٥١١	٣٠١,٤٨٠,٤٧٥	حوالات وأوامر وقيم يرسم الدفع
٧٣,٢٩١,٤٨١	١٢٥,٤٢٦,٣٦٣	دفعات مقدمة من العملاء
٣١,١٠٤,٠٢٠	٣٩,٧١٧,٩١٧	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
٢,٨٢٧,٣٤٠	١,٩١٩,٧٩٠	توزيعات أرباح موزعة غير مدفوعة
١٢٧,١٢٢,٤٨٩	١٢٦,٧٦٨,٨٤١	أمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
١٨,٢٩٧,٢٩٢	١٨,٨٥١,٧٥٥	المستحق لأطراف ذات علاقة
٥١,٨٦٠,٤١٨	٩٩,٠٨٥,٨٧٧	حسابات دائنة أخرى
<u>١,٦٢٥,٢٢٧,٧١٣</u>	<u>٢,١٢٤,٣٤٠,٩٢٨</u>	

## ٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

١. تخصيص جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٥٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع ٩١٠,٠٠٠ سهم جديد بالقيمة الاسمية للسهم البالغة ٥٠٠ ليرة سورية.

٢. طرح أسهم عادية للاكتتاب العام بقيمة ٧٩٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١,٥٩٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية لكل منها ٥٠٠ ليرة سورية.

لم يتم طرح هذه الزيادات للاكتتاب العام حتى تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العامة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

## ٢١- الأرباح والخسائر المدورة

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

## ٢٢- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	أسهم
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
-	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٥,٠٥٧,٥٠٠	
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٣٧,٦١٢,٥٠٠	

### ٢٣ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٠٢,٥٧٠,٨٦٠	٣٣٥,٣٦٠,٩٣٣
٢٦٣,٤٢٧,٩٣٨	٤٣٤,٢٨٧,٦١٢
٢٤٧,٩٤٩,٥٠٥	٢٦١,٥١٨,٢٥٦
٤٠٦,٩٣٥,٢٦٢	٣٨٤,٢٩١,٧٠٦
٣٧٦,٩٩٥,٨٠٧	١٠٢,٢٣٢,٥٤٠
١٨,٦٤٩,٣٠٦	١٥,٩٢٨,١٢٨
<u>١,٧١٦,٥٢٨,٦٧٨</u>	<u>١,٥٣٣,٦١٩,١٧٥</u>

إيرادات فوائد ناجحة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات مباشرة - أفراد

قروض وسلف - مصارف

موجودات مالية قروض وسلف

### ٢٤ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند ممايلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٩٨,٢٩٣	٣٧٥,٣٩٧
٩٥,٣٠٦,٣٤٨	١١٥,٢٦٣,٣٥٧
٤٢,٧٨٢,١٧٣	٤٤,١٨٨,١١٦
٤٨١,٢١٨,٦٥٩	٣٩٤,٦٩٠,٦٣٤
٢١,١١٠,٥٤٨	١٧,٦٠٩,٨٠٥
<u>٦٤١,٧١٦,٠٢١</u>	<u>٥٧٢,١٢٧,٣٠٩</u>

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

## ٢٥ - أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦١٧,٢٨٦	٨,٣٩٥,٨٦٠
-	٩١٣,٨٨٥
<u>٦١٧,٢٨٦</u>	<u>٩,٣٠٩,٧٤٥</u>

أرباح تقييم غير محققة - سندات  
أرباح تقييم غير محققة - أسهم

## ٢٦ - أرباح تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٤٤٢,٥٠٠	-
-	١٢٠,٠٠٠
<u>٣,٤٤٢,٥٠٠</u>	<u>١٢٠,٠٠٠</u>

أنصبة أرباح أسهم الشركة المتحدة للتأمين موزعة  
إيرادات بيع أسهم متوفرة للبيع غير متداولة

## ٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩ (غير مدققة)	٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٠١,٠٤٥,٩٩٩	٣٨٧,١٠٣,٠٤٨
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
<u>١٠٠,٢١</u>	<u>٥٩,٥٥</u>

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة  
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

## ٢٨- النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥,٦٨٣,٠٨٩,١٤٣	٢٢,٣٢٠,٤٧٧,٨٣١
١٢,٩٦٣,٥٧٧,٩٣٤	٢٢,٨٥٨,٢٨٥,٥٧١
( ٩٢٨,١٥٣,٥٦٢ )	( ٩١٢,٠٥٥,٣١٨ )
<u>٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥</u>	<u>٤٤,٢٦٦,٧٠٨,٠٨٤</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء إيداعات

لدى مصرف سورية المركزي)

أرصدة لدى مصارف

ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

## ٢٩- عمليات الأطراف المقربة

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

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة	
٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٤٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>

نسبة المساهمة

%

٧٤,٦٧

شركة بيمو السعودي الفرنسي المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف مقربة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧١,٦٥٨,٦٦٦	-	-	-	-	-	٢٨,٩٥٠,٦١٥	٢٤٢,٧٠٨,٠٥١
٥٨٠,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٢٩,٣٥٠,٠٠٠	٢٥١,٦٠٠,٠٠٠
٥٠٦,٦٠٤,٢٤٤	-	٢٢٠,٩٢٤,٦٣٤	٢٨٥,٦٧٩,٦١٠	-	-	-	-
٥,٣٠٣,٤٨٤	-	-	٧٨٨,١٧٦	-	-	٤,٣٦٤,٦٠٠	١٥٠,٧٠٨
١,٣٦٤,٥١٦,٣٩٤	-	٢٢٠,٩٢٤,٦٣٤	٢٨٦,٤٦٧,٧٨٦	-	-	٣٦٢,٦٦٥,٢١٥	٤٩٤,٤٥٨,٧٥٩

بنود داخل الميزانية

أرصدة مدينة

								أرصدة مدينة
								حسابات جارية مدينة
								ودائع
								أرصدة التسهيلات الائتمانية
								أرصدة مدينة

أرصدة دائنة

( ٣٠٧,٨٤٣,٠٩٤ )	-	( ٤٥,٧٤٨,١٠٤ )	( ٤,١٩٧,٥٩١ )	-	( ٨٨,٦٧٦,٠٨٥ )	( ١٦٦,٧٩٥,٥٧٧ )	( ٢,٤٢٥,٧٣٧ )	حسابات جارية دائنة
( ١٠١,١٧٩,٠٦١ )	-	-	-	-	( ٣٢,٢٩٢,٠٦١ )	( ٦٨,٨٨٧,٠٠٠ )	-	حسابات لأجل أو بإشعار
( ١٨,٨٥١,٧٥٥ )	-	-	-	-	-	-	( ١٨,٨٥١,٧٥٥ )	أرصدة دائنة
( ١,٩١٩,٧٩٠ )	( ١,٩١٩,٧٩٠ )	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح غير موزعة
( ٣٩,٧١٧,٩١٧ )	-	-	( ١١,٥٤٧,٥٣٥ )	( ٢٨,١٧٠,٣٨٢ )	-	-	-	مخصص رواتب ومكافآت
( ٤٦٩,٥١١,٦١٧ )	( ١,٩١٩,٧٩٠ )	( ٤٥,٧٤٨,١٠٤ )	( ١٥,٧٤٥,١٢٦ )	( ٢٨,١٧٠,٣٨٢ )	( ١٢٠,٩٦٨,١٤٦ )	( ٢٣٥,٦٨٢,٥٧٧ )	( ٢١,٢٧٧,٤٩٢ )	

بنود خارج الميزانية

( ٥٦٧,٥٧٥,٠٠٠ )	-	( ٢٣٢,٥٧٥,٠٠٠ )	( ٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	ضمانات واردة
٢٤٧,٤٦٤,٤٣٧	-	-	٢٤,١٦١,٤٤٨	-	-	٨٨,٢٦٩,٤٨١	١٣٥,٠٣٣,٥٠٨	كفالات صادرة
( ٤٢٨,٩٥٠,٠٠٠ )	-	( ٤٢٨,٩٥٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	كفالات واردة
( ٣٦,٠٥٨,٧٩٤ )	-	-	-	-	( ٣,٦٢٢,٨٥٠ )	( ٣٢,٤٣٥,٩٤٤ )	( ٣٢,٤٣٥,٩٤٤ )	اعتمادات مستندية واردة
٥٣٨,٨٦٥,٧٠٥	-	-	-	-	-	١٥,٣٤٤,١٠٤	٥٢٣,٥٢١,٦٠١	اعتمادات مستندية صادرة
( ١٣٣,٥٨٨,٢٢٣ )	-	-	-	-	( ٢٥,٠٠٠ )	( ١٣٣,٥٠٢,٦٣٤ )	( ٦٠,٥٨٩ )	شيكات للتحصيل
( ١,٥٣٨,٨٦٨,٣٧٢ )	-	-	-	-	-	( ١,٥١٥,٠٦٤,٠٢٧ )	( ٢٣,٨٠٤,٣٤٥ )	بوالص استيراد
٢١,٠٧٨,٣٨٢	-	-	-	-	-	١٩,٩٢٥,٧٠٤	١,١٥٢,٦٧٨	بوالص تصدير
٤٨٠,٦٩٥	-	٤٨٠,٦٩٥	-	-	-	-	-	تعهد قطع تصدير



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

ب- بنود بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي		أعضاء		المساهمين	المجموع	
			الإدارة العليا	مجلس الإدارة	مقربة	مقربة			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٠٣,٦٠٥	٤٧٩,٢٧٥	-	-	١١,٤٥٤,٢٤٢	١٧,٤٣٥,٥٧١	-	٣٠,٣٧٢,٦٩٣	-	فوائد دائنة
-	( ٣٤٥,١٦١ )	( ٣,٣٣٣,١٧١ )	-	( ١٠٣,٢٨٨ )	-	-	( ٣,٧٨١,٦٢٠ )	-	فوائد مدينة
-	-	( ٩,٧٣٥,٩٢٢ )	-	-	-	-	( ٩,٧٣٥,٩٢٢ )	-	مصاريف تأمين
-	( ٦,٩٦١,٢٥٠ )	-	-	-	-	-	( ٦,٩٦١,٢٥٠ )	-	أتعاب إدارية
-	-	-	( ٣٥,٥٨١,٠٤٢ )	( ٥,٨٠١,٠٤٢ )	-	-	( ٤١,٣٨٢,٠٨٤ )	-	رواتب ومكافآت

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي		أطراف مقربة	المساهمين	المجموع		
			الإدارة العليا	شركات شقيقة					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٥٤٦,٥٠١	٢,١٠٥,٠٨٧	٣١,٢٧٦	-	٦,٤٣٨,٥٥٠	١٨,٩٣٧,٢١٣	-	٣٤,٠٥٨,٦٢٧	-	فوائد دائنة
( ٩١,٣٠٦ )	( ٤٧٤,٩٩١ )	( ٦,٥١١,٨٦١ )	-	( ٤٩١,٥٢٧ )	( ١٤٣,٩٩٢ )	-	( ٧,٧١٣,٦٧٧ )	-	فوائد مدينة
-	-	( ٩,٦٧٣,٩٠٦ )	-	-	-	-	( ٩,٦٧٣,٩٠٦ )	-	مصاريف تأمين
-	-	٣,٤٤٢,٥٠٠	-	-	-	-	٣,٤٤٢,٥٠٠	-	عوائد توزيعات أسهم
-	( ٧,١٠٨,٧٥٠ )	-	-	-	-	-	( ٧,١٠٨,٧٥٠ )	-	أتعاب إدارية

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م / ن / ب / ٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف المقربة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف مقربة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ٧,٧٥% إلى ١٢%. الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف المقربة تتراوح بين ١% و ٥,٢٥%.

## ٣٠ - إدارة المخاطر

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

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

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

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 و التسليف رقم ٣٩٥ بالاضافة الى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

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

#### الديون المنتجة

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

#### الديون غير المنتجة

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

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية ادارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية  
أ- مخاطر الائتمان

(١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

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

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٤٢,٥٣١,٤٥١	٢٠٤,٤٧٨,٣٧٤	٢,٦٢٢,٥٢٨,٧٩٣	-	١٥,٥٢٤,٢٨٤	عادية متدنية المخاطر
٢١,٠٣٥,٢٢٢,٧٦٦	٣,٩١٠,١٩٠,٩٢٨	٧,٣٤٩,٢٦٤,٦٤٨	١,١٠٤,٢٩٨,٩٤٠	٨,٦٧١,٤٦٨,٢٥٠	عادية مقبولة المخاطر
٧,٨٥٥,٩٦٢,١٢٨	٢,٤٢٥,٣٢٢,١٠٢	٥,٣٢٢,٢٢٣,٥٧٦	-	١٠٨,٤١٦,٤٥٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					منها مستحقة:
١٥٣,٢٣٧,٦٣٨	١٠٤,٦٥٢,٧٨٩	٤٧,٦٥٦,٦٢٠	-	٩٢٨,٢٢٩	لغاية ٣٠ يوم
٤٩,٥٥٩,١٨٩	٥,٤٢٧,٠٩٥	٤٤,١٣٢,٠٩٤	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٣٦,٣٩٤,٤٠٢	١١٦,٩٥٥,٣٣٥	١٣,٩٧١,٤٤٥	-	٥,٤٦٧,٦٢٢	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
					غير عاملة:
٥٥١,٢٥٥,٣٢٥	١٣٨,٨٣٩,٢٥٩	٣٥٥,٢٩٢,١٤٦	١,٢٢٦,٠٩٨	٥٥,٨٩٧,٨٢٢	دون المستوى
٦٨٦,٥٦٤,٣٠٤	١٣٩,٦٦٠,٠٧٥	٤٩٣,٥١٣,٧٠٢	١,٠٤٨,٦٩٤	٥٢,٣٤١,٨٣٣	مشكوك فيها
٩٦٩,٨٨٦,٠٢١	٢٢٦,٠١٦,٠٠١	٥٣٦,٠٦٦,٥٦٣	٧,٤٧٧,٢٢٩	٢٠٠,٣٢٦,٢٢٨	هالكة (رديئة)
٣٣,٩٤١,٤٢١,٩٩٥	٧,٠٤٤,٥٠٦,٧٣٩	١٦,٦٧٨,٨٨٩,٤٢٨	١,١١٤,٠٥٠,٩٦١	٩,١٠٣,٩٧٤,٨٦٧	المجموع
( ١٥٨,٤٣٨,٩٣٢ )	( ٢٢,٠٥٦,٩٧٣ )	( ١٢٣,٢٢٤,٦٢٦ )	( ٢٣٣,٧٤٠ )	( ١٢,٩٢٣,٥٩٣ )	يطرح فوائد معلقة
( ٥٦٩,٦٠٩,٦١٢ )	( ١١٠,١٧١,٠٩٢ )	( ٣١٣,٢٤٩,٩٨٦ )	( ١,٣٦٨,٩٧٤ )	( ١٤٤,٨١٩,٥٦٠ )	يطرح مخصص التدني
٣٣,٢١٣,٣٧٣,٤٥١	٦,٩١٢,٢٧٨,٦٧٤	١٦,٢٤٢,٤١٤,٨١٦	١,١١٢,٤٤٨,٢٤٧	٨,٩٤٦,٢٣١,٧١٤	صافي

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

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

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

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦٠,٩٦٨,٧٩٨	٣٠٤,٣٠٩,٧٧٦	٣٣٢,٦٦٦,٥١٣	-	٢٣,٩٩٢,٥٠٩	عادية متدنية المخاطر
٤,٦١٦,١٨٦,٧٠٧	١,١١٨,٩٨٠,٢٦٣	٢,٨٢٩,٨٩٧,٥٤١	-	٦٦٧,٣٠٨,٩٠٣	عادية مقبولة المخاطر
٣,٢٩٥,٣٤٢,٩٨٠	٦٦٣,٤٩٧,٣٧٤	٢,٦٣١,٨٤٥,٦٠٦	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
٤٩,٨٢٨,٥٣١	٣١,٩٢٠,٤٣٨	١٧,٩٠٨,٠٩٣	-	-	دون المستوى
٤٩,١٨٢,٦١٦	٢٠,٩١٢,٨٦٦	٢٨,٢٦٩,٧٥٠	-	-	مشكوك فيها
٩٧,٥٠٦,٧٤٤	١,٧٥٢,٥٠٦	٩٥,٧٥٤,٢٣٨	-	-	هالكة (رديئة)
٨,٧٦٩,٠١٦,٣٧٦	٢,١٤١,٣٧٣,٢٢٣	٥,٩٣٦,٣٤١,٧٤١	-	٦٩١,٣٠١,٤١٢	المجموع
( ٦٩,٠٤٩,٢٢٥ )	( ٧,٨٥٦,٦٣٠ )	( ٦١,١٩٢,٥٩٥ )	-	-	ي طرح: مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
٨,٦٩٩,٩٦٧,١٥١	٢,١٣٣,٥١٦,٥٩٣	٥,٨٧٥,١٤٩,١٤٦	-	٦٩١,٣٠١,٤١٢	المجموع

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

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

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



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

١ - ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

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

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاص كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٦٣٨,٦٥٨,٨٣٧ ليرة سورية. بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب مبلغ ٢٢٥,٨٣٥,٠٠٠ ليرة سورية؛ بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ ٢٨,٢٢٩,٥٠٠ ليرة سورية.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

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

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٦٥٠,٤٧٦,١٨٣	-	-	-	-	-	٢٨,٦٥٠,٤٧٦,١٨٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٨٥٨,٢٨٥,٥٧١	-	-	-	-	-	٢٢,٨٥٨,٢٨٥,٥٧١	أرصدة لدى مصارف
١٣,١٢١,٤٠٤,١٣٨	-	-	-	-	-	١٣,١٢١,٤٠٤,١٣٨	إيداعات لدى المصارف
-	٢,٨٦٨,٤٦٧,٦٥٩	٦,٩٤٥,٠١٣,٨١٧	٢,٢٥٩,٠٢٩	٩,٦٣٥,٤٤٠	٢٣,٣٨٧,٩٩٧,٥٠٦	٣٣,٢١٣,٣٧٣,٤٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف
٣١٧,٧٨٠,٦٦٦	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٨٠,٦٦٦	موجودات مالية للمتاجرة
٨٤,١٠٥,٥٣٠	-	-	-	-	-	٨٤,١٠٥,٥٣٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٤,٨٨٤,٥٠٨	٦,٩٣٣,٧٣٧	١٦,٧٨٧,٦٧٤	٥,٤٦٠	٢٣,٢٩١	٤٥٨,٦٤٣,٠٥٠	٦٣٧,٢٧٧,٧٢٠	موجودات أخرى
٣١٣,٢٩٦,٢٣٤	-	-	-	-	-	٣١٣,٢٩٦,٢٣٤	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٥,٦٠٠,٢٣٢,٨٣٠</u>	<u>٢,٨٧٥,٤٠١,٣٩٦</u>	<u>٦,٩٦١,٨٠١,٤٩١</u>	<u>٢,٢٦٤,٤٨٩</u>	<u>٩,٦٥٨,٧٣١</u>	<u>٢٣,٨٤٦,٦٤٠,٥٥٦</u>	<u>٩٩,٢٩٥,٩٩٩,٤٩٣</u>	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
<u>٦٨,٣٣٣,٨٨٧,١٤٤</u>	<u>٤,٢٨٨,٨٩٧,٠٠١</u>	<u>١,٢٢٠,٠٦١,٩٧٣</u>	<u>٦٠٦,٠٧٦,٠٣٩</u>	<u>٤,٥٠٢,٤٥٨</u>	<u>٢٢,٤٢٧,٨١٧,٥٣٧</u>	<u>٩٦,٨٨١,٢٤٢,١٥٢</u>	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

### مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	( ٢,٥٨٣,٩٧٠,٤٠٥ )	( ٤٥,٢١٩,٤٨٢ )	( ٣٣,٩١٤,٦١٢ )
يورو	( ٩٦٨,٢٤٥,٠٨٠ )	( ١٦,٩٤٤,٢٨٩ )	( ١٢,٧٠٨,٢١٧ )
جنيه استرليني	( ٣٢,٢٣٦,٦٨٧ )	( ٥٦٤,١٤٢ )	( ٤٢٣,١٠٧ )
ين ياباني	( ٣٤,٢٢٦,٢٨٠ )	( ٥٩٨,٩٦٠ )	( ٤٤٩,٢٢٠ )
ليرة سورية	( ٢٠,٤٧٠,٤٨٩,٠١٢ )	( ٣٥٨,٢٣٣,٥٥٨ )	( ٢٦٨,٦٧٥,١٦٨ )
أخرى	( ١٤٣,٤٦٨,٥٧٠ )	( ٢,٥١٠,٧٠٠ )	( ١,٨٨٣,٠٢٥ )

أثر النقص

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٩١٤,٦١٢	٤٥,٢١٩,٤٨٢	( ٢,٥٨٣,٩٧٠,٤٠٥ )	دولار أمريكي
١٢,٧٠٨,٢١٧	١٦,٩٤٤,٢٨٩	( ٩٦٨,٢٤٥,٠٨٠ )	يورو
٤٢٣,١٠٧	٥٦٤,١٤٢	( ٣٢,٢٣٦,٦٨٧ )	جنيه استرليني
٤٤٩,٢٢٠	٥٩٨,٩٦٠	( ٣٤,٢٢٦,٢٨٠ )	ين ياباني
٢٦٨,٦٧٥,١٦٨	٣٥٨,٢٣٣,٥٥٨	( ٢٠,٤٧٠,٤٨٩,٠١٢ )	ليرة سورية
١,٨٨٣,٠٢٥	٢,٥١٠,٧٠٠	( ١٤٣,٤٦٨,٥٧٠ )	أخرى

أثر الزيادة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

أثر النقص

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير في سعر صرف العملة ٢٪

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٥٦,١٦٦	٢٧,٣٦٥,٨٥٠	١,٣٦٨,٢٩٢,٤٨٩	دولار أمريكي
١١٣,٥٤٠	١٥١,٣٨٧	٧,٥٦٩,٣٣٦	يورو
٢٩,٢٦٩	٣٩,٠٢٦	١,٩٥١,٢٨٢	جنيه استرليني
٩٦٩	١,٢٩٢	٦٤,٦٢٠	ين ياباني
١,٢١٦	١,٨٨٧	٩٤,٣٧٢	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

## القيمة العادلة

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

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

## ٣١ - 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:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)				
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٠,١١٩,٥٨٧	٩٣٣,٩٢٢,٤٨٩	٢٧٢,٦١٣,٠٢٥	٣,٨٨٣,٢٨٠	١,٣٤٠,٥٣٨,٣٨١	١,٣٩٨,٨٧٩,٨٨٥	إجمالي الإيرادات
٣٩٦,٢٦٥,٤٤٤	٣,٢٤٨,٦٥٠	( ٣٩٩,٥١٤,٠٩٤ )	-	-	-	تحويلات بين القطاعات
٥٢٦,٣٨٥,٠٣١	٩٣٧,١٧١,١٣٩	( ١٢٦,٩٠١,٠٦٩ )	٣,٨٨٣,٢٨٠	١,٣٤٠,٥٣٨,٣٨١	١,٣٩٨,٨٧٩,٨٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣٤,١٣٤,١٣٢ )	( ١,٠١٠,٣٥٢ )	-	-	( ٣٥,١٤٤,٤٨٤ )	( ٣٢,٥١٥,٢٩١ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤٩٢,٢٥٠,٨٩٩	٩٣٦,١٦٠,٧٨٧	( ١٢٦,٩٠١,٠٦٩ )	٣,٨٨٣,٢٨٠	١,٣٠٥,٣٩٣,٨٩٧	١,٣٦٦,٣٦٤,٥٩٤	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	( ٧٦٧,٧١٩,٩٩٣ )	( ٧٦٧,٧١٩,٩٩٣ )	( ٦٢٤,٧٥٦,١٤٧ )	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٩٢,٢٥٠,٨٩٩	٩٣٦,١٦٠,٧٨٧	( ١٢٦,٩٠١,٠٦٩ )	( ٧٦٣,٨٣٦,٧١٣ )	٥٣٧,٦٧٣,٩٠٤	٧٤١,٦٠٨,٤٤٧	الربح قبل الضرائب
-	-	-	( ١٤٩,٧٠٥,٤٧٦ )	( ١٤٩,٧٠٥,٤٧٦ )	( ٢٣٩,٨٠٨,٨١٣ )	ضريبة الدخل
٤٩٢,٢٥٠,٨٩٩	٩٣٦,١٦٠,٧٨٧	( ١٢٦,٩٠١,٠٦٩ )	( ٩١٣,٥٤٢,١٨٩ )	٣٨٧,٩٦٨,٤٢٨	٥٠١,٧٩٩,٦٣٤	صافي ربح الفترة
<b>٣٠ كانون الأول ٢٠١٠ (غير مدققة)</b>						
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,١٠٩,٥١٠,١٨٥	٢٣,١٨٤,١٤٧,٥٢٧	٦٨,٧٢١,٠١٦,٨٥٠	-	١٠٢,٠١٤,٦٧٤,٥٦٢	٩٩,٧٠٦,٦٢٢,١٥٦	موجودات القطاع
-	-	-	٢,٣٥٢,٠٥٠,٤١٠	٢,٣٥٢,٠٥٠,٤١٠	٢,٢٦٠,٨٧٨,٢٣٨	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠,١٠٩,٥١٠,١٨٥	٢٣,١٨٤,١٤٧,٥٢٧	٦٨,٧٢١,٠١٦,٨٥٠	٢,٣٥٢,٠٥٠,٤١٠	١٠٤,٣٦٦,٧٢٤,٩٧٢	١٠١,٩٦٧,٥٠٠,٣٩٤	مجموع الموجودات
٧٤,٦٦٩,٠٣٩,٣٢٠	٢٢,٩٣٤,٢١٣,٩٢٥	٩٧٠,٤٧٧,٢٦٢	-	٩٨,٥٧٣,٧٣٠,٥٠٧	٩٦,٦٤٥,١٢٧,٩٠٢	مطلوبات القطاع
-	-	-	٩٩٣,١٦٨,٦١٤	٩٩٣,١٦٨,٦١٤	٩١٥,٥٧٢,٥٧١	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٤,٦٦٩,٠٣٩,٣٢٠	٢٢,٩٣٤,٢١٣,٩٢٥	٩٧٠,٤٧٧,٢٦٢	٩٩٣,١٦٨,٦١٤	٩٩,٥٦٦,٨٩٩,١٢١	٩٧,٥٦٠,٧٠٠,٤٧٣	مجموع المطلوبات
-	-	-	١٥١,٣٥٧,٢٣٢	١٥١,٣٥٧,٢٣٢	٥٩٦,٥٦٨,٨١٣	مصاريف رأسمالية
-	-	-	٩٤,٦٠٥,٧٢٨	٩٤,٦٠٥,٧٢٨	١٥٩,٤٦٨,٩٢٦	استهلاكات
-	-	-	٧,١٣٠,٣٠١	٧,١٣٠,٣٠١	١٣,٧٠٧,٦٢٨	إطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

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

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٤٠,٥٣٨,٣٨١	١٣٢,٦٧٩,٤٩٦	١,٢٠٧,٨٥٨,٨٨٥	إجمالي الإيرادات
١٥١,٣٥٧,٢٣٢	-	١٥١,٣٥٧,٢٣٢	المصروفات الرأسمالية

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

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٩٨,٨٧٩,٨٨٥	٣٢٢,٣٣٤,٥١٧	١,٠٧٦,٥٤٥,٣٦٨	إجمالي الإيرادات
١٧٨,١٨٦,٦٧٦	-	١٧٨,١٨٦,٦٧٦	المصروفات الرأسمالية

### ٣٢ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.



يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٣٢٦,٠٠٠	٣,٣٢٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٢٨٨,٤٤٠	٢٨٨,٤٤٠	رأس المال المكتتب
٢٨٨,٤٤٠	٢٨٨,٤٤٠	الاحتياطي القانوني
٢٨,١٧٦	٢٥,٤٤٤	الاحتياطي الخاص
٤٧١,٣٦٦	٤٧١,٣٦٦	مؤونات أخرى
( ١٤٠,٠٤٩ )	( ١٢٩,٥٨٦ )	صافي الأرباح المدورة
( ٥٤٦,٦٩٦ )	( ٢٣١,٣٤٦ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٣,٧١٥,٦٧٧	٤,٠٣٨,٧٥٨	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٦,٢٧٨	١٨,٨٠٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٣,٧٣١,٩٥٥	٤,٠٥٧,٥٦٤	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٢٤,٨٤٧,١٧٨	٢٦,٤٢٧,٠٨٧	صافي الأموال الخاصة
٤,٩٩٠,٤٣٢	٥,١٥١,٨٠٣	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٣٥٢,١٣٥	٢٨٢,١٩٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,١١٦,٦٦٣	٢,١١٦,٦٦٣	مخاطر السوق
٣٢,٣٠٦,٤٠٨	٣٣,٩٧٧,٧٤٩	المخاطر التشغيلية
% ١١,٥٥	% ١١,٩٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ١١,٥٠	% ١١,٨٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٣ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
١,٨٣٧,٣٨٢,٢٨٢	١,٧٣٢,٤٩٧,٨٥٥	قبولات
٩٦٥,٤٨٣,٣٠٤	١,١٥١,٦١٥,٧١٤	كفالات
		أولية
١,٢٣٥,٣٤٩,٨٨٢	١,١٧٠,٣١٢,٢٩٥	نقدية
١,٥٩٨,٩٨٦,٠٠٠	١,٥٤١,١٩٠,٢٩٧	هائية (حسن تنفيذ)
٢,٩٩١,٢٢٣,٩٧٩	٣,١٧٣,٤٠٠,٢١٥	تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
١,١٩٦,٤١٩,٨٠٣	١,٧٨٧,٢٤٠,٣٠٠	نقدية
٩٢٢,٩٦٤,٨٣١	٩٧٠,١٩٠,٩٢١	حسن تنفيذ
٤,٧٤٥,٨٠٤,٦٥٠	٤,٠٧٦,٨٦١,٨٥٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة و غير مباشرة
		حسابات جارية مدينة
٣,٨٩٤,٧٧٠,٢٤٥	٤,٠٩٩,٠٤١,١٥٥	سندات محصومة
٢,٠٨٤,٣٢٨,٩٠٥	١,٨٣٩,٧٩١,٣٨٩	قروض
٢,٨٥٧,٢٢٩,٣٤٤	٢,٢٠٠,٨٤٣,٦٠٤	
<u>٢٤,٣٢٩,٩٤٣,٢٢٥</u>	<u>٢٣,٧٤٢,٩٨٥,٥٩٨</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة) ل.س.	
		عقود إجراءات تشغيلية تستحق خلال سنة
١٩,٠٠٥,٠٠٠	٢١,٩٦٨,٥٧٢	عقود إجراءات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٢٨,٩٧٩,٥٩٥	١٦٤,٢٨٨,٢٠٠	عقود إجراءات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
٨٧,٨٦١,١٢٦	١٢٨,٦٩٢,٠٠٠	
<u>٢٣٥,٨٤٥,٧٢١</u>	<u>٣١٤,٩٤٨,٧٧٢</u>	