

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

## ١- موضوع ونشاط المصرف:

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. هو شركة مساهمة سورية مغلقة مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للبنك في شارع ٢٩ أيار، دمشق - سورية.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال شبكة مكونة من أحد عشرة فرعاً موزعة في المحافظات دمشق، حلب، حمص، اللاذقية، حماة، طرطوس ودرعا. كذلك تم افتتاح فرع للمصرف في الحسكة في تاريخ لاحق لتاريخ الميزانية.

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

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦.

نتج عن تطبيق المعايير و التفسيرات الجديدة و المعدلة ذات العلاقة بالعمليات المصرفية بعض التغيرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بعقود الكفالات المالية. مما يتماشى مع تعديلات المجلس على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية - التحقق و القياس).

كما و بتاريخ الموافقة على اصدار هذه البيانات المالية، فان المعايير التالية و تفسيراتها المتعلقة بنشاطات المصرف كانت إما صادرة و غير سارية المفعول بعد أو قيد الإصدار:

- معيار المحاسبة الدولي IAS 1 (تعديل) افصاحات رأس المال (ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧) يتطلب هذا التعديل عرض ايضاحات حول المعلومات المالية التي تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم أهداف المنشأة، و سياساتها و اجراءاتها، و الطرق المتبعة لإدارة رأس المال.
- معيار التقارير المالية الدولي IFRS 7 افصاحات الأدوات المالية (ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٧) لقد حل هذا المعيار مكان معيار المحاسبة الدولي IAS 30 (الايضاحات حول البيانات المالية للبنوك و المؤسسات المالية و بعض متطلبات الإفصاح في معيار المحاسبة الدولي IAS 32 (الأدوات المالية - العرض و الإفصاح).
- معيار المحاسبة الدولي IFRS 8 القطاعات التشغيلية (ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩) لقد حل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ مكان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ التقرير عن المعلومات المالية لقطاعات الأعمال. لقد وسع هذا المعيار نطاق التقرير عن قطاعات الأعمال ليشمل المؤسسات التي تملك أصول ائتمانية لمجموعة خارجية واسعة بالإضافة للمنشآت التي يتداول بأسهمها و بسندات دينها في الأسواق المالية و تلك التي هي بصدد إصدار أسهم أو سندات دين في الأسواق المالية.

باعتقاد إدارة المصرف، أن تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها (حيث ينطبق) في الفترات المستقبلية لن يكون له تأثير هام على البيانات المالية للمصرف باستثناء ما يتعلق بمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ الذي سيؤثر بشكل مهم على الإفصاحات عند تطبيقه.

مصرف عن فروقات القطع على رأس المال المنفرد (الأمريكي) كإجراء أو حساب أو حيلة والتي لا تصحح المحاسبة المتعلقة بعقود الكفالات المالية:

عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية - التحقق والقياس) الذي يتطلب أن تكون محاسبة عقود الكفالات المالية الصادرة عن المصرف بما يتوافق مع هذا المعيار. بناء على ذلك يتم قيد عقود الكفالات المالية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة على أن تقيم لاحقاً بالقيمة الأعلى ما بين :

- قيمة الالتزام بموجب العقد كما هو محدد في المعيار الدولي رقم ٣٧ "مؤونات،المطلوبات الطارئة والأصول الطارئة".
  - المبلغ المحدد عند الاعتراف الأولي ناقص، حيث ينطبق، الاطفاء المتراكم المعترف به وفق السياسات المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بالايرادات و المشار إليها في الايضاح ٣ أدناه.
- إن تطبيق هذه التعديلات على عقود الكفالات المالية يؤدي إلى الاعتراف بما وقياسها حسب القيمة الأعلى لأفضل تقدير للمصرف اللازم لتسديد الإلتزامات والمبالغ المحددة أساساً بحسب القيمة الحالية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم (حيث ينطبق).

### ٣- ملخص قواعد المحاسبة الهامة المتبعة:

#### أ- المعايير المالية المتبعة:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والقوانين المصرفية في سورية فيما يتعلق بقاعدة المحاسبة المشار إليها في الفقرة ٣ ج أدناه.

#### ب- إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي تظهر على أساس القيمة العادلة. جرى تصنيف الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية تبعاً لسيولتها التقريبية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، التي تمثل عملة إعداد البيانات المالية وعملة الإقتصاد.

#### ج - العملات الأجنبية:

يتم تحويل العمليات الجارية خلال السنة بالعملات الأجنبية بما في ذلك الايرادات و الأعباء إلى الليرة السورية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العملية.

يجري تحويل الموجودات و المطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية في نهاية الفترة على أساس الأسعار المحددة من قبل المصرف المركزي في نشرة أسعار الصرف للعملات الأجنبية. بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٥١,٠٥ ليرة سورية للدولار الواحد و سعر صرف اليورو ٦٧,٠٦ ليرة سورية لليورو الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (٥٤,٨٥) ليرة سورية للدولار الواحد و ٦٥,٠١ ليرة سورية لليورو الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥)، تقيد فروقات الصرف الايجابية و السلبية الناتجة عن هذا التحويل في بيان الدخل.

إن رأس مال المصرف مسجل بالليرات السورية تحت بند "حقوق المساهمين". يجري تحويل مركز القطع الناتج عن الاكتتاب برأس المال بالدولار الأمريكي إلى الليرات السورية حسب سعر صرف نهاية السنة.

أصدر مجلس النقد و التسليف القرار رقم ٢٤٩ الذي ينص على اعتبار تعديلات فروقات تقييم مركز القطع البنوي (التي نتجت لدى المصرف عن فروقات القطع على رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي) كأرباح أو خسائر غير محققة وبالتالي لا تخضع للتوزيع ولا لضريبة الأرباح.

#### د - الموجودات الثابتة والتجهيزات:

جرى إظهار الموجودات الثابتة والتجهيزات، على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة والتجهيزات، باستثناء الارض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٥	مباني
١٠	المفروشات
١٢	أجهزة و معدات مكتبية
٢٠	أجهزة الكمبيوتر
٢٠	الصراف الآلي
٢٠	تحسينات على المآجور
٢٥	سيارات

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة و التجهيزات الفرق بين عائدات التفرغ و القيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح و الخسارة في بيان الدخل.

#### هـ - الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية بعد تنزيل الاطفاء المتراكم و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري اطفاء الموجودات غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

٢٠ سنة أو مدة عقد الايجار ايهما اقل	الفروع
٥ سنوات (٢٠%)	برامج المعلوماتية

## و- الانخفاض في قيمة الموجودات المادية و غير المادية:

في تاريخ كل ميزانية يقوم المصرف بمراجعة القيم الحالية للموجودات المادية و غير المادية لتحديد فيما اذا كان هناك اي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات. إن وجد، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة. و في حال يصعب تقدير القيمة المستردة للأصل فدياً يقوم المصرف بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل الفردي.

ان القيمة المستردة هي القيمة الاعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع و القيمة المستخدمة. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة و التي تعكس قيمتها السوقية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد و المخاطر المحددة للأصل.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه و في هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

## ز - الموجودات المالية :

يتم الاعتراف بالاوراق المالية والعاؤها (Derecognition) بتاريخ العملية حيث تكون عملية شراء او بيع الاوراق المالية معقودة في اطار عقد يتطلب تسليمها ضمن مهلة يحددها السوق المختص. يتم قيد هذه الاوراق المالية على اساس القيمة العادلة، تنقص منها كلفة العملية ، باستثناء الاوراق المالية المصنفة للمتاجرة، التي تسجل على اساس القيمة العادلة .

تصنف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية: "مستبقة لتاريخ الاستحقاق" و "متوفرة للبيع" و "للمتاجرة" و "قروض وذمم مدينة" و ذلك وفقاً لطبيعتها و هدفها الذي تم تحديدهما بتاريخ الاعتراف الأولي.

## - أوراق مالية للمتاجرة

تصنف الأوراق المالية للمتاجرة إذا:

- تم شراؤها بهدف إعادة بيعها في المستقبل القريب
- كانت تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية يديرها المصرف.
- لديه مخطط حالي يتوخى من خلاله الربح القصير الأجل.
- كانت تمثل أدوات مالية غير مخصصة و غير صالحة كأداة تحوط .

تظهر الأوراق المالية للمتاجرة في تواريخ لاحقة للاعتراف الأولي على أساس القيمة العادلة ويتم قيد فروقات التقييم ضمن بيان الدخل. يضاف على هذه الفروقات، ضمن بيان الدخل، أنصبة الأرباح أو الفوائد المقبوضة على هذه الأوراق المالية، إن وجدت.

## - أوراق مالية متوفرة للبيع

يتم اظهار الاوراق المالية المتوفرة للبيع في تواريخ لاحقة للاعتراف الاولي على أساس القيمة العادلة كما هو مبين في الايضاح رقم ح. يتم قيد فروقات التقييم صافية من الاعباء الموجلة تحت بند مستقل ضمن حقوق المساهمين حتى تاريخ بيعها او التأكد من تعثرها عندئذ يتم تحويل فروقات التقييم المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين الى بيان الدخل.

تسجل انصبة الأرباح على المساهمات المصنفة متوفرة للبيع في بيان الدخل عند اعلان حق المصرف بقبضها. تظهر الموجودات المالية بالعملات الاجنبية بعملتها، وتحول على اساس اسعار القطع السائدة بتاريخ الميزانية وتسجل فروقات القطع في بيان الدخل. يسجل التغير في القيمة العادلة الناتج عن عملية التحويل التي أدت الى تغير في الكلفة المطفأة، في بيان الدخل. تسجل التغيرات الأخرى ضمن حقوق المساهمين.

## - أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق

تصنف الاوراق المالية ضمن هذه الفئة اذا كانت تمثل سندات دين ذات دفعات ثابتة او قابلة للتحديد وذات استحقاق محدد، واذا كانت لدى المصرف النية والمقدرة على ابقاء هذه السندات حتى تاريخ استحقاقها. يتم اظهار الاوراق المالية المستبقة لتاريخ الاستحقاق في تواريخ لاحقة للاعتراف الاولي على أساس الكلفة المطفأة بعد تزيل الانخفاضات في القيمة التي لها طابع غير مؤقت. يسجل اطفاء الحسم والعلو على الشراء ضمن ايرادات الاستثمارات على مدى فترة الاستثمار.

## - قروض ودمم مدينة

تصنف القروض والدمم المدينة ذات الآجال والقيم المحددة وغير المدرجة في الأسواق الناشطة تحت "قروض ودمم مدينة" يتم اظهار القروض والدمم المدينة على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية ناقصاً أي تدهور في القيمة. وتتحقق ايرادات الفوائد على أساس نسبة الفائدة الفعلية. أما القروض والتسليفات غير العاملة فتظهر بعد تزيل الفوائد غير المحققة ومؤونة الديون المشكوك في تحصيلها.

## - تدهور الأوراق المالية

تتم مراجعة الأصول المالية غير تلك الظاهرة "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تدهور قيمتها بتاريخ الميزانية العمومية. تتدهور قيمة الاصول المالية عندما يظهر دليل موضوعي أو يُلاحظ وجود خسارة ناتجة عن حدث أو أحداث. بما في ذلك انخفاض القيمة العادلة لأكثر من دورة مالية بعد الاعتراف الاولي بالاصل المالي أو مجموعة أصول مالية، مما يؤثر سلباً على التدفق النقدي المرتقب من هذا الاستثمار في المستقبل.

فيما يتعلق بالأصول المالية الظاهرة على أساس الكلفة المطلقة، تحدد قيمة خسائر تدهور قيمتها أو مؤونة للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بقروض وتسليفات الزبائن غير العاملة، بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المرتقبة، محسومة بنسبة الفائدة الفعلية الأصلية مع الأخذ بعين الاعتبار قيمة تسهيل أي ضمانات مأخوذة مقابل قروض وتسليفات الزبائن غير العاملة.

بالإضافة إلى المؤونة المحددة للديون المشكوك بتحصيلها العائدة للقروض والتسليفات غير العاملة، تُكوّن مؤونة إجمالية للتدهور في محفظة القروض عند وجود براهين موضوعية عن خسائر غير محددة في تساريخ الميزانية. وتحدد هذه المؤونة استناداً إلى عناصر مختلفة، التي تتضمن مخاطر الائتمان المحددة بمدين أو مجموعة مدنين، و الوضع الاقتصادي الحالي و خيرة المصرف بالتعامل مع المدين أو مجموعة مدنين والمعلومات التاريخية المتوفرة حول التخلف عن الدفع.

باستثناء أدوات الملكية المتوفرة للبيع، إذا انخفضت خسائر التدهور اللاحقة نتيجة لحدث موضوعي قد حصل بعد تكوين خسارة التدهور، يتم عكس خسائر التدهور المحققة سابقاً في بيان الدخل بشرط أن لا تتجاوز القيمة الحالية للاستثمار عن التكلفة المطلقة قبل تسجيل انخفاض القيمة.

فيما يتعلق بالاستثمارات في الأسهم المتوفرة للبيع، بعد الاعتراف بخسائر التدهور فإن أي زيادة في القيمة العادلة في الفترة اللاحقة يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

#### ح- القيمة العادلة للأدوات المالية

تحتسب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- تمثل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المواصفات والظروف القياسية والمتداولة في الأسواق المالية الناشطة للأسعار المدرجة في هذه الاسواق.
- تمثل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء مشتقات الأدوات المالية) تقديراً معقولاً مبنياً إما على أساس القيمة السوقية لأدوات شبيهة، أو على أساس القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المتوقعة، باستخدام أسعار عمليات مشابهة في السوق.
- تحتسب القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية باستعمال الأسعار المدرجة، أما في حال عدم توفرها فتقدر على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المفصلة باستعمال رسوم بيانية خلال مدة الأدوات المالية.

ط - مطلوبات مالية وأدوات ملكية صادرة عن المصرف :

- التصنيف بين المطلوبات وحقوق المساهمين

تصنف الأدوات المالية الصادرة بين مطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر العملية التعاقدية.

- أدوات مصنفة كحقوق الملكية

تمثل الأدوات المصنفة كحقوق ملكية عقوداً تعطي حقاً متبقياً في موجودات أي منشأة بعد اقتطاع كامل مطلوباتها. تسجل الأدوات المصنفة كحقوق ملكية بقيمة المبالغ المقبوضة إثر عملية البيع، بعد تنزيل مصاريف الاصدار المباشرة.

- مطلوبات ناتجة عن كفالات مالية

يتم الاعتراف الأولي بالمطلوبات الناتجة عن الكفالات المالية على أساس القيمة العادلة، وتحدد قيمتها في الفترة اللاحقة بالاستناد على الأعلى بين:

- قيمة الالتزام المحدد في العقد، كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي 37 IAS "الموونات، الأصول المشروطة والمطلوبات الطارئة"

- قيمة الاعتراف الأولي بعد تنزيل الاطفاءات المتراكمة حيث ينطبق وفقاً للقواعد المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بالايرادات المذكورة أعلاه.

- مطلوبات مالية أخرى

يتم اظهار المطلوبات المالية الأخرى في تواريخ لاحقة للاعتراف الأولي على أساس الكلفة المطفأة.

- المقاصة بين الموجودات و المطلوبات المالية

يتم اجراء المقاصة بين الموجودات و المطلوبات المالية و يتم اظهارها بالقيمة الصافية عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لاجراء تلك المقاصة و عندما ينوي المصرف تحصيل الموجودات من خلال قيدها على المطلوبات في ذات الوقت .

ي- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ الميزانية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

اشتركاكات مؤسسة التأمينات الإاجتماعية و تعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الإاجتماعية 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 الإاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة. يقوم المصرف باحتساب تعويض نهاية خدمة إضافي للموظفين بناءً لسنين خدمتهم.

#### ك- الاعتراف بالايراد و تحقق المصرف:

يتم الاعتراف بايرادات و مصاريف الفوائد على اساس الاستحقاق الزمني بالإستناد الى الاصل و نسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض و التسليفات الظاهرة على الاساس النقدي بحيث يتم قيد ايرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالايرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق انصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

#### ل- الضرائب:

أعباء الضرائب على الأرباح هي مجموع الضرائب المستحقة الدفع و الضرائب المؤجلة. تحتسب الضريبة على الأرباح و يستدرك لها بموجب المادة رقم ٢٥ من قانون إنشاء المصارف رقم ٢٨ المؤرخ في ٢٩ آذار ٢٠٠١.

#### الضرائب المستحقة:

تحتسب الضرائب المستحقة الدفع حالياً على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الضريبي عن الربح الخاسبي لأنه لا يشمل الأعباء و الايرادات الخاضعة للضريبة في سنوات أخرى أو التي لا تدخل أبداً ضمن الوعاء الضريبي. تحتسب الضرائب المستحقة الدفع حالياً على نسبة ٢٥% .

#### الضرائب المؤجلة:

تمثل الضرائب المؤجلة ضرائب واجب تسديدها أو متوقع استرجاعها على فروقات بين القيمة الدفترية للموجودات و المطلوبات في البيانات المالية و الربح الضريبي الذي احتسب على أساس الضريبة على الأرباح، و تقيد على أساس طريقة مطلوبات الميزانية. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة على جميع الفروقات المؤقتة و يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المدينة إلى حدود تحقق ايرادات خاضعة للضريبة يمكن حسم الفروقات المؤقتة منها. لا يتم الاعتراف بتلك الموجودات و المطلوبات في حال نتحت الفروقات المؤقتة من قيمة الشهرة أو من الاعتراف الأولي (في غير حالات دمج المؤسسات) بموجودات و مطلوبات أخرى في عملية لا تؤثر لا على الربح الضريبي ولا على الربح الخاسبي. تتم مراجعة القيمة الدفترية للضرائب المؤجلة المدينة بتاريخ كل ميزانية و تخفض بحسب امكانية أن لا ينتج، مستقبلاً، ايرادات خاضعة للضريبة تمكن من استرداد جزء من أو كامل هذه الموجودات.



إن الضرائب المؤجلة المدينة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للتزيل والمتعلقة المساهمات والحصاص المذكورة أعلاه، يتم الاعتراف بها فقط إلى مدى إمكانية ان ينتج إيرادات خاضعة للضريبة يمكن تزييل الفروقات المؤقتة منها ومتوقع أن تعكس في المستقبل القريب.

يتم قيد الضرائب المؤجلة في بيان الدخل، باستثناء عندما تتعلق بمبالغ مسجلة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، عندها يتم قيد الضرائب المؤجلة أيضاً ضمن حقوق المساهمين.

يتم اجراء مقاصة الضرائب المؤجلة الدائنة والمدينة عندما يتمتع المصرف بحق قانوني لاطهار صافي الضرائب المؤجلة وعندما تتعلق بضرائب مفروضة من قبل دائرة ضريبية واحدة وعندما ينوي المصرف تسديد الضرائب المتوجبة من خلال الضرائب المؤجلة المدينة.

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

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المفصلة في الايضاح رقم ٣ أعلاه، 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 التغيرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بمراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة. إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

#### - أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية

ما يلي الأحكام المهمة، باستثناء تلك التي تشمل تقديرات (كما هو مذكور أدناه)، التي اتبعتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

#### - تصنيف الإستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق

يتبع المصرف ارشاد المعيار المحاسبي IAS 39 فيما يتعلق بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات دفعات محددة أو استحقاق محدد، كمستبقة لتاريخ الاستحقاق. عند اصدار تلك الأحكام، يقوم المصرف بتقييم نيته وقدرته على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ استحقاقها.

#### - أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ الميزانية، 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 حسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة يؤكد 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 تدفقات 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 الاطار 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 الميزانية.

## - ٥ احتياطي نقدي إلزامي:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
العملة الأصلية	ما يعادل ل.س.	العملة الأصلية	ما يعادل ل.س.	
٨٩٢,٧١٥,٠٤٠	٨٩٢,٧١٥,٠٤٠	١,١١٤,٢٥٦,٠٠٠	١,١١٤,٢٥٦,٠٠٠	ليرة سورية
٨٤٢,٢٧٤,٤٦١	١٥,٣٥٥,٩٦١	١,٤٠٣,٦٧٢,٣٨٣	٢٧,٤٩٦,٠٣١	دولار أمريكي
٧٥,١٢٦,٤٦٦	١,١٥٥,٦١٤	١٤٣,٤٤٠,٦٦٩	٢,١٣٨,٩٩٠	يورو
<u>١,٨١٠,١١٥,٩٦٧</u>		<u>٢,٦٦١,٣٦٩,٠٥٢</u>		

تتطلب القوانين و الأنظمة المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع غير منتجة للفوائد، محتسبة على أساس ٥ % من مجموع الودائع تحت الطلب والودائع لأجل مستثنياً منه ودائع الادخار السكني.

٦- الصندوق و الودائع لدى مصرف سورية المركزي و لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- الصندوق و حسابات جارية لدى المصارف:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٩٩,٥٩٤,٥٥٠	٢,١٥٥,٧٤٤,٦٣٦	الصندوق
-	٩,٩٢٥,٥٨٢,١٠٠	حسابات جارية منتجة للفوائد: لدى مصرف سورية المركزي
٧٦٠,٢٣٩,٢٦٤	١,٣٤٩,٩٧٦,٣٥٠	لدى مصارف مراسلة
٢٣٢,٤٣٤,٠٥٧	٦٧٥,٢٢٩,٤٠٥	لدى مصارف مقربة
٩٩٢,٦٧٣,٣٢١	١١,٩٥٠,٧٨٧,٨٥٥	
٤,٦٤٤,١٩٤,٨٢٩	٥١,٠٥٠,٠٠٠	حسابات جارية غير منتجة للفوائد: لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٠٤,٥٦٩,١٤٠	٤٥٦,٩٦٣,٢٦٨	لدى مصارف مراسلة
٥٥٠,٥٨٨,٥٢٩	١٩,٦١٦,٧٩٦	لدى مصارف مقربة
٦,٤٩٩,٣٥٢,٤٩٨	٥٢٧,٦٣٠,٠٦٤	
٩,١٩١,٦٢٠,٣٦٩	١٤,٦٣٤,١٦٢,٥٥٥	

ابتداءً من ١ تشرين الثاني ٢٠٠٦، أصبحت الحسابات الجارية بالليرة السورية لدى مصرف سورية المركزي منتجة للفائدة بمعدل ١% سنوياً. لم تكن هذه الحسابات منتجة للفائدة من قبل التاريخ المذكور أعلاه.

بلغت الفوائد المدينة على الحسابات الجارية لدى المصارف مبلغ ١٦,٠٤٤,٢٢٢ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (١,٦٥٣ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥) تم قيدها ضمن "فوائد سارية و موجودات أخرى" - ايضاح رقم ١٠.

ب- ودائع لأجل لدى المصارف:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣٧٠,٧٣٥,٠٠٠	٢٩,٠٨٧,٤٦٠,٠٠٠	ودائع لدى مصارف مراسلة
١,٧٩٧,٠٠٦,٥٠٠	١,٠٩٨,١١٥,٠٠٠	ودائع لدى مصارف مقربة
<u>٢٢,١٦٧,٧٤١,٥٠٠</u>	<u>٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>	

الودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد، مقسمة حسب العملات كما يلي:

٢٠٠٥			٢٠٠٦			
٣١ كانون الأول		متوسط	٣١ كانون الأول		متوسط	
ما يعادل	العملة	معدل	ما يعادل	العملة	معدل	
ليرة سورية	الأصلية	الفائدة	ليرة سورية	الأصلية	الفائدة	
		%			%	
١٩,٨٢٨,٢٧٥,٠٠٠	٣٦١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤٥	٢٦,٥٩٧,٠٥٠,٠٠٠	٥٢١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٦	دولار أميركي
١,٣٦٥,٢١٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠	١,٧٤٣,٥٦٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٣	يورو
-	-	-	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥	ليرة سورية
٨٣٥,١٢٠,٠٠٠	٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٣,٩٦	٥٥٧,٦٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٤	ريال سعودي
٧,٠١٨,٥٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢,٦٠	٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣,٨٧	دولار كندي
١٣٢,١١٨,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٤,٤٨	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٤,٦٥	جنيه بريطاني
-	-	-	١٨,٦٧٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٢	فرنك سويسري
-	-	-	٢٣٤,٩٤٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٩	درهم إماراتي
<u>٢٢,١٦٧,٧٤١,٥٠٠</u>			<u>٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>			

تستحق الودائع المنتجة لفوائد الموقوفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ كما يلي:

ل.س.	
١٦,٦٩٠,٧٩٥,٠٠٠	الربع الأول ٢٠٠٧
٦,٦١٤,٤٥٠,٠٠٠	الربع الثاني ٢٠٠٧
٤,٢٣٤,١٣٠,٠٠٠	الربع الثالث ٢٠٠٧
٢,٦٤٦,٢٠٠,٠٠٠	الربع الرابع ٢٠٠٧
<u>٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>	

تستحق الودائع المنتجة لفوائد الموقوفة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ كما يلي:

ل.س.	
١٣,٤٧٠,٩٦٦,٥٠٠	الربع الأول ٢٠٠٦
٤,٩٢٩,٣٩٥,٠٠٠	الربع الثاني ٢٠٠٦
٢,٠٠٥,٠٨٠,٠٠٠	الربع الثالث ٢٠٠٦
١,٧٦٢,٣٠٠,٠٠٠	الربع الرابع ٢٠٠٦
<u>٢٢,١٦٧,٧٤١,٥٠٠</u>	

بلغت الفوائد المستحقة غير المقبوضة على الودائع لأجل لدى المصارف ٣٧١,٨٧٨,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦. (١٧٤,٨٠٣,٤٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥) تم قيدها ضمن "فوائد سارية و موجودات أخرى" - ايضاح رقم ١٠.

تتوزع أرصدة الصندوق، المصرف المركزي و الودائع لدى المصارف بالليرة السورية و العملات الأجنبية بين مقيم و غير مقيم كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
المجموع	عملات أجنبية	ل.س.
ل.س.	بما يعادل ل.س.	
٢,١٥٥,٧٤٤,٦٣٦	٩١٧,٥٦٣,٠٥٨	١,٢٣٨,١٨١,٥٧٨
١٠,٦٧٤,٢٠٤,٥٥٥	٤٢٥,٦٧٧,٢٥١	١٠,٢٤٨,٥٢٧,٣٠٤
١,٨٠٤,٢١٣,٣٦٤	١,٨٠٤,٢١٣,٣٦٤	-
<u>١٤,٦٣٤,١٦٢,٥٥٥</u>	<u>٣,١٤٧,٤٥٣,٦٧٣</u>	<u>١١,٤٨٦,٧٠٨,٨٨٢</u>

الصندوق و الحسابات الجارية لدى المصارف:

الصندوق

مصارف مقيمة

مصارف غير مقيمة

ودائع لأجل لدى المصارف:

مصارف مقيمة

مصارف غير مقيمة

٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٢٨٥,٥٧٥,٠٠٠	٢٩,٢٨٥,٥٧٥,٠٠٠	-
<u>٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>	<u>٢٩,٢٨٥,٥٧٥,٠٠٠</u>	<u>٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٦٩٩,٥٩٤,٥٥٠	٩٠٤,٦٦٢,٢٨٩	٧٩٤,٩٣٢,٢٦١
٥,٧٧٨,٢١٩,١٩٦	٥٦٦,٩٥٢,٨٧٥	٥,٢١١,٢٦٦,٣٢١
١,٧١٣,٨٠٦,٦٢٣	١,٧١٣,٨٠٦,٦٢٣	-
<u>٩,١٩١,٦٢٠,٣٦٩</u>	<u>٣,١٨٥,٤٢١,٧٨٧</u>	<u>٦,٠٠٦,١٩٨,٥٨٢</u>
-	-	-
<u>٢٢,١٦٧,٧٤١,٥٠٠</u>	<u>٢٢,١٦٧,٧٤١,٥٠٠</u>	-
<u>٢٢,١٦٧,٧٤١,٥٠٠</u>	<u>٢٢,١٦٧,٧٤١,٥٠٠</u>	-

الصندوق و الحسابات الجارية لدى المصارف:

الصندوق

مصارف مقيمة

مصارف غير مقيمة

ودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد:

مصاريف مقيمة

مصارف غير مقيمة

-٧ الأوراق المالية:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع ل.س.	مستفقاة لتاريخ الاستحقاق ل.س.	متوفرة للبيع ل.س.	للمتاجرة ل.س.
٦٩٩,٣٢٢,٩٤٩	-	-	٦٩٩,٣٢٢,٩٤٩
٢٥٧,٣٩٨,٠٣١	-	٢٥٧,٣٩٨,٠٣١	-
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
<u>١,٤٥٦,٧٢٠,٩٨٠</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٧,٣٩٨,٠٣١</u>	<u>٦٩٩,٣٢٢,٩٤٩</u>

أدوات ملكية مدرجة في السوق

حسب القيمة العادلة

سندات دين صادرة عن مصارف

شهادات ايداع صادرة عن مصارف

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

القيمة العادلة

ما يعادلها	بالعملة الأصلية	العملة	
بالليرة السورية			
١٢٨,٩٩٠,٥٨٨	٢,٥٢٦,٧٥٠	دولار أمريكي	Global Stock 3 M
٢١٩,٣٩٢,٤٨٠	٤,٢٩٧,٦٠٠	دولار أمريكي	Var 8 Fund
١٦٢,١٩٢,٨٠٥	٣,١٧٧,١٣٦	دولار أمريكي	Nemrod Lvgd Holdings
١٨٨,٧٤٧,٠٧٦	٢,٨١٣,٦٠٠	يورو	Nemrod 3 Year Capital guaranteed
<u>٦٩٩,٣٢٢,٩٤٩</u>			

بلغ التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية للمتاجرة ١٤,٢٧٣,٩٨٣ ليرة سورية تم قيدها تحت بند "أرباح غير محققة على أوراق مالية للمتاجرة" في بيان الدخل.

تمثل الأوراق المالية المتوفرة للبيع سندات دين صادرة عن مصرف غير مقيم بفائدة سنوية قدرها ٤,١٦٥% تستحق في ٣ آب ٢٠١٠ تمثل القيمة العادلة لهذه السندات ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

ما يعادل	العملة الأصلية	
ليرة سورية	دولار أمريكي	
٢٥٥,٢١٩,٨٧١	٥,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات الدين
٩٩٥,٣٥٨	١٩,٥٠٠	العلاوة
٢٥٦,٢١٥,٢٢٩	٥,٠١٩,٥٠٠	القيمة الدفترية لسندات الدين
( ٢١٤,١٨٣ )	( ٤,٧٨٨ )	اطفاء العلاوة
<u>١,٣٩٦,٩٨٥</u>	<u>٢٧,٣٦٥</u>	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٥٧,٣٩٨,٠٣١</u>	<u>٥,٠٤٢,٠٧٧</u>	

بلغت الفوائد المستحقة غير المقبوضة على سندات الدين المتوفرة للبيع ٨٨٥,٩٢٢ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ تم قيدها تحت بند "فوائد سارية و موجودات أخرى" - ايضاح رقم ١٠ .

تمثل شهادات ايداع صادرة عن مصارف و المصنفة مستبقة لتاريخ الاستحقاق شهادات ايداع صادرة عن المصرف العقاري في سورية والمفصلة كما يلي:

المصدر	تاريخ الاستحقاق	العدد	القيمة الاسمية	القيمة الكلية	الفائدة الاسمية
المصرف العقاري في سورية	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٧	٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠
المصرف العقاري في سورية	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٨	٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥
		١٠		٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

بلغت الفوائد المستحقة غير المقبوضة على شهادات الايداع المستبقة حتى تاريخ الاستحقاق ٦,٩٣٧,٨٠٨ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ تم قيدها تحت "فوائد سارية و موجودات أخرى" - ايضاح رقم ١٠.



٨- قروض و تسليقات:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
		قروض و تسهيلات للزبائن:
		جاري مدين
٤,٧٠٤,٩١٤,٨٩٥	٦,٦١٨,٠٠٦,١٦٨	دائون صدفه مدينون
٢٨,٦٩٥	٣٣,١٢٥,٧٢٤	قروض متوسطة وطويلة الاجل
١,١٦٧,٩٥٤,٦٨٣	٢,٢٣٤,٠٢٩,٠٧٢	
٥,٨٧٢,٨٩٨,٢٧٣	٨,٨٨٥,١٦٠,٩٦٤	سندات لأمر المصرف
٨٠٤,٠٨٧,٠٨٥	٩٣٤,١١٦,٦٩٥	فوائد غير محققة على سندات لأمر المصرف
( ٤٩,٥٢٢,٩٧٥ )	( ٥٦,٤٤٧,٣٣١ )	
٧٥٤,٥٦٤,١١٠	٨٧٧,٦٦٩,٣٦٤	سندات محسومة
١,٠١٣,٨٠٣,٢٨٩	١,٨٠٢,١١٢,٣٣٤	فوائد غير محققة على سندات محسومة
( ٧١,١٣٩,٣٣٠ )	( ١٥٤,٦٨٢,٣٨٢ )	
٩٤٢,٦٦٣,٩٥٩	١,٦٤٧,٤٢٩,٩٥٢	مجموع القروض و التسهيلات للزبائن
٧,٥٧٠,١٢٦,٣٤٢	١١,٤١٠,٢٦٠,٢٨٠	قروض و تسليقات للمساهمين:
		جاري مدين
١١٤,١٢٥,٤٥٣	٩٦,٣٩٠,٥٢٩	قروض قصيرة الأجل
-	٢٩,٤١٤,٦٥٣	سندات لأمر المصرف
١٣,١١٥,٤٧٧	-	فوائد غير محققة على سندات لأمر المصرف
( ١٣٤,٥٨٣ )	-	مجموع القروض و التسليقات للمساهمين
١٢٧,١٠٦,٣٤٧	١٢٥,٨٠٥,١٨٢	ديون مشكوك بتحصيلها:
		جاري مدين
٨٨,٠٦٩,٥٢٢	٢٢٠,٩٥٠,٦٩٠	سندات لأمر المصرف
-	٤١,٢٩٧,٨٠١	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
( ٨٣,١٥٦,٩٣٠ )	( ١٢٥,٣٧٩,٥٠٩ )	فوائد غير محققة على ديون مشكوك بتحصيلها
( ٤,٨٧٨,٥٤٠ )	( ١٢,٥١٠,٨٩٥ )	صافي الديون المشكوك بتحصيلها
٣٤,٠٥٢	١٢٤,٣٥٨,٠٨٧	مؤونة إجمالية لمخاطر محددة في محفظة القروض و التسليقات
( ٨,٧٤٩,٥٨٠ )	( ٣٥,٣٣٨,٤٨٢ )	
٧,٦٨٨,٥١٧,١٦١	١١,٦٢٥,٠٨٥,٠٦٧	

تظهر القروض والتسليفات تركيزاً معيناً بالنسبة لعدد الزبائن ومبالغ التسليفات الممنوحة. وتتوزع القروض و التسليفات الجارية للزبائن حسب الضمانات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
المجموع الجاري المدين	النسبة من مجموع عدد الزبائن	المجموع الجاري المدين	النسبة من مجموع المدين	
ل.س.	%	ل.س.	%	
١,٠٢٧,٤١٦,٨١٥	٢١,٨٤	٤٠,٥٢٩,٤٦٦	٠,٦١	قروض بضمانات نقدية
١,٧٦٧,١٢٨,٩٢٢	٣٧,٥٦	٢,٩٥٣,٥٥٩,٠٢٨	٤٤,٦٣	قروض بضمانات عينية أخرى
١,٩١٠,٣٦٩,١٥٨	٤٠,٦٠	٣,٦٢٣,٩١٧,٦٧٤	٥٤,٧٦	قروض غير مضمونة
<u>٤,٧٠٤,٩١٤,٨٩٥</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>٦,٦١٨,٠٠٦,١٦٨</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها ومؤونة إجمالية لمخاطر محددة في محفظة القروض و التسليفات كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
-	٩١,٩٠٦,٥١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٩١,٩٠٦,٥١٠	١٤٥,١٨٥,٤١٤	الاضافات خلال السنة
-	( ٣٥,٧٣٤,٣٩٥ )	استرداد مؤونات خلال السنة
-	( ٤٠,٦٣٩,٥٣٨ )	اطفاء مؤونات
<u>٩١,٩٠٦,٥١٠</u>	<u>١٦٠,٧١٧,٩٩١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تمثل قروض متوسطة وطويلة الأجل قروض للزبائن لشراء سيارات تستحق خلال فترة من شهر إلى أربع سنوات. إن هذه القروض مغطاة برهونات على السيارات لصالح المصرف.

تتوزع القروض والتسليفات للزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ بين حسابات بالليرة السورية وحسابات بالعملة الاجنبية بنسبة ٩٥,١% و ٤,٩% على التوالي (٩٥,٤% و ٤,٦% على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

بلغ معدل الفائدة الوسطي على القروض والتسليفات ٩,٣٥% في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (٨,٣٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥) بلغت الفوائد المستحقة غير المقبوضة على القروض و التسليفات ٢٣,٥٣٩,٣٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (١٤,٧٦٩,١٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥) تم قيدها ضمن بند "فوائد سارية و موجودات اخرى" - ايضاح رقم ١٠.

#### ٩ - مدينون بموجب قبولات:

تمثل القبولات المصرفية الإلتزام تجاه المصرف من قبل زبائنه مقابل المستندات و وثائق الشحن التي تم تعزيز قبولها من قبل المصرف و/أو مصارف أخرى لمصلحته. تتعلق أرصدة هذه الحسابات بالدفعات المؤجلة الدفع لاعتمادات مستندية أو وثائق شحن. تم قيد التعهدات المذكورة أعلاه ضمن المطلوبات في الميزانية العمومية بنفس المبلغ.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٥٧٤,٢٤٠	٤١٩,٢٨٦,٢٠٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٢٠,٦٨٨,٦١٩	٦٤,٦٤٤,٨٣٠	مصاريف مدفوعة مسبقاً
٨٠٣,٥٥٣	٩١٣,٩٣٩	طابع
٣٢٣,٥٢٣	١,٥٤٦,٢٨١	دفاتر شيكات
-	٤٧,٣٤٥,٦٥٨	ضرائب مؤجلة مدينة
١٦,٢٣٩,١٢٩	٤٧,٠٨٧,٧٢٩	ذمة مدينة من مزود خدمة السحب النقدي الآلي
٢,٨٤٨,٥٦٩	٢٧,٨١١,٩٠٨	ارصدة مدينة أخرى
<u>٢٣٠,٤٧٧,٦٣٣</u>	<u>٦٠٨,٦٣٦,٥٥٠</u>	

تتألف الفوائد المستحقة غير المقبوضة مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٧٦٩,١٤٦	٢٣,٥٣٩,٣٦٨	فوائد مدينة على القروض و التسليفات
١,٦٥٣	١٦,٠٤٤,٢٢٢	فوائد مدينة على الحسابات الجارية لدى المصارف
١٧٤,٨٠٣,٤٤١	٣٧١,٨٧٨,٨٨٥	فوائد مدينة على ودائع لأجل لدى المصارف
-	٧,٨٢٣,٧٣٠	فوائد مدينة على الأوراق المالية
<u>١٨٩,٥٧٤,٢٤٠</u>	<u>٤١٩,٢٨٦,٢٠٥</u>	

يتكون حساب مصاريف مدفوعة مسبقاً مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
٩,٥٧١,٤٨٥	٣٥,٦٦٤,٢١٥	إيجار
٩,٢٥٤,٠٧٩	١٧,٤٢٢,٦٥٥	رواتب و أجور
٢٦,١٠٠	٢٤٧,٩٠٢	مصاريف سويقت
٧٤,٣١٠	٢,٧٨٩,١٩٢	مصاريف إعلان
١,٥٨٣,٨٥٨	٥,٩٩٩,٧٩٩	مصاريف تأمين
٦٧,٦٥٠	٣٩٦,٦٨٠	مصاريف صيانة
١١١,١٣٧	٢,١٢٤,٣٨٧	مصاريف أخرى
<u>٢٠,٦٨٨,٦١٩</u>	<u>٦٤,٦٤٤,٨٣٠</u>	

يتكون بند ايجار بمعظمه من الإيجار المدفوع مسبقاً لفروع المصرف في مختلف المناطق.

تمثل ضرائب مؤجلة مدينة الضرائب على مؤونات للديون المشكوك بتحصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ التي يمكن أن تسترد في الفترات المستقبلية والتي تم قيدها تحت "ضرائب مستحقة اخرى" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (إيضاح رقم ١٦).

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	دفعات مسبقة على مصاريف رأسمالية	تخصيمات في الأجور	سيارات	أجهزة الكمبيوتر	مفروشات و معدات مكتبية	مباني	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٢٧٠,٢٨٩	٤,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٧١٥,٦١٣	-	٣١,٤٢٠,٣٤٤	٢٠,٩٧٨,٤١٠	٧٧,٣٥٥,٩٢٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٥
٢٨٩,٢٢٨,٧٩٨	-	٥٠,٤٧٣,٢٨٧	٦,٥٨٧,٢٢١	٤٣,٧٥٢,٧٤٥	٥٩,٤٥٤,٨١٤	١٢٨,٩٦٠,٧٣١	إضافات
-	( ٤,٨٠٠,٠٠٠ )	١,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	تحويلات
٤٤٩,٤٩٩,٠٨٧	-	٧٧,٩٨٨,٩٠٠	٦,٥٨٧,٢٢١	٧٥,١٧٣,٠٨٩	٨٠,٤٣٣,٢٢٤	٢٠٩,٣١٦,٦٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٣٢٩,٦٥١,٦١٩	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٢٨,٣٧٠	-	٣٩,٣٣٩,٠٦٠	٣١,٠٨٢,٠١٧	٢١٧,٧٠٢,١٧٢	إضافات
٧٧٩,١٥٠,٧٠٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٥١٧,٢٧٠	٦,٥٨٧,٢٢١	١١٤,٥١٢,١٤٩	١١١,٥١٥,٢٤١	٤٢٧,٠١٨,٨٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
							الاستهلاك المتراكم:
( ١٠,٧٦٢,٢٢٩ )	-	( ٤,٦٧٤,٠٠٤ )	-	( ٣,٢٦٩,٢١٤ )	( ١,٢٣٢,٣١٤ )	( ١,٥٨٦,٦٩٧ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٥
( ٣١,٥٢٨,٧٤٧ )	-	( ١٠,٠٨٧,٤٩٤ )	( ٣٥٠,٩٠٥ )	( ٩,٣٢١,٤٦٠ )	( ٥,٠٦٣,١٤١ )	( ٦,٧٠٥,٧٤٧ )	إضافات، أعباء السنة
( ٤٢,٢٩٠,٩٧٦ )	-	( ١٤,٧٦١,٤٩٨ )	( ٣٥٠,٩٠٥ )	( ١٢,٥٩٠,٦٧٤ )	( ٦,٢٩٥,٤٥٥ )	( ٨,٢٩٢,٤٤٤ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
( ٥٨,٧٣٢,٩٢٥ )	-	( ١٧,٢١٠,٣٥٥ )	( ١,٦٤٦,٨٠٥ )	( ١٦,٠٥٠,٨٦٦ )	( ٩,٨٤٤,٧٥٢ )	( ١٣,٩٨٠,١٤٧ )	إضافات، أعباء السنة
( ١٠١,٠٢٣,٩٠١ )	-	( ٣١,٩٧١,٨٥٣ )	( ١,٩٩٧,٧١٠ )	( ٢٨,٦٤١,٥٤٠ )	( ١٦,١٤٠,٢٠٧ )	( ٢٢,٢٧٢,٥٩١ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
							القيمة الدفترية الصافية:
٦٧٨,١٢٦,٨٠٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٥٤٥,٤١٧	٤,٥٨٩,٥١١	٨٥,٨٧٠,٦٠٩	٩٥,٣٧٥,٠٣٤	٤٠٤,٧٤٦,٢٣٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٤٠٧,٢٠٨,١١١	-	٦٣,٢٢٧,٤٠٢	٦,٢٣٦,٣١٦	٦٢,٥٨٢,٤١٥	٧٤,١٣٧,٧٦٩	٢٠١,٠٢٤,٢٠٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

تنوزع إضافات الأصول الثابتة على مختلف فروع المصرف كما يلي:

المجموع	دفعات مسبقة على مصاريف رأسمالية	تحسينات في المأجور	سيارات	أجهزة الكمبيوتر	مفروشات و معدات مكتبية	مباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٩,٩٣٦,٣٢٩	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧١٣,٩٤٣	-	٣٣,٣٤٨,٩٣٥	١٤,٧٧٢,٧٥١	٦٦,١٠٠,٧٠٠	المركز الرئيسي
٢,٢٦٣,٩٦٣	-	-	-	١١٥,٠٠٠	٢,١٤٨,٩٦٣	-	٢٩ أيار
١,٠٨١,٧٦١	-	٧٣٨,٣٦١	-	٣٣٢,٥٠٠	١٠,٩٠٠	-	باب توما
٤,٢٥٧,٩١٣	-	١,٣٤٥,٤٦١	-	٤٥١,٣٥٠	٢,٤٦١,١٠٢	-	مزة
٩,٨٥٥,٥٧١	-	-	-	٧٨٢,١٠٠	٤٧٥,٤٥٠	٨,٥٩٨,٠٢١	حلب
٥٨١,٦٦٠	-	٢١٧,٩١٠	-	١٣٠,٠٠٠	٢٣٣,٧٥٠	-	المدينة
٥٧,٤١١,٠٥٧	-	٥٨١,٨٨٥	-	٥٠٣,٦٠٠	٢٦٨,١٧٢	٥٦,٠٥٧,٤٠٠	اللاذقية
١,٨٨٣,٦٤٨	-	-	-	١,٠٩٥,٧٢٥	٧٨٧,٩٢٣	-	حمص
٥٨,٦٠٥,٩٣٢	-	-	-	١,٠٢١,٥٠٠	٤,٧١٢,١٣١	٥٢,٨٧٢,٣٠١	الحواش
٢,٠٠٣,٥٢٥	-	٢٨,٩٠٠	-	١٩٨,٤٥٠	١,٧٧٦,١٧٥	-	حماه
٣٥,٧٦٩,٧٥٠	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	١,٥٧١,٠٠٠	٣٤,٠٧٣,٧٥٠	طرطوس
٦,٠٠٠,٥١٠	-	٢,٩٠١,٩١٠	-	١,٢٣٤,٩٠٠	١,٨٦٣,٧٠٠	-	درعا
<u>٣٢٩,٦٥١,٦١٩</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٥٢٨,٣٧٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٩,٣٣٩,٠٦٠</u>	<u>٣١,٠٨٢,٠١٧</u>	<u>٢١٧,٧٠٢,١٧٢</u>	المجموع

مصاريف رأسمالية مدفوعة مقدماً تمثل دفعات لتوسيعات جديدة على مقر المصرف.

تتضمن الإضافات على الموجودات الثابتة مبلغ ٣٢,٦٤٣,٤٠٠ ل.س. لم يسدد بعد، و يظهر تحت بند "حسابات دائنة لموردي الأصول الثابتة" - إيضاح رقم ١٦ .

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	فروع ل.س.	
٧٥,٦٦٧,١٨٨	١٠,٥٦٨,٤٠٠	٦٥,٠٩٨,٧٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٥
٢٥,٢١٦,٣٦٢	١٠,٦٩٦,٣٦٢	١٤,٥٢٠,٠٠٠	إضافات
١٠٠,٨٨٣,٥٥٠	٢١,٢٦٤,٧٦٢	٧٩,٦١٨,٧٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
١٧,٣٠٠,٨٧٨	٢,٣٠٠,٨٧٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
١١٨,١٨٤,٤٢٨	٢٣,٥٦٥,٦٤٠	٩٤,٦١٨,٧٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
<b>الاطفاء المتراكم</b>			
( ٣,٩٥٧,٥٩٣ )	( ١,٩٧٢,٤٢٧ )	( ١,٩٨٥,١٦٦ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٥
( ٦,٤٥٦,٧٥٠ )	( ٢,٧٣٠,٢٤٩ )	( ٣,٧٢٦,٥٠١ )	إضافات، أعباء السنة
( ١٠,٤١٤,٣٤٣ )	( ٤,٧٠٢,٦٧٦ )	( ٥,٧١١,٦٦٧ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
( ٨,٤٦٨,٧٥٣ )	( ٤,٤٨٧,٨١٤ )	( ٣,٩٨٠,٩٣٩ )	إضافات، أعباء السنة
( ١٨,٨٨٣,٠٩٦ )	( ٩,١٩٠,٤٩٠ )	( ٩,٦٩٢,٦٠٦ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
<b>القيمة الدفترية الصافية</b>			
٩٩,٣٠١,٣٣٢	١٤,٣٧٥,١٥٠	٨٤,٩٢٦,١٨٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٩٠,٤٦٩,٢٠٧	١٦,٥٦٢,٠٨٦	٧٣,٩٠٧,١٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

تتوزع قيمة الفروع على الشكل التالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥ ل.س.	٢٠٠٦ ل.س.	
٣٢,٦٨٧,٨١٠	٣٢,٦٨٧,٨١٠	فرع ٢٩ أيار
٣٢,٤١٠,٩٧٨	٣٢,٤١٠,٩٧٨	فرع باب توما
١٤,٤٤٥,٠٠٠	١٤,٤٤٥,٠٠٠	فرع المزنة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	طابق جديد في فرع ٢٩ أيار
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	فرع درعا
٧٩,٦١٨,٧٨٨	٩٤,٦١٨,٧٨٨	

يتم اطفاء الفروع في كافة الفروع على فترة عشرون عاماً تبدأ مع بداية العمليات في كل فرع.

١٣ - احتياطي رأس المال لدى مصرف سورية المركزي:

بناءً على أحكام المادة /١٩/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب بمحمد غير منتج لفائدة، يمكن استرداده عند تصفية المصرف. تنقسم الوديعة المحمدة بين ليرة سورية و دولار أمريكي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
ما يعادل	العملة الأصلية	ما يعادل	العملة الأصلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨,٤١٥,٠٠٠	٣٨,٤١٥,٠٠٠	٣٨,٤١٥,٠٠٠	٣٨,٤١٥,٠٠٠	ليرة سورية
١٤٤,٦٨٣,٣٥٤	٢,٦٣٧,٨٠٠	١٣٤,٦٥٩,٧١٢	٢,٦٣٧,٨٠٠	دولار أمريكي
<u>١٨٣,٠٩٨,٣٥٤</u>		<u>١٧٣,٠٧٤,٧١٢</u>		

تحت فروقات القطع السلبية مما يلي:

فروقات	القيمة كما في	القيمة	سعر الصرف	رأس مال	عدد	الأسمم المكتب
قطع سلبية	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	التاريخية	التاريخي	محتجز بالدولار	الأسمم	ها بالدولار الأمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.		أ.د.		
( ١,٠٢٨,٧٦٦)	١١٦,٧١٢,٥٤٢	١١٧,٧٤١,٣٠٨	٥١,٥٠	٢,٢٨٦,٢٣٩	٢,٣٥٤,٨٢٧	الإصدار الأصلي
( ٨٩٦,٤٩٩)	١٧,٩٤٧,١٧٠	١٨,٨٤٣,٦٥٠	٥٣,٦٠	٣٥١,٥٦١	٣٧٦,٨٧٣	زيادة رأس المال
<u>( ١,٩٢٥,٢٦٥)</u>	<u>١٣٤,٦٥٩,٧١٢</u>	<u>١٣٦,٥٨٤,٩٥٨</u>		<u>٢,٦٣٧,٨٠٠</u>	<u>٢,٧٣١,٧٠٠</u>	

نشأ عن عملية تحويل احتياطي رأس المال البالغ ٢,٦٣٧,٨٠٠ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف المعتمد في تاريخه والبالغ ٥١,٠٥ ليرة سورية فروقات قطع سلبية بقيمة ١,٩٢٥,٢٦٥ ل.س. (فروقات قطع إيجابية بقيمة ٨,٠٩٨,٣٥٤ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).



يتكون بند ودائع تحت الطلب من ودائع مصارف مقيمة و غير مقيمة موزعة بين العملات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
ما يعادل	العملة الأصلية	ما يعادل	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
٣٩,٣٥٠,٢٧١	٣٩,٣٥٠,٢٧١	٣١١,١٩٧,٨٤٦	٣١١,١٩٧,٨٤٦	ليرة سورية
١٠٣,٢٩٠,٠٠٨	١,٨٨٣,١٣٧	٤١١,٥٠٤,٦٤٩	٨,٠٦٠,٨١٥	دولار أميركي
-	-	١٨,٥٦٧,٧٣٥	٢٧٦,٨٨٢	يورو
-	-	١٨٤,٧٥٨	٤,٦٠٥	دولار أسترالي
<u>١٤٢,٦٤٠,٢٧٩</u>		<u>٧٤١,٤٥٤,٩٨٨</u>		

تمثل ودائع لأجل ودائع مصارف مقيمة موزعة بين العملات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		
ما يعادل	العملة الأصلية	ما يعادل	العملة الأصلية	
ل.س.		ل.س.		
-	-	٢١٤,٦٣٥,٠٤٥	٤,٢٠٤,٤٠٨	دولار أميركي
-	-	١٦,٧٦٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	يورو
-	-	<u>٢٣١,٤٠٠,٠٤٥</u>		

تتوزع ودائع الزبائن و ارصدة دائنة اخرى على حسابات بالليرة السورية وحسابات بالعملات الاجنبية بنسبة ٤٢% و ٥٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ( ٤٤% و ٥٦% على التوالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥).

تتوزع الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ كالتالي:

النسبة من مجموع الودائع %	القيمة بالليرات السورية	عدد الزبائن	شرائح الودائع بالليرة السورية
٦٩,١٠	٣٨,٥٦٦,٣٤٠,٦٥٤	٩٤,٢٨٣	اقل من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٢٢	٦,٢٦٠,٩٥٦,٧٨٢	٢١٣	بين ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ و ٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٧٣	٣,٧٥٧,٧١٤,٩٠٩	٤٤	بين ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ و ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٥	٩٢١,٣٧٥,٤١٠	٤	بين ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ و ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٩١	٣,٨٥٩,٤٥٣,٦٢٥	٦	بين ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ و ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٣٩	٢,٤٤٨,٦٩٤,٩٤٨	١	اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠	٥٥,٨١٤,٥٣٦,٣٢٨	٩٤,٥٥١	

تتوزع الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ كالتالي:

النسبة من مجموع الودائع %	القيمة بالليرات السورية	عدد الزبائن	شرائح الودائع بالليرة السورية
٥٨,٨٣	٢١,٧٥٥,٥٤١,١٥٥	٣٢,٦٧٧	اقل من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٩٦	٤,٤٢٣,٢٨٣,٣٢٩	١٥٣	بين ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ و ٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٤	٣,٧١٤,٦٣٦,٢٣٧	٤١	بين ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ و ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٧	٩١٤,٧٤٥,٧٢٢	٤	بين ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ و ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٧٤	٣,٢٣٣,٧٦٦,٥٩٠	٥	بين ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ و ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٩٦	٢,٩٤٤,٣٤٤,٠٠٩	١	اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠	٣٦,٩٨٦,٣١٧,٠٤٢	٣٢,٨٨١	

تتضمن ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى ودايع غير منتجة للفوائد موزعة على حسابات بالليرة السورية و حسابات بالدولار الأميركي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
ل.س.	ل.س.
١,١٥٦,٢٤٥,٥٢٧	٢,٦٩٢,٩٤٤,٠٦٤
٧٤٠,٧٧٧,٦٤٠	١,٨٥٨,٠١٨,٣٨٠
<u>١,٨٩٧,٠٢٣,١٦٧</u>	<u>٤,٥٥٠,٩٦٢,٤٤٤</u>

ليرة سورية  
دولار أميركي بما يعادل ليرة سورية

بلغت الفوائد المستحقة غير المدفوعة على ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى ٢٨١,٨٥٢,٩٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (٢٠٥,٣٠١,٨٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥) تم قيدها ضمن "فوائد سارية و مطلوبات أخرى" - إيضاح رقم ١٧.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٤١,١٤٠,٣٣٦	١,٠٤١,٦٦٧,٨٩٣	هوامش نقدية على اعتمادات مستندية
٣٩٨,٣٢١,٩٦٣	٥٥١,٥٣٧,٣٤٦	هوامش نقدية على كفالات و تكفلات
٧,٠٤٧,٢٧١	٢٠,١٠٠,٤٢٤	هوامش على تعهدات تصدير
-	٨٣,٣٠١,٩٧٨	ضرائب الدخل المقتطعة للفترة
-	٣٢,٢٦٦,٨٣٠	مؤونة لبطاقات الائتمان
١٥,٣٤٤,٥٣١	٣١٢,٦٥٩,٨٩٩	أوامر دفع
٣٩١,٣٦٩,٠٣٤	٤٦٣,٨٧٣,٣٨٣	شيكات للدفع
٢٣,٦٤٤,٩٩٤	٣١,٠٣٦,٣٨٠	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٠,٦٤٢,٦٩٠	١٣,٧٦٦,٩٣٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
-	٤٧,٣٤٥,٦٥٨	ضرائب مستحقة أخرى
٣,٥٥٨,٦٦٣	٥,٧٧٨,١٠٠	اشراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١٧,٨٥٧,٦٧٩	٢٩,٤٤٢,٣٧٣	ذمم دائنة لأطراف مقربة
-	٣٢,٦٤٣,٤٠٠	مستحقات لموردي الأصول الثابتة
٢٩,٨٢٤,٧٨٨	١١٤,٩٨١,٥٧٧	دائون مختلفون
<u>٢,٣٣٨,٧٥١,٩٤٩</u>	<u>٢,٧٨٠,٤٠٢,١٧٣</u>	

يتضمن بند "دائون مختلفون" حسابات المقاصة لشيكات الزبائن بمبلغ ٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول التي تمثل حسابات انتقالية جرى تصفيتها إلى حسابات الزبائن العائدة لها في الفترة اللاحقة لتاريخ الميزانية.

كما يتضمن بند "دائون مختلفون" المبلغ المتوجب الناتج عن تحويل العمليات المعنونة بالعملات الأجنبية لشركات النفط على أسعار الصرف المطبقة من قبل القطاع العام فيما يخص العمليات المعنونة بالعملات الأجنبية عوضاً عن تطبيق أسعار الصرف المتداولة في السوق.

١٧ - فوائد سارية و مطلوبات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٥,٣٠١,٨٣٠	٢٨١,٨٥٢,٩٥٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة على ودائع الزبائن
٥٧,٩١١,١٢٧	٨٣,٠٨٨,٥٨٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٢,٤٤٨,٤٦٧	١٧,٦٩٣,٠٠٢	عمولات غير مستحقة مقبوضة مقدما
-	٢,١٥٦,٥٥٠	القيمة العادلة لعقود الكفالات المالية
٢٣٣,٤٦٩,٢٢٢	١٦٤,٨١٧,٢٢٧	تعهدات تصدير
٤٢,٩٢٥,٠٧٠	٣٤,٩٠٥,٣٦٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٧٢,٠٥٥,٧١٦</u>	<u>٥٨٤,٥١٣,٦٨٤</u>	

يمثل بند عمولات محصلة مسبقا عمولات على اعتمادات مستندية و كفالات مقبوضة مقدما.

يتألف بند فوائد مستحقة غير مدفوعة مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
١٩٨,٧٩٥,٦٠٦	٢٥٦,٣٨٠,٨٣٦	فوائد على ودائع الزبائن لأجل
٦,٤٣٩,٠٢٤	٢١,٣٧٠,١٢٠	فوائد على ودائع الزبائن المحمدة
٦٧,٢٠٠	٤,١٠٢,٠٠٠	فوائد على ودائع الزبائن الجارية
<u>٢٠٥,٣٠١,٨٣٠</u>	<u>٢٨١,٨٥٢,٩٥٦</u>	

يتألف حساب مصاريف مستحقة و غير مدفوعة مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٣٥,٢٦٦	١,٢٣١,٢٥٠	أتعاب مهنية
-	٣,٨١٨,١٤٠	مصاريف تأمين
٢٩,٨٩٠,٩٠١	٣٠,٨٩١,٨٩٦	اتعاب و مبالغ مستحقة للمدراء
١٦,٤٥٥,٠٠٠	١٥,٣١٥,٠٠٠	اتعاب العقد الإداري
٥,٢٢٣,١٣٠	-	مصاريف شبكة الصراف الآلي
٤,٩٠٦,٨٣٠	٣١,٨٣٢,٢٩٦	مصاريف اخرى
<u>٥٧,٩١١,١٢٧</u>	<u>٨٣,٠٨٨,٥٨٢</u>	

تمثل اتعاب العقد الإداري مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أميركي متوجب لصالح مصرف مقرب و مساهم نتيجة خدمات إدارية و استشارات موداة خلال السنة، تم قيده تحت بند " النفقات التشغيلية العامة" في بيان الدخل.

يتكون هذا البند مما يلي:

## ٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦
ل.س.	ل.س.
١,١٧٩,٠٤٠	١٠,٢٤٣,٤١٧
-	١٣,٥٩٨,٥٨٥
<u>١,١٧٩,٠٤٠</u>	<u>٢٣,٨٤٢,٠٠٢</u>

تعويض نهاية خدمة الموظفين  
مؤونات لمواجهة أخطار و أعباء محتملة أخرى

حركة تعويضات نهاية الخدمة كانت كما يلي:

٢٠٠٥	٢٠٠٦
ل.س.	ل.س.
-	١,١٧٩,٠٤٠
١,١٧٩,٠٤٠	٩,٣٣٠,٧٢٥
-	( ٢٦٦,٣٤٨ )
<u>١,١٧٩,٠٤٠</u>	<u>١٠,٢٤٣,٤١٧</u>

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إضافات

تسديدات

الرصيد كما ٣١ كانون الأول

يتألف رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ من ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل. قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٦ أيار ٢٠٠٥ زيادة رأس مال المصرف من ١,٥ مليار ل.س. إلى ١,٧٥ مليار ل.س، وذلك بإصدار ٥٠٠,٠٠٠ سهماً إضافياً بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد.

يتألف رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ من ٣,٥ مليون سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل ويتوزع حسب العملات على الشكل التالي:

تعديلات فرق قطع	القيمة المعادلة	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
على رأس المال	التاريخية			
المدفوع بالدولار	ل.س.			
ل.س.	ل.س.			
-	٣٢٢,٥٨٦,٥٠٠	-	٦٤٥,١٧٣	الإصدار الأصلي:
( ١٠,٢٨٨,١٥٦ )	١,١٧٧,٤١٣,٥٠٠	٢٢,٨٦٢,٣٩٨	٢,٣٥٤,٨٢٧	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
( ١٠,٢٨٨,١٥٦ )	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار ( سجل بالليرة السورية )
-	٦١,٥٦٣,٥٠٠	-	١٢٣,١٢٧	زيادة رأس المال:
( ٨,٩٦٤,٨٧٨ )	١٨٨,٤٣٦,٥٠٠	٣,٥١٥,٦٠٦	٣٧٦,٨٧٣	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
( ٨,٩٦٤,٨٧٨ )	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار ( سجل بالليرة السورية )
-	٣٨٤,١٥٠,٠٠٠	-	٧٦٨,٣٠٠	إجمالي رأس المال:
( ١٩,٢٥٣,٠٣٤ )	١,٣٦٥,٨٥٠,٠٠٠	٢٦,٣٧٨,٠٠٤	٢,٧٣١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
( ١٩,٢٥٣,٠٣٤ )	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار ( سجل بالليرة السورية )

أصدر مجلس النقد والتسليف القرار ٢٤٩ الذي نص على أن فروقات تقييم مركز القطع البنوي (الناجمة عن فروقات القطع على رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي لدى المصرف) تعتبر كأرباح أو خسائر غير محققة ولا تخضع للتوزيع ولا لضريبة الدخل.



٢٢ يتوزع رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي و الذي تم تسجيله بالليرة السورية كما يلي:

القيمة كما في	القيمة التاريخية	سعر الصرف التاريخي	رأس المال بالدولار	عدد الأسهم	الأسمه المكتتب لها بالدولار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	ل.س.	ل.س.	أ.د.		
١,١٦٧,١٢٥,٣٤٤	١,١٧٧,٤١٣,٥٠٠	٥١,٥٠	٢٢,٨٦٢,٣٩٨	٢,٣٥٤,٨٢٧	الإصدار الأصلي
١٧٩,٤٧١,٦٢٢	١٨٨,٤٣٦,٥٠٠	٥٣,٦٠	٣,٥١٥,٦٠٦	٣٧٦,٨٧٣	إصدار زيادة رأس المال
<u>١,٣٤٦,٥٩٦,٩٦٦</u>	<u>١,٣٦٥,٨٥٠,٠٠٠</u>		<u>٢٦,٣٧٨,٠٠٤</u>	<u>٢,٧٣١,٧٠٠</u>	

يتوزع رأس مال المصرف بين فئتين "أ" و "ب" من الأسهم على الشكل التالي:

- فئة "أ" - هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين غير المقيمين الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتسابهم بالأسهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الفعلي الراجح حسب نشرة السعر الرسمي.
- فئة "ب" - هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء و تسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الراجح حسب نشرة السعر الرسمي.

#### ٢٠- الاحتياطات:

- حددت المادة ٢٤٦ من قانون التجارة، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ٥٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير خاضع للتوزيع.
- حددت المادة ٩٧ في قانون النقد والتسليف، الاحتياطي الخاص بمعدل لا يقل عن ١٠% من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير خاضع للتوزيع.

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٩,١٢٧,٢٩٥	١٤٣,٩٨٦,٨٤٦	عمولات على عمليات مصرفية
٢٥,٣٢١,٠٦٨	٣٨,٥٥٦,٥٤٤	عمولات على اعتمادات مستندية
٥٧,١٠٧,٥٦٥	٨٧,٢٠٥,٨٥٠	عمولات على كفالات
٣٩٥,١٧٨	١,١١٣,٧٢٣	ايرادات اخرى
١٧١,٩٥١,١٠٦	٢٧٠,٨٦٢,٩٦٣	
( ١٤,٦١٧,٢٧٩ )	( ٣٢,٦٧٧,٥٦٧ )	ناقص: عمولات مدفوعة
<u>١٥٧,٣٣٣,٨٢٧</u>	<u>٢٣٨,١٨٥,٣٩٦</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
		رواتب و أجور و ملحقاتها:
١٢٠,٨١٥,٣٩٤	١٨٦,٧٩٢,٠٠٩	رواتب و أجور الموظفين
١,١٧٩,٠٤٠	٩,٣٣٠,٧٢٥	مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين
١١,٥٧٩,٧١٠	٢٥,٦٣٤,١٢١	نفقات طبية و اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
١٦,٤٥٥,٠٠٠	٣٤,٤٧٥,٧٢٩	تعويضات الإدارة
١٥٠,٠٢٩,١٤٤	٢٥٦,٢٣٢,٥٨٤	
		النفقات التشغيلية العامة:
١٣,٣١٧,١٤٣	١٦,٧١١,٠٤٠	مصاريف سفر
٨٠٢,٣٧٣	٣٠,١٨٢	مصاريف اشتراكات و تدريب
٨,٨٩٦,٨٨٣	١٧,٩٣٠,١٠١	دعاية و إعلان
١٨,٨٤٨,٤٤٧	٣١,٥٦٤,٣٢١	مصاريف مهنية
٣,٥٢٢,٦٣٣	٢,٧٦٩,٧٢٠	مصاريف شبكة المعلوماتية
١٥,٧٣٧,٥٠٠	١٨,٣٠٠,٠٠٠	أتعاب العقد الإداري
١,٨٠٣,٠٦٠	٣,٣٧٢,٥٧٣	صيانة و إصلاحات
٢,٢٠٤,٠٨٢	٤,٤٨٨,٤٤٢	مصاريف كهرباء و مياه
٢٨٤,٠١٨	٩٤٥,١٥٠	محروقات
٧,٦٢٨,٤٢٦	١٦,٤٧٦,٦٧٦	مصاريف هاتف
٥,٠٤١,٥٢٣	٨,١٤١,٣٠٣	مصاريف انترنت
١,٩٨٣,٧٨٤	٤,٢٦٨,٢٣٧	مصاريف سويفت
١,٩٤٠,٦٠٥	٢,٧٦٥,٥٣٢	مصاريف الصراف الآلي
١٣,٣٩١,٣٧٧	١٥,٥٨٧,٨٢٩	قرطاسية
١٦,٣٤٤,٧٥٠	٢٦,٨١٦,٤١٦	إيجارات
٥,١٣٩,٢٩٨	١٠,٧٦٦,٢٩٨	مصاريف تأمين
١٤,٥٣٨,٣٨٦	٥,٤٥٩,٨٧٨	رسوم قانونية
٢٠,٦٥٨,٥١٤	٣٨,٦٨٤,٦٦٠	مصاريف أخرى
١٥٢,٠٨٢,٨٠٢	٢٢٥,٠٧٨,٣٥٨	
		الاستهلاكات و الإطفاءات
٣١,٥٢٨,٧٤٧	٥٨,٧٣٢,٩٢٥	استهلاك الموجودات الثابتة والتجهيزات - إيضاح ١١
٦,٤٥٦,٧٥٠	٨,٤٦٨,٧٥٣	استهلاك الموجودات غير المادية - إيضاح ١٢
٣٧,٩٨٥,٤٩٧	٦٧,٢٠١,٦٧٨	
-	١٣,٥٩٨,٥٨٥	مؤونات لمواجهة أخطار و أعباء محتملة
٣٤٠,٠٩٧,٤٤٣	٥٦٢,١١١,٢٠٥	

يتضمن هذا البند فروقات تقييم مركز القطع البنوي التابع لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي، عملاً بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٤٩ للعام ٢٠٠٦. يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ل.س.	ل.س.	
٥٣,٢٦٢,٦١٣	٣١٦,٤٣٨,١٠٦	أرباح السنة
٦٤,٩٧٩,٨٢٤	( ١٠٠,٢٣٦,٥٣٤ )	(خسائر)/ أرباح غير محققة
<u>١١٨,٢٤٢,٤٣٧</u>	<u>٢١٦,٢٠١,٥٧٢</u>	صافي أرباح السنة متضمنة (خسائر)/ أرباح غير محققة

## ٢٤ - إيضاح حول بيان التدفقات النقدية:

تم استثناء الأنشطة التشغيلية، الإستثمارية، والتمويلية غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- أ- زيادة القيمة العادلة للأوراق المالية المتوفرة للبيع بقيمة ١,٣٩٦,٩٨٣ ل.س. خلال ٢٠٠٦.
- ب- الزيادة في الضرائب المؤجلة المدينة المقيدة تحت "فوائد سارية و موجودات أخرى" بقيمة ٤٧,٣٤٥,٦٥٨ ل.س. مقابل نفس الزيادة تم قيدها تحت بند "مطلوبات مستحقة و دائنون مختلفون" للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- ج- زيادة الاصول الثابتة بقيمة ٣٢,٦٤٣,٤٠٠ ل.س. مقابل نفس الزيادة تم قيدها في "مطلوبات مستحقة و دائنون مختلفون" للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

## ٢٥ - أدوات مالية في مخاطر خارج الميزانية:

تمثل التعهدات بكفالات و تكفلات، أدوات مالية بمبالغ متعاقد عليها تشمل بطبيعتها مخاطر إقراض. إن التعهدات بكفالات و تكفلات تمثل ضمان غير قابل للنقض يتعهد المصرف بموجبه بالتسديد في حال تخلف المدين عن الإيفاء بتعهداته لفرقاء ثالثين، و هي لا تختلف عن التسليفات في الميزانية العمومية. أما الاعتمادات المستندية التي تمثل تعهد من المصرف لحساب عملائه يسمح بموجبه لفرقاء ثالثين بسحب سندات على المصرف لغاية مبلغ محدد خاضع لشروط معينة، فهي مضمونة بيوالص الاستيراد العائدة لها و تمثل بالتالي مخاطر اقراض أدنى.

تتضمن الجهات المقربة مدراء المصرف، و الإدارة العليا، و المصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة و عمليات الجهات المقربة ما يلي:

## أ. بنود الميزانية:

## ٣١ كانون الأول

٢٠٠٥	٢٠٠٦
ل.س.	ل.س.
٢٣٢,٤٣٤,٠٥٧	٦٧٨,١٢٨,٩١٠
٥٥٠,٥٨٨,٥٢٩	١٩,٦١٦,٧٩٦
٧٨٣,٠٢٢,٥٨٦	٦٩٧,٧٤٥,٧٠٦
١,٧٩٧,٠٠٦,٥٠٠	١,٠٩٨,١١٥,٠٠٠
١,٧٩٧,٠٠٦,٥٠٠	١,٠٩٨,١١٥,٠٠٠
١١٤,١٢٥,٤٥٣	٩٦,٣٩٠,٥٢٩
-	٢٩,٤١٤,٦٥٣
١٣,١١٥,٤٧٧	-
( ١٣٤,٥٨٣ )	-
١٢٧,١٠٦,٣٤٧	١٢٥,٨٠٥,١٨٢
١٩٣,٦٩٦,٠٣١	١١٧,٦٣٩,٠١٢
-	٧,١٨٠,٧٠٨
٢٣,٤٦٢,٤٣٧	١٧,٩٧٩,٣٧٣
٢١٧,١٥٨,٤٦٨	١٤٢,٧٩٩,٠٩٣
٢٩,٨٩٠,٩٠١	٣٠,٨٩١,٨٩٦
١٦,٤٥٥,٠٠٠	١٥,٣١٥,٠٠٠
١٧,٨٥٧,٦٧٩	٢٩,٤٤٢,٣٧٣
٦٤,٢٠٣,٥٨٠	٧٥,٦٤٩,٢٦٩

## الأرصدة المدينة

## حسابات جارية لدى المصارف المقربة:

حسابات منتجة للفوائد

حسابات غير منتجة للفوائد

## ودائع لأجل لدى المصارف المقربة:

ودائع لأجل

## قروض و تسليفات للمساهمين:

حسابات جارية مدينة

قروض قصيرة الأجل

سندات لأمر المصرف

فوائد غير محققة

## حسابات دائنة

## ودائع الجهات المقربة:

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل

حسابات التوريد

أتعاب و مبالغ مستحقة للإدارة

أتعاب العقد الإداري

ذمم دائنة أخرى لأطراف مقربة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
ل.س.	ل.س.
١٦,٤٥٥,٠٠٠	٣٤,٤٧٥,٧٢٩
١٥,٧٣٧,٥٠٠	١٨,٣٠٠,٠٠٠
<u>٣٢,١٩٢,٥٠٠</u>	<u>٥٢,٧٧٥,٧٢٩</u>

الأعباء

تعويضات الإدارة

أتعاب العقد الإداري

٢٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر:القيمة العادلة

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

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية 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 البيانات المالية على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة. لقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية تحت الايضاح رقم ٧.

مخاطر التسليف

مخاطر التسليف هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. تتم مراقبة هذه المخاطر من خلال المصرف من خلال متابعة مخاطر الإقراض، حصر العمليات مع جهات مقابلة معينة، و التقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية. إن التركيز في مخاطر الإقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات و نشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على امكانياتهم للقيام بموجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية و السياسية و غيرها. إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنوع و توزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية.

لمزيد من التفاصيل حول تكوين الأدوات المالية و القروض و التسليفات راجع الايضاح رقم ٧ و الايضاح رقم ٨.

## مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق، بالإضافة إلى مخاطر أخرى، مخاطر القطع ونسب الفوائد.

### مخاطر عمليات القطع

يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع المتعلقة بتأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي، ربحيته وتدفقاته النقدية. يتخذ المصرف الإجراءات الوقائية للحد من هذه المخاطر من خلال تحديد سقف مراكز القطع العملاقية لكل عملة على حدة وللمجموع العملاق وذلك للوضعية خلال النهار ( Intraday ) ومن يوم ليوم ( Overnight ) تحدد تماشياً مع سقف مراكز القطع المحددة من قبل الجهات الرقابية.

تنوزع موجودات و مطلوبات المصرف فيما بين الليرة السورية و العملات الأجنبية الأساسية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الموجودات	ليرة سورية	دولار أمريكي ما يعادل ل.س	عملات أجنبية أخرى ما يعادل ل.س	المجموع ل.س
احتياطي نقدي إلزامي	١,١١٤,٢٥٦,٠٠٠	١,٤٠٣,٦٧٢,٣٨٣	١٤٣,٤٤٠,٦٦٩	٢,٦٦١,٣٦٩,٠٥٢
الصندوق و حسابات جارية لدى المصارف ودائع لأجل لدى المصارف متحة لفوائد	١١,٤٨٦,٧٠٨,٨٨٢	١,٨٤٧,٢٤٧,٦٠٠	١,٣٠٠,٢٠٦,٠٧٣	١٤,٦٣٤,١٦٢,٥٥٥
أوراق مالية	٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٩٧,٠٥٠,٠٠٠	٢,٦٨٨,٥٢٥,٠٠٠	٣٠,١٨٥,٥٧٥,٠٠٠
قروض و تسليفات للزبائن	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦٧,٩٧٣,٩٠٤	١٨٨,٧٤٧,٠٧٦	١,٤٥٦,٧٢٠,٩٨٠
مديون بموجب قبولات	١١,٠١٧,٣٧٤,٦٨٩	٣٧٤,٦٠٠,٥١٧	٢٣٣,١٠٩,٨٦١	١١,٦٢٥,٠٨٥,٠٦٧
موجودات أخرى	٢١,٩٩٠,٠٠٠	٨٦٩,٩٤٤,٠٦٤	٥٨٣,٨١١,٠٣٧	١,٤٧٥,٧٤٥,١٠١
موجودات غير مادية	٢٢٦,٠٥١,٣٠٢	٣٦١,٨٥٧,٤٨٣	٢٠,٧٢٧,٧٦٥	٦٠٨,٦٣٦,٥٥٠
موجودات ثابتة وتجهيزات	٩٩,٣٠١,٣٣٢	-	-	٩٩,٣٠١,٣٣٢
احتياطي رأس المال لدى مصرف سورية المركزي	٦٧٨,١٢٦,٨٠٥	-	-	٦٧٨,١٢٦,٨٠٥
مجموع الموجودات	٣٨,٤١٥,٠٠٠	١٣٤,٦٥٩,٧١٢	-	١٧٣,٠٧٤,٧١٢
	٢٦,٠٨٢,٢٢٤,٠١٠	٣٢,٣٥٧,٠٠٥,٦٦٣	٥,١٥٨,٥٦٧,٤٨١	٦٣,٥٩٧,٧٩٧,١٥٤
<b>المطلوبات</b>				
ودائع المصارف	٣١١,١٩٧,٨٤٦	٦٢٦,١٣٩,٦٩٣	٣٥,٥١٧,٤٩٤	٩٧٢,٨٥٥,٠٣٣
ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى	٢٣,٧٢٤,٠٧٨,٣٦٧	٢٨,٢٩٨,٧٦٧,٩١٣	٣,٧٩١,٦٩٠,٠٤٨	٥٥,٨١٤,٥٣٦,٣٢٨
مطلوبات مستحقة ودائون مختلفون	٨١٦,٧٥٧,٢٥٩	٩٦٤,٨٢٩,٢٢٠	٩٩٨,٨١٥,٦٩٤	٢,٧٨٠,٤٠٢,١٧٣
تعهدات بموجب قبولات	٢١,٩٩٠,٠٠٠	٨٦٩,٩٤٤,٠٦٤	٥٨٣,٨١١,٠٣٧	١,٤٧٥,٧٤٥,١٠١
مطلوبات أخرى	٢٧٤,٢٩٢,٢٦٢	٢٧٣,٩١٠,٧٦٢	٣٦,٣١٠,٦٦٠	٥٨٤,٥١٣,٦٨٤
مؤونة لمواجهة أخطار وأعباء محتملة	٢٣,٨٤٢,٠٠٢	-	-	٢٣,٨٤٢,٠٠٢
مجموع المطلوبات	٢٥,١٧٢,١٥٧,٧٣٦	٣١,٠٣٣,٥٩١,٦٥٢	٥,٤٤٦,١٤٤,٩٣٣	٦١,٦٥١,٨٩٤,٣٢١
صافي الموجودات	٩١٠,٠٦٦,٢٧٤	١,٣٢٣,٤١٤,٠١١	( ٢٨٧,٥٧٧,٤٥٢ )	١,٩٤٥,٩٠٢,٨٣٣



٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

الموجودات	ليرة سورية	دولار أمريكي ما يعادل ل.س	عملات أجنبية أخرى ما يعادل ل.س	المجموع ل.س
احتياطي نقدي إلزامي	٨٩٢,٧١٥,٠٤٠	٨٤٢,٢٧٤,٤٦١	٧٥,١٢٦,٤٦٦	١,٨١٠,١١٥,٩٦٧
الصندوق و حسابات جارية لدى المصارف	٦,٠٠٦,١٩٨,٥٨٢	٢,٥٨٥,٠٤٥,١٦٨	٦٠٠,٣٧٦,٦١٩	٩,١٩١,٦٢٠,٣٦٩
ودائع لأجل لدى المصارف منتجة لفوائد	-	١٩,٨٢٨,٢٧٥,٠٠٠	٢,٣٣٩,٤٦٦,٥٠٠	٢٢,١٦٧,٧٤١,٥٠٠
قروض و تسليفات للزبائن	٧,٣٣٥,٥٩٨,٩٥٧	٣٤٣,٧٥٧,٦٥٠	٩,١٦٠,٥٥٤	٧,٦٨٨,٥١٧,١٦١
مدينون بموجب قبولات	٨,٤٠٠,٠٠٠	٦٦٨,٠٧١,٣٩٣	٢٢٨,٢٦٠,٣٧٢	٩٠٤,٧٣١,٧٦٥
موجودات أخرى	٥٣,٤٠٤,٦٠٣	١٦٧,٠٢١,٤٢٠	١٠,٠٥١,٦١٠	٢٣٠,٤٧٧,٦٣٣
موجودات غير مادية	٩٠,٤٦٩,٢٠٧	-	-	٩٠,٤٦٩,٢٠٧
موجودات ثابتة وتجهيزات	٤٠٧,٢٠٨,١١١	-	-	٤٠٧,٢٠٨,١١١
احتياطي رأس المال لدى مصرف سورية المركزي	٣٨,٤١٥,٠٠٠	١٤٤,٦٨٣,٣٥٤	-	١٨٣,٠٩٨,٣٥٤
مجموع الموجودات	١٤,٨٣٢,٤٠٩,٥٠٠	٢٤,٥٧٩,١٢٨,٤٤٦	٣,٢٦٢,٤٤٢,١٢١	٤٢,٦٧٣,٩٨٠,٠٦٧

المطلوبات

ودائع المصارف	٣٩,٣٥٠,٢٧١	١٠٣,٢٩٠,٠٠٨	-	١٤٢,٦٤٠,٢٧٩
ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى	١٦,٢٧١,٩١٦,٨٧١	١٨,٤٧٨,٠٤٠,٨٥٨	٢,٢٣٦,٣٥٩,٣١٣	٣٦,٩٨٦,٣١٧,٠٤٢
مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون	٧١٨,٢٨٤,٤٩٢	١,٤٤٧,٨٠٢,٢١٨	١٧٢,٦٦٥,٢٣٩	٢,٣٣٨,٧٥١,٩٤٩
تعهدات بموجب قبولات	٨,٤٠٠,٠٠٠	٦٦٨,٠٧١,٣٩٣	٢٢٨,٢٦٠,٣٧٢	٩٠٤,٧٣١,٧٦٥
مطلوبات أخرى	٢٠٨,٤٢٧,٤٧٩	٣٣٤,٥٩٤,١٤٨	٢٩,٠٣٤,٠٨٩	٥٧٢,٠٥٥,٧١٦
مؤونة لمواجهة أخطار وأعباء محتملة	١,١٧٩,٠٤٠	-	-	١,١٧٩,٠٤٠
مجموع المطلوبات	١٧,٢٤٧,٥٥٨,١٥٣	٢١,٠٣١,٧٩٨,٦٢٥	٢,٦٦٦,٣١٩,٠١٣	٤٠,٩٤٥,٦٧٥,٧٩١
صافي الموجودات	( ٢,٤١٥,١٤٨,٦٥٣ )	٣,٥٤٧,٣٢٩,٨٢١	٥٩٦,١٢٣,١٠٨	١,٧٢٨,٣٠٤,٢٧٦

## مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات معدلات الفوائد على وضعه المالي و تدفقاته النقدية، و تنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات و المطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة. يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات و المطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة المخاطر في المصرف.

فيما يلي بيان توزيع الموجودات و المطلوبات حسب استحقاقاتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	بين سنة وخمسة سنوات	بين ٦ و ١٢ شهر	بين ٣ و ستة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	أقل من شهر
الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س
٢,٦٦١,٣٦٩	٢,٦٦١,٣٦٩	-	-	-	-	-
١٤,٦٣٤,١٦٣	-	-	-	-	-	١٤,٦٣٤,١٦٣
٣٠,١٨٥,٥٧٥	-	-	٦,٨٨٠,٣٣٠	٦,٦١٤,٤٥٠	٩,٢١٤,٤٥٠	٧,٤٧٦,٣٤٥
٢٥٧,٣٩٨	-	٢٥٧,٣٩٨	-	-	-	-
٦٩٩,٣٢٣	-	-	-	-	-	٦٩٩,٣٢٣
٥٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-
١١,٦٢٦,٨٨٠	-	٢,٢١٥,٤٠٤	١,١٢٣,٠٥٠	٦٤٩,١٧٧	٥٤٦,١٧٩	٧,٠٩٣,٠٧٠
١,٤٧٥,٧٤٥	-	-	-	١,٤٧٥,٧٤٥	-	-
٦٠٨,٦٣٧	-	٣٥,٨٧٨	٦٧,٢٣٨	١٠٤,٨٢٠	١٨٤,٧٢٩	٢١٥,٩٧٢
٩٩,٣٠١	٩٩,٣٠١	-	-	-	-	-
٦٧٨,١٢٧	٦٧٨,١٢٧	-	-	-	-	-
١٧٣,٠٧٥	١٧٣,٠٧٥	-	-	-	-	-
٦٣,٥٩٩,٥٩٣	٣,٦١١,٨٧٢	٢,٧٠٨,٦٨٠	٨,٣٧٠,٦١٨	٨,٨٤٤,١٩٢	٩,٩٤٥,٣٥٨	٣٠,١١٨,٨٧٣

الموجودات

احتياطي نقدي إلزامي	-
الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف	١٤,٦٣٤,١٦٣
ودائع لأجل لدى المصارف	٧,٤٧٦,٣٤٥
أوراق مالية متوفرة للبيع	-
أوراق مالية للمتاجرة	٦٩٩,٣٢٣
أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق	-
قروض و تسليفات للزبائن	٧,٠٩٣,٠٧٠
مدينون بموجب قبولات	-
فوائد سارية وموجودات أخرى	٢١٥,٩٧٢
موجودات غير مادية	-
موجودات ثابتة وتجهيزات	-
احتياطي رأس المال لدى المصرف المركزي	-

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	بين سنة وخمسة سنوات	بين ٦ و ١٢ شهر	بين ٣ و ستة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	أقل من شهر
الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س
٩٧٢,٨٥٥	-	٢٣١,٤٠٠	-	-	-	٧٤١,٤٥٥
٥٥,٨١٤,٥٣٦	-	٥٣٣,٩٣٥	١,٠٠٤,٤٣٨	٣,٩٨٠,٨١٠	٦,٢٣٨,٤٥٢	٤٤,٠٥٦,٩٠١
٢,٧٨٢,١٩٩	-	-	٣٠١,٠٣٧	٢٤٦,١٧٩	٨٢٢,٩١٧	١,٤١٢,٠٦٦
١,٤٧٥,٧٤٥	-	-	-	١,٤٧٥,٧٤٥	-	-
٥٨٤,٥١٤	-	٥٠,١٣٩	٣٦,٠٧٥	١٨٤,٢٧٧	١٤٦,٣٠٨	١٦٧,٧١٥
٢٣,٨٤٢	٢٣,٨٤٢	-	-	-	-	-
٦١,٦٥٣,٦٩١	٢٣,٨٤٢	٨١٥,٤٧٤	١,٣٤١,٥٥٠	٥,٨٨٧,٠١١	٧,٢٠٧,٦٧٧	٤٦,٣٧٨,١٣٧
١,٩٤٥,٩٠٢	٣,٥٨٨,٠٣٠	١,٨٩٣,٢٠٦	٧,٠٢٩,٠٦٨	٢,٩٥٧,١٨١	٢,٧٣٧,٦٨١	(١٦,٢٥٩,٢٦٤)

المطلوبات

مصارف ومؤسسات مالية  
ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى  
مطلوبات مستحقة ودائون مختلفون  
تعهدات بموجب قبولات مصرفية  
فوائد سارية ومطلوبات أخرى  
مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة

فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ (معاد تصنيفها)

الموجودات	أقل من شهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ٣ و ستة أشهر	بين ٦ و ١٢ شهر	بين سنة و خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س	الف ل.س
احتياطي إلزامي نقدي	-	-	-	-	-	١,٨١٠,١١٦	١,٨١٠,١١٦
الصندوق و حسابات جارية لدى المصارف	٩,١٩١,٦٢٠	-	-	-	-	-	٩,١٩١,٦٢٠
ودائع لأجل لدى المصارف منتجة للفوائد	٦,٥٠٩,٩٥٤	٦,٩٦١,٠١٣	٧,٠٥١,٢٧٥	١,٦٤٥,٥٠٠	-	-	٢٢,١٦٧,٧٤٢
فروض و تسليفات	٥,٠٨٨,٦٥٥	٣٠٩,٧٨٩	٣٨٨,٤٦٨	٥٣٥,٢٠٨	١,٣٦٦,٣٩٧	-	٧,٦٨٨,٥١٧
مدبتون بموجب قبولات	٩٠٤,٧٣٢	-	-	-	-	-	٩٠٤,٧٣٢
فوائد سارية وموجودات أخرى	٩٨,٢١٤	٦٨,٢٩٤	٤٥,١٦٢	١٨,٨٠٨	-	-	٢٣٠,٤٧٨
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	٩٠,٤٦٩	٩٠,٤٦٩
موجودات ثابتة وتجهيزات	-	-	-	-	-	٤٠٧,٢٠٨	٤٠٧,٢٠٨
احتياطي رأس المال لدى المصرف المركزي	-	-	-	-	-	١٨٣,٠٩٨	١٨٣,٠٩٨
	٢١,٧٩٣,١٧٥	٧,٣٣٩,٠٩٦	٧,٤٨٤,٩٠٥	٢,١٩٩,٥١٦	١,٣٦٦,٣٩٧	٢,٤٩٠,٨٩١	٤٢,٦٧٣,٩٨٠
<b>المطلوبات</b>							
مصارف ومؤسسات مالية	١٤٢,٦٤٠	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٤٠
ودائع الزبائن و أرصدة دائنة أخرى	٢١,٦٠٩,٧٥٤	١٠,٤٢٢,١٧٤	٢,٩٢٤,٠٠٦	٢,٠١٢,٨٨٣	١٧,٥٠٠	-	٣٦,٩٨٦,٣١٧
مطلوبات مستحقة ودائون مختلفون	٥١٣,٩٥٤	١,١٩١,٨٩٦	٦٠٤,٨٣٠	٢٨,٠٧٢	-	-	٢,٣٣٨,٧٥٢
تعهدات بموجب قبولات	٩٠٤,٧٣٢	-	-	-	-	-	٩٠٤,٧٣٢
فوائد سارية ومطلوبات أخرى	٢٨٧,٤١٧	١٧٢,٤٣٦	٥٦,٨٤٦	٥٥,٠٦١	٢٩٦	-	٥٧٢,٠٥٦
مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء محتملة	-	-	-	-	-	١,١٧٩	١,١٧٩
	٢٣,٤٥٨,٤٩٧	١١,٧٨٦,٥٠٦	٣,٥٨٥,٦٨٢	٢,٠٩٦,٠١٦	١٧,٧٩٦	١,١٧٩	٤٠,٩٤٥,٦٧٦
<b>فجوة الاستحقاقات</b>	(١,٦٦٥,٣٢٢)	(٤,٤٤٧,٤١٠)	٣,٨٩٩,٢٢٣	١٠٣,٥٠٠	١,٣٤٨,٦٠١	٢,٤٨٩,٧١٢	١,٧٢٨,٣٠٤

## مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من الايفاء بمتطلباته النقدية . قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الاسواق أو تدنسي في ملاءة المقترضين التي قد تؤدي الى الحد من مصادر الاموال وتدققاها على المصرف . للحد من هذه المخاطر ، تقوم الادارة بتنوع مصادر أموالها وادارة موجوداتها في اطار سياسة نقدية تتمثل في الاحتفاظ برصيد سيولة كافية وأدوات مالية قابلة للتسييل في السوق المالي .

تقوم الادارة بادارة استحقاقات موجوداتها ومطلوباتها بشكل يمكنها من توفير والاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة

## مخاطر العمليات

تعود مخاطر العمليات الى الخسائر المحتملة نتيجة خلل في الاجراءات، احقاق في الانظمة المعلوماتية، وسوء تصرف الموظفين. يعمل المصرف على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال تعزيز وعي الموظفين بالنسبة لهذه المخاطر ووضع نظام شامل لاجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات.

## ٢٨ - بيانات المقارنة:

بناء على تعليمات الهيئات الناظمة، تم تعديل عرض البيانات المالية المقارنة للعام ٢٠٠٥، حيث تم اظهار صافي أرباح السنة متضمنة فروقات الصرف غير المحققة. تم اظهار هذه الفروقات منفصلة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي.

## ٢٩ - الموافقة على البيانات المالية:

وافق المدير التنفيذي والمدير المالي على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٠٧ .

الميزانية المعدة للنشر

كما في 31 / 12 / 2006

اسم المصرف : بنك بيمو السعودي الفرنسي

المبالغ بالآلاف الليرات السورية		رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)		الموجودات
كما في 2006/ 12 / 31	كما في 2005/ 12 / 31	المبلغ	الاجمالي	
الاجمالي	المبلغ	الاجمالي	المبلغ	
2,155,745		1,699,595		10200+10100 1- الصندوق والنقد في الطريق
12,638,001		6,454,311		10400+10360+10350+10 330+10320+10310 2- مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص
16,043				10389+10388 3- فوائد محققة غير مستحقة القبض عن حسابات لدى مصرف سورية المركزي
-				10520+10510 4- سندات على الدولة ( احتياطي إلزامي على الودائع وفائض السيولة )
-				10589+10588 5- فوائد محققة غير مستحقة القبض عن سندات الدولة
-				10570 6- استثمارات ذات طبيعة خاصة بالمصارف المتخصصة
31,261,343		22,616,302		7- المصارف:
	2,706,940		2,079,329	11010+10910+10810+10 710+10610 - حسابات جارية
	28,187,460		20,370,735	11020+10920+10820+10 720+10620 - حسابات لأجل
	.....		.....	10930+10830+10730+10 630 - القروض والسلف
	.....		.....	11050 + 10950 + 10850 + 10750 + 10650 - حسابات أخرى
	366,943		166,238	10670 + 11060 + 10960 + 10860 + 10760+ 10889 + 10888 + 10789 - فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف
			.....	+ 10689 + 11089 11088 + 10989 + 10988 - ناقص : مؤونة تدني حسابات متنازع عليها
			.....	10990+10890+10790+10

توقيع المدير العام

BANQUE BEMO SAUDI FRANCOIS  
RIAD OBEGI  
SIGNATURE A  
(O 001 - A)

البنك السعودي الفرنسي بيمو  
الإدارة العامة  
HEAD OFFICE

عنان جوي

الراشد العربي الراشد

نصير الشيبيني

BANQUE BEMO SAUDI FRANCOIS  
RIAD MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(A 006 - A2)

مجلس النقد والتسليف  
مفوضية الحكومة لدى المصارف  
قسم الاوضاع المصرفية  
نموذج رقم 7

الميزانية المعدة للنشر  
كما في 31 / 12 / 2006

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المطالب والأموال الخاصة
كما في 2006/ 12 / 31		كما في 2005/ 12 / 31			
المبلغ	الاجمالي	المبلغ	الاجمالي		
101,244.00		14,521		20500+20110	1- مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص - حساب جاري
	101,244		14,521	20140+20130+20120	- اقتراضات واستلافات
	....		....	20160+20150	- حسابات ذات طبيعة خاصة بالمصارف العامة
	....		....	20180	- فوائد محققة غير مستحقة الدفع
				20400	2- شهادات الاستثمار
757,546.00		-		20910+20810+20710+20610+21010	3- المصارف - منها: - حسابات جارية
	526,146		....	21020+20920+20820+20720+20620	- حسابات لأجل
	231,400		....	20930+20830+20730+20630+21030	- اقتراضات واستلافات
	....		....	20840+20740+20640+21040+20940	- حسابات أخرى
	....		....	20980+20880+20780+20680+21080	- فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات لدى المصارف
164,260.00		12,403		21110	4- المؤسسة الأم والمصارف الشقيقة والتابعة - حسابات جارية
	164,260		12,403	21120	- حسابات لأجل
	....		....	21130	- اقتراضات واستلافات
	....		....	21140	- حسابات أخرى
	....		....	21180	- فوائد محققة غير مستحقة الدفع على حسابات لدى المؤسسة الأم والمصارف الشقيقة والتابعة

4

بإشراف  
رئيس المصروفات آنسة تسوش  
توقيع للتعمير فقط  
نصير السليمي  
مستشار

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A  
RIAD OBEGI  
SIGNATURE A  
(0 001 - A)

الراغب الصفي الدليل



Long Affaney

عنان جبور

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
ZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(A 006 - A2)



المبالغ بالآلاف لليرات السورية				رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	الموجودات
كما في 2006/ 12 / 31		كما في 2005/ 12 / 31			
الاجمالي	المبلغ	الاجمالي	المبلغ		
1.797.896	694.846	2.600.998	795.426	11110	8- المؤسسة الام والمصارف والمؤسسات الشقيقة والتابعة:
	1.098.115		1.797.007	11120	- حسابات جارية
	.....			11130	- حسابات لأجل
	.....			11170 + 11160 + 11150	- قروض وسلف
	4,935		8,565	11180	- حسابات أخرى
	.....			11180	- فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى مؤسسة الأم والمصارف الشقيقة والتابعة
	.....			11190	- ناقص : مؤونة تدني حسابات متنازع عليها
1.464.545	699.323		.....	10841 + 10741 + 10641 + 10341 + 11910	9- صافي استثمارات في قيم مالية:
	.....			11141 + 11041 + 10941	- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	.....			10881 + 10781 + 10681 + 10381 + 11181	- فوائد محققة غير مستحقة القبض عن استثمارات مدرجة
	257.398		.....	11081 + 10981 + 10581	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	.....			10642 + 10562 + 10532 + 10342 + 10942	- متوفرة للبيع
	886		.....	10842+ 10742 + 11920	- فوائد محققة غير مستحقة القبض عن استثمارات في
	.....			10682 + 10582 + 10382 + 10982 + 10882	قيم مالية متوفرة للبيع
	500.000		.....	10782+ 11982 + 11182	- محتفظ بها الى تاريخ الاستحقاق
	.....			10563 + 10533 + 10343 + 10843+ 10743	
	6,938		.....	10643+ 11143 + 11043	- فوائد محققة غير مستحقة القبض عن استثمارات في
	.....			10683 + 10583 + 10383 + 10983+ 10883	قيم مالية محتفظ بها الى تاريخ الاستحقاق
	.....			10783 + 11183 + 11083	- استثمارات مسجلة بالقيمة المستهلكة (المطفأة)
	.....			11940	
	.....			11984	- فوائد محققة غير مستحقة القبض عن استثمارات مسجلة بالقيمة المستهلكة (المطفأة)
	(.....)		(.....)	11990	- ناقص : مؤونة تدني قيمة الاستثمارات في القيم المالية

ديبوت آند فوش  
توقيع للتصرف فقط  
الحساب قانسوي

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.  
RIAD OBEG  
SIGNATURE A  
(0 001 - A)

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.  
الإدارة العامة  
HEAD OFFICE

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
UZAMME MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(A 006 - A2)

عناز جهور

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	الموجودات
كما في 2006/ 12 / 31		كما في 2005/ 12 / 31			
الاجمالي	المبلغ	الاجمالي	المبلغ		
11.684.255		7.695.506		12000	10- صافي التسهيلات الائتمانية - منها:
	1.647.430		942.664	12100	- محافظة السندات المعسومة
	3.139.721		1.943.636	12280-12200	- قروض وسلف
	6.749.205		4.794.401	12380-12300	- حسابات جارية مدينة
	.....		.....	12580-12500	- قروض ايجار تمويلي
	124.357		34	12900	- صافي الديون غير المنتجة *
	23.542		14.771	12580+12380+12280	- فوائد محققة غير مستحقة القبض عن التسهيلات الائتمانية
				13700	11- صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
99.302		73.907		13900	12- صافي الموجودات الثابتة غير المادية
678.126		423.770		14000	13- صافي الموجودات الثابتة المادية
				14200	14- قيم عينية معدة للبيع
189.381		61.099		13100+13000+19500+11800+11500	15- موجودات وحسابات مدينة مختلفة
173.075		183.098		14100	16- موجودات ثابتة مالية
62.157.712		41.808.586			مجموع الموجودات

\* بعد الانسحاب عن تنزيل مبلغ (125.380) الف ليرة سورية يمثل مؤونة الديون غير المنتجة (البند 12810) من وضع الموجودات في النموذج رقم (1) ومبلغ (12.511) الف ليرة سورية يمثل فوك وعصوات محفظة على الديون غير المنتجة (البند 12820) من نفس النموذج.

رياضة محمد

رياضة محمد

نائب رئيس مجلس  
ادارة وصدير عام



عنان جبر

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.  
RIAD OBEGI  
SIGNATURE A  
(A 001-A)

دياويت انله قوش  
توقيع التعريف فقط  
محاسب قانوني

3

الرشيد العربي لاري

لوحة اريدي

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(A 006-A2)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المطالب والأموال الخاصة
كما في 2006/ 12 / 31		كما في 2005/ 12 / 31			
الاجمالي	المبلغ	الاجمالي	المبلغ		
	....	-	....	21610	5- القطاع المالي غير المصرفي: - حسابات جارية
	....		....	21620	- حسابات لأجل
	....		....	21660+21650+21640	- حسابات أخرى
	....		....	21680	- فوائد محققة غير مستحقة الدفع
55.835.272.00		37.015.438			6- الودائع - منها :
	24,621,518		15,959,632	21910	- ودايع تحت الطلب
	26,140,581		15,133,284	21920	- ودايع لأجل
	3,575,443		3,561,842	21930	- ودايع للتوفير
	....		....	21940	- ودايع الادخار السكني والادخار الصناعي
	1,497,730		2,360,680	21950	- الحسابات المجمدة
144.379.00		204.355		21970	7- حسابات المساهمين
	119,519		180,893	21971	- تحت الطلب
	7,181		....	21972	- لأجل
	17,679		23,462	21973	- التوفير
	....		....	21974	- حسابات مجمدة
	....		....	21975	- حسابات أخرى
281.852.00		205.302		21980	8- فوائد محققة غير مستحقة الدفع عن الودائع
	....		....	22080-22000	9- شهادات الایداع
-		-		22080	10- فوائد محققة غير مستحقة الدفع عن شهادات الایداع
1.645.573.00		1.846.510		22300	11- تأمينات
1.122.877.00		752.456		23800+21500+22700+22500+22800	12- قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة

5

ديلويت آند توش  
توقيع للتصريف فقط  
مدير التسيير  
حسابي قانوني  
(إجازة رقم 199)

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A  
RIAD OBEGI  
SIGNATURE A  
(0 001 - A)



عنان جبور

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(A 006-A2)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المطالب والأموال الخاصة
كما في 2006/ 12 / 31		كما في 2005/ 12 / 31			
المبلغ	الاجمالي	المبلغ	الاجمالي		
-		-		23010	13- التزامات متوجبة الدفع ذات طبيعة خاصة بالمصارف المتخصصة العامة
-		-		13520-(23010-23000)	14- أموال مقترضة
158,806.00		29,296		23700	15- مؤونات متنوعة
1,945,903.00		1,728,305			16- حقوق المساهمين:
	1,397			29600+29000+29200	- أموال خاصة مساندة :
	....			.....	- حصة المجموعة
	....			.....	- حصة حقوق الأقلية
	....			29100	- فروقات تقييم وترجمة
	....			29300	صافي أرباح ( خسائر ) الفترة :
	....			29321-29311	- حصة المجموعة
	....			29322-29312	- حصة الأقلية
	....			29400	صافي أرباح او (خسائر) الدورة المالية السابقة :
	....			29410	- حصة المجموعة
	....			29420	- حصة الأقلية
	....			29500	- نتيجة الأرباح أو (الخسائر) المدورة
	171,007		102,679	29510	صافي الأرباح او (الخسائر) المدورة المدورة المحققة :
	....			29511	- حصة المجموعة
	....			29512	- حصة الأقلية
	19,253-		80,984	29520	صافي الأرباح او (الخسائر) المدورة غير المحققة* :
	....			29521	- حصة المجموعة
	....			29522	- حصة الأقلية
	21,376			29720	احتياطي قانوني
	....			29721	- حصة المجموعة
	....			29722	- حصة الأقلية
	21,376			29730	احتياطي خاص
	....			29731	- حصة المجموعة
	....			29732	- حصة الأقلية
	....			29740	احتياطيات أخرى
	....			29741	- حصة المجموعة
	....			29742	- حصة الأقلية



\* الأرباح غير المحققة غير قابلة للتوزيع.

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.  
RIAD OBEG  
SIGNATURE A  
توقيع للتصديق فقط  
نصير التميمي

نائب رئيس  
مجلس إدارة  
و مدير عام

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
( 1 0 0 5 4 2 1 )

عنان جبور

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				رمز الحساب من وضع الموجودات في النموذج رقم (1)	المطالب والأموال الخاصة
كما في 2006/ 12 / 31		كما في 2005/ 12 / 31			
الاجمالي	المبلغ	الاجمالي	المبلغ		
	....		....	29760+29750	حسابات خاصة برأس المال المصارف العامة
	....		....	29770	علاوات (خصم) إصدار وانتماج :
	....		....	29771	حصة المجموعة
	....		....	29772	حصة الأقلية
	....		....	29780	أسهم معاد (شراؤها) :
	....		....	29781	حصة المجموعة
	....		....	29782	حصة الأقلية
	1.750,000		1.750,000	13510-29710	رأس المال
62.157.712.00		41.808.586			مجموع المطالب والأموال الخاصة

رياض عبيد  
مدير عام  
بنك بيمو السعودي الفرنسي

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.  
RIAD OBEGI  
SIGNATURE A  
(O 001 - A)

عنان جبور

المرتب الصريح الراتب  
المرتب

ديلويت آند توش  
توقيع للتعريف فقط

نصر التميمي

Gene Alfohrey

7



BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
JUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(A 006 - A 2)

بيان التدفقات النقدية  
عن الفترة المنتهية في 31/12/2006

اسم المصرف : بنك بيمو السعودي الفرنسي

القيم بالآلاف الليرات السورية

للفترة المنتهية في 31/12/2006		
31/12/2006	.....	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
299,503		صافي النتيجة قبل الضريبة :
		التعديلات على صافي النتيجة قبل الضريبة لمطابقتها مع النقد وشبه النقد الناتج من ( المستعمل في ) النشاطات التشغيلية:
67,202		- استهلاكات
108,793		- مؤونة الديون غير المنتجة
		- مؤونة تدمي قيمة الاستثمارات المالية
		- مؤونة تدمي قيمة الأسهم والمساهمات في المصارف المؤسسات المالية
		- مؤونة تدمي حسابات مصارف متنازع عليها
		- مؤونات على حسابات خارج الميزانية
14,358		- مؤونات مختلفة
(14,274)		- فروقات تقييم ايجابية للاستثمارات المالية المحتفظ بها للمتاجرة
76,550		- فوائد محققة غير مستحقة الدفع
(220,942)		- فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض
(83,302)		- نفقات مستحقة غير مدفوعة
100,237		- (أرباح) خسائر رأسمالية
		- (أرباح) خسائر بيع الاستثمارات في القيم المالية
348,125		صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطالب التشغيلية

المكتب المحضري الدائم

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

1



عنان جبور

*[Handwritten signature]*

ديلويت آند تموش  
توقيع للمتحريف فقط  
صبر التميمي  
مكتب مسانوف  
1111

BEMO SAUDI FRANSE  
KIAD OBEG  
SIGNATURE A  
(O 001 - A)

*[Handwritten signature]*  
Kar Al Hamer

*[Handwritten signature]*

BANQUE BEMO SAUDI FRANSE  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(A 006 - A2)



بيان التدفقات النقدية  
عن الفترة المنتهية في 2006/12/31

القيم بالآلاف الريات السورية

للفترة المنتهية في 31/12/2006		
31/12/2006	.....	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية الناتجة عن ( المستعملة في ):
		– سندات على الدولة ( احتياطي إلزامي على الودائع وعلى فائض السيولة)
(256.001)		– استثمارات مالية متوفرة للبيع
		– استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		– استثمارات في قروض وسلف حسب تعريف المعيار المحاسبي الدولي رقم (39)
		– أسهم ومساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(17.301)		– موجودات ثابتة غير مادية
(329.651)		– موجودات ثابتة مادية
10.023		– موجودات ثابتة مالية
		– قيم عينية معدة للبيع
		– استثمارات ذات طبيعة خاصة بالمصارف المتخصصة
		– حسابات أخرى
(592.930)		صافي الأموال الناتجة النشاطات الاستثمارية

رياح حبيب

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.  
RIAD OBEGI  
SIGNATURE A  
( O 001 - A )

3



عنان جبور

يلويت أسله توش  
توقيع للتعريف فقط

Ray, Al Rouman

الرجاء الرجاء

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
( A 006 - A2 )

مدير الاستثمار  
مؤسس بانك بيمو  
٢٠٠٦



بيان التدفقات النقدية  
عن الفترة المنتهية في 2006/12/31

القيمة بالآلاف للبررات السورية

للفترة المنتهية في 31/12/2006		
31/12/2006	.....	
		<b>— التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية :</b>
		التدفقات النقدية الناتجة عن أو (المستعملة في):
		— مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية
		— شهادات الاستثمار
		— شهادات الإيداع غير المتداولة
(500.000)		— أموال مقترضة
		— حسابات أخرى
(100.237)		— حقوق المساهمين
		<b>صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية</b>
(600.237)	-	
		<b>مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة</b>
5,601.087		<b>بضائف</b>
		— النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة
9,191.620		— النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة
14,792.707		

رياض حبيب  
رياض حبيب  
نائب رئيس مجلس إدارة  
عبدبرحمان

المراقب المالي الاعلى  
عنان جبور



ديانوييت آتيليه توش  
توليف التعريف فقط  
(المرکز الأوسط)

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.  
RIAD OBEG  
SIGNATURE A  
(0 001 - A)

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(A 008-A2)

مدير المستثمرين  
مجلس الادارة  
بنك بيمو السعودي الفرنسي

Handwritten signature

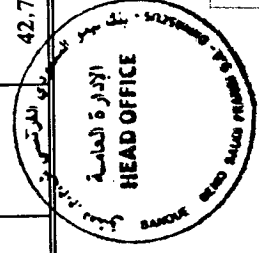
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

كما في 12/31/2006

القيم بالآلاف الليرات السورية

اسم المصرف : بنك بيمو السعودي الفرنسي

المجموع العام	فروقات إعادة التخصيم	فروقات تقييم	أرباح وخسائر غير محققة عن استثمارات مالية	صافي أرباح السنة (خسائر) المالية	صافي أرباح أو (خسائر) المالية السابقة	صافي الأرباح المحققة غير المدورة	صافي الأرباح المحققة المدورة (الخسائر)	صافي الأرباح المحققة المدورة (الخسائر)	صافي الأرباح المحققة المدورة (الخسائر)	المعاد تراؤها	علاوات الاصدار والادماج	حسابات تعبئة رأس المال واحتياطيات تعزيز المشاريع الزراعية	احتياطيات	رأس المال المكتتب به	رقم البند في وضع المطالب
-															
1.728.305						80.984	(102.679)							1.750.000	الرصيد في 12/31 السنة السابقة
-															الزيادة في رأس المال
-															لسم معاد تزلزها
-															الزيادة في حسابات تعبئة رأس المال واحتياطيات تعزيز المشاريع الزراعية (المصارف العامة)
-															علاوات إصدار وانماج خلال السنة
-															أرباح وخسائر غير محققة عن استثمارات مالية
1.397			1397												فروقات تقييم
-															فروقات تقييم
-															فروقات إعادة التخصيم
-															تخصيص أرباح السنة المالية السابقة
-															توزيع أرباح
299.503				299.503											صافي أرباح أو (خسائر) السنة المالية
(83.302)				(299.503)		(100.237)	273.686								المالية الحالية
1.945.903			1.397			(19.253)	171.007					42.752			تخصيص أرباح السنة المالية
															الرصيد في 12/31 السنة الحالية



الإدارة العامة  
HEAD OFFICE

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
RIAD O.B.E.G.  
SIGNATURE A  
(O.001.A)

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(006-A2)

عنان جومر

مجلس النقد والتسليف  
مفوضية الحكومة لدى المصارف

حساب الأرباح والخسائر  
المعد للنشر  
عن السنة المنتهية في 2006/12/31

نموذج رقم 8

اسم المصرف : بنك بيمو السعودي الفرنسي

القيم بألف الليرات السورية

عن السنة المنتهية في 2006/12/31		عن السنة المنتهية في 2005/12/31		رمز الحساب من بيان الدخل في النموذج (رقم 4)	
المبلغ	الاجمالي	المبلغ	الاجمالي		
(35,672)		(16,081)		41700	ح - صافي إيرادات أو ( أعباء ) تشغيلية أخرى
444,333		285,192		42000	ط - الأعباء والنققات الادارية والعملة
58,733		34,259		45000	ي - استهلاكات ومؤونات تدني قيمة الموجودات الثابتة المادية
14,274		-		47000	ك - صافي فروقات تقييم ومؤونات الاستثمارات المالية / ايجابية ( سلبية )
-		-		47500	ل - صافي مؤونات على حسابات خارج الميزانية
22,827		157,934		48000	م - مؤونات مختلفة
-		-		48100	ن - صافي الأرباح أو ( الخسائر ) الرأسمالية
299,503		118,243			ص - صافي النتيجة قبل الضريبة = ( هـ + و + ز + ح - ط - ي + ك - ل - م + ن )
83,302		-		49300	ع - الضريبة على الأرباح
216,201		118,243			ف - صافي نتيجة الدورة = ( ص - ع )

☆ يمثل هذا البند فروقات تقييم مركز القطع البنوي ( رأس المال ) وهو لا يؤخذ بعين الإعتبار عند إحتساب الضريبة و الإحتياطي القانوني والخاص أو عند توزيع

الأرباح ، عملاً بقرار مجلس النقد والتسليف رقم /249/ م / ن / ب 4 تاريخ 2006/12/26

رئيس مجلس  
رئيس مجلس  
BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.  
Riad OBEGI  
SIGNATURE A  
( 0 001 - A )

2



BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
( A 006 - A2 )

ديلويت آند توش  
توقيع للتحريف فقط  
نصير التميمي  
محاسب قانوني  
بغداد 1999

Fouq Al-Bayou

الميزانية المعدة للنشر

كما في 31 / 12 / 2006

اسم المصرف : بنك بيمو السعودي الفرنسي

المبالغ بالآلاف للبروات السورية		رمز الحساب من وضع حسابات خارج الميزانية في النموذج رقم (3)		حسابات خارج الميزانية
كما في 2006/ 12 / 31		كما في 2005/ 12 / 31		
الإجمالي	المبلغ	الإجمالي	المبلغ	
13,544,664		8,105,363		30200
	12,068,919		7,200,631	30215-30210
	1,475,745		904,732	30220
	....		....	30215
2,426,298		2,792,493		30500
	100,628		146,550	30521+30511
	2,325,670		2,645,943	30522+30512
				30711
				30712
				30721
				30722
				30800
				30810
				30820
				30830
				30900
				31000
				35010
				35020
5,640,852		7,659,386		33000
2,367,043		1,461,948		30300
8,802,093		3,063,241		30600
				30100

ديلويت آند توش  
توقيع للتصريف فقط

نصير الشيمسي  
مجلس المصارف السورية

BANQUE BEMO SAUDI FRANÇAIS  
RIAD OBEGI  
SIGNATURE A  
(O 001 - A)

بنك بيمو السعودي الفرنسي  
الإدارة العامة  
HEAD OFFICE

عنان جهور

الرئيس التنفيذي

BANQUE BEMO SAUDI FRANÇAIS  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2

Rouy Al Fodmay

الرئيس التنفيذي

مجلس النقد والتسليف  
مفوضية الحكومة لدى المصارف

حساب الأرباح والخسائر  
المعد للنشر  
عن السنة المنتهية في 2006/12/31

نموذج رقم 8

اسم المصرف : بنك بيمو السعودي الفرنسي

القيم بألف الليرات السورية

عن السنة المنتهية في 2006/12/31		عن السنة المنتهية في 2005/12/31		رمز الحساب من بيان الدخل في النموذج رقم (4)	
المبلغ	الاجمالي	المبلغ	الاجمالي		
2,249,734		949,329		40100	أ - إيرادات الفوائد :
.....		.....		40110	- مصرف سورية المركزي
1,333,672		949,329		40120	- المصارف
.....		.....		40130	- سندات على الدولة وأذونات خزينة
14,836		.....		40140	- الاستثمارات المالية ذات الإيرادات الثابتة
901,226		.....		40150	- التسهيلات الائتمانية
1,350,768		754,515		40200	ب - أعباء الفوائد :
.....		.....		40210	- مصرف سورية المركزي
15,027		.....		40220	- المصارف
1,335,741		754,515		40230	- الودائع
.....		.....		40250	- شهادات الإيداع
.....		.....		40260	- الأموال المقترضة
.....		.....		40270	- القطاع المالي غير المصرفي
.....		.....		40290	- أعباء فوائد أخرى
238,758		155,324		40400	ج - صافي إيراد أو ( أعباء ) العمولات
108,793		83,157		40600	د - صافي المؤونات على الديون
1,028,931		266,981			هـ - صافي الفوائد والعمولات المكتسبة بعد المؤونات على الديون = ( أ - ب + ج - د )
				41000	و - إيرادات الاستثمارات المالية ذات العوائد المتقلبة
(182,137)		344,728		41500	ز - صافي أرباح أو ( خسائر ) العمليات المالية
				41150+41520-41540-41550	- أرباح وخسائر بيع الاستثمارات المالية والأسهم والمساهمات
(81,900)		-	279,748	41560-41530	- فروقات تقييم مركز القطع اليومي
*(100,237)		-	* 64,980	41580-41570	- فروقات تقييم مركز القطع البنوي

المراقب المصرفي الوافد

1

عنان جبور

ديلويت آند توش  
توقيع للتعريف فقط  
مستشار المحاسبة  
مستشارة المحاسبة  
1111

BANQUE BEMO SAUDI FRANSI S.A.  
RIAD OBEGI  
SIGNATURE A  
(O 001 - A)



BANQUE BEMO SAUDI FRANSI  
SUZANNE MOUSSA  
SIGNATURE A2  
(A 006 - A2)

Love Al Roumer

رأيه مستشاركم

د م ٣١٩٧٧

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

دمشق - سورية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.، والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ وكل من بيان الدخل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتشريعات المصرفية في سورية بما يتوافق مع القاعدة المحاسبية ٣(ج). وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي 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 اخطاء 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. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

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

## الرأي

مكتب بيمر سعودي الخريسي رقم ٤٤

في رأينا ، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ وأدائه المالي ، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وقانون النقد والتشريعات المصرفية في سورية بما يتوافق مع القاعدة المحاسبية ٣(ج).

دمشق - سوريا

٢٩ آذار ٢٠٠٧

ديلويت آند توش  
ديلويت آند توش