

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٤ - ٣	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٦ - ٥	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٥٦ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك ييمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لبنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والشركة التابعة له وكل من بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز، بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات 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. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة كما في و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لم يتم إعدادها، 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
محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٥ تشرين الأول ٢٠١١



الزميل محمد نصير التميمي / رقم الترخيص /

اسم

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

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	١٤,٣٧٥,٤٧٥,٧٢٦	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٢٣,٣٧٢,٤٥٠,٧٦٠	٦	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٥,٤٩٢,٦٦٦,٨٩١	٧	إداعات لدى مصارف
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٥٤,٠٩٢,٤٣٢	٨	موجودات مالية للمناخرة
٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥	٣٥,١٩٩,٨٩٢,٣٢٦	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٨٤,٥٥١,٧٨٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	١,٥٤٢,٢٠٧,٧٤٧	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١١٣,٨٦٠,٥٧٤	٢,٨٣٠,٨٥٦,٧٤٤		موجودات ثابتة
١٣٢,٨٩٠,١٩٨	١٢٤,٨٥٢,٤٤١		موجودات غير ملموسة
٨,٥٠٦,٢٣٢	١٣,٩٧٧,١٦٧	١٨-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٧١٨,٦٠٨,٩٤٩	١٢	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٤٩٧,٤٠٥,١٤٨	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤	٨٤,٦٠٧,٠٣٨,١١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥	٦٨٤,٠٤٠,٤١٩	١٤	ودائع مصارف
١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨	٧١,١١٧,٢٠٩,٠١٤	١٥	ودائع الزبائن
٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧	٣,٢٢١,٨٠١,٧٢٤	١٦	تأمينات نقدية
٥٩,٧٢٥,٨٥٥	٥٦,٤١٥,٤٧٦	١٧	مخصصات متوقعة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	٢٠٥,٦٦٩,٠٤٤	١٨-أ	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٥٨٢,٥٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٨-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٨٤٢,٦٤٥,٦٠٤	٢,٢٧٩,٧٦١,٥٥٣	١٩	مطلوبات أخرى
١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧	٧٧,٥٧٣,٣٩٧,٢٣٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢		احتياطي قانوني
٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢		احتياطي خاص
٣١,٧٤٧,٥٠٠	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٢	التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٦٧٤,٧٧٥,٦٨٥		ربح الفترة
٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٧٩,٦٩٩,٧٤٥		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)	(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)	٢١	حسابات متراكمة غير محققة
٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	٢١	أرباح مدورة محققة
٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	٦,٩٥٦,٢٠٧,٧٠٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨١,١١٦,٠٠٣	٧٧,٤٣٣,١٧٢		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٧,٠٣٣,٦٤٠,٨٨١		مجموع حقوق الملكية
١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤	٨٤,٦٠٧,٠٣٨,١١١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام التنفيذي المفوض

إلى الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- ٢ -



GGP

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢,٣٤٢,٤٤٣,١١٢	٢,٦٥٧,٠٥١,٩٢٥	٢٣	الفوائد الدائنة
(٨٥٤,٦٦٩,٧٤١)	(٨٤٩,٠٤٢,٧٨٣)	٢٤	الفوائد المدينة
١,٤٨٧,٧٧٣,٣٧١	١,٨٠٨,٠٠٩,١٤٢		صافي إيرادات الفوائد
٣٩٤,٦٨٤,٦٠٩	٤٥٥,٩٣٦,٣٩٥		رسوم وعمولات دائنة
(١٣,٣٢٤,٧٢٩)	(١١,٩٩١,٤٧٣)		رسوم وعمولات مدينة
٣٨١,٣٥٩,٨٨٠	٤٤٣,٩٤٤,٩٢٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٨٦٩,١٣٣,٢٥١	٢,٢٥١,٩٥٤,٠٦٤		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٢٤,٨٢٧,٢٣٤	٢٧٣,٦٩٦,١٨١		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٩,٧٣٣,٢٤٣	٨٢,٩١٧,٠٣١		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١٠,٦٧٠,٥١٧	(١٢,٣٩٦,٣٧٥)	٢٥	(خسائر) / أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٤,٣٧٠,٠٠٠	٥,٨٥٩,٥٠٠	٢٦	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٤٧٤,٦٨٣	٣,٢٦٠,٩٨٣		إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠٣٣,٢٠٨,٩٢٨	٢,٦٠٥,٢٩١,٣٨٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٣٢,٨٩٣,٦٩١)	(٧٦٩,٥٣٦,٦٠٢)		نفقات الموظفين
(١٤٢,٩٨١,٢١٧)	(٢٠٣,٧٨٤,٢٠٤)		إستهلاكات موجودات ثابتة
(١٠,٦٢٩,٨٨٩)	(١٠,٤٥٨,٣٨٧)		إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٢٧,٠٧٢,٢٦٦)	(٣٤٤,١٥٥,٤٤٨)		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	(٣٢,٢٣٢,٢٦٢)		مخصصات متنوعة
(٣٨١,٥٤٧,١٧٦)	(٤٨٢,٩٩٦,٨٩٢)		مصاريق تشغيلية أخرى
(١,٢٩٥,١٢٤,٢٣٩)	(١,٨٤٣,١٦٣,٧٩٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٧٣٨,٠٨٤,٦٨٩	٧٦٢,١٢٧,٥٨٩		الربح قبل الضريبة
(٢٣٥,٣٩١,٢٢٧)	(١٧٦,١٨٥,٧٩٢)	١٨-د	ضريبة الدخل
-	٨٥,١٥١,٠٥٧	١٨-هـ	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
٥٠٢,٦٩٣,٤٦٢	٦٧١,٠٩٢,٨٥٤		ربح الفترة
			العائد إلى:
٥٠٠,٨٦٧,٦٣٨	٦٧٤,٧٧٥,٦٨٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١,٨٢٥,٨٢٤	(٣,٦٨٢,٨٣١)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٥٠٢,٦٩٣,٤٦٢	٦٧١,٠٩٢,٨٥٤		
٦٧,٥٩	٨٣,٩٧	٢٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٨,٨٢٣,٩٣٧	٨٨٢,٦٥٤,٨٤٨	الفوائد الدائنة
(٢٨٢,٥٤٢,٤٣٢)	(٣٠٩,٩٦٧,٣٣٢)	الفوائد المدينة
٥٢٦,٢٨١,٥٠٥	٥٧٢,٦٨٧,٥١٦	صافي إيرادات الفوائد
١٤٢,٥١٢,١٢٨	١٥٠,٥٠٠,٨٧٠	رسوم وعمولات دائنة
(٥,٦٣٤,٠٦٩)	(٤,٤٥٦,٩٧٣)	رسوم وعمولات مدينة
١٣٦,٨٧٨,٠٥٩	١٤٦,٠٤٣,٨٩٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٦٣,١٥٩,٥٦٤	٧١٨,٧٣١,٤١٣	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤٣,٠٤٢,٠٥١	١٠٥,٧٢٩,٥٦٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٩,٧٣٣,٢٤٣)	٦٨,٥٣٩,٩٥٤	أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
١,٣٦٠,٧٧٢	٣٥٠,٥٢٢	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩١,٤٠٣	١,١٥٤,٧٦٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٩٢,٦٧٠,٥٤٧	٨٩٤,٥٠٦,٢٢٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٢٣,٦٥٩,٧٧٠)	(٢٥٩,٢٠٦,٣٦٩)	نفقات الموظفين
(٤٨,٣٧٥,٤٨٩)	(٨٦,٤٨٦,٣٧٠)	إستهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٤٩٩,٥٨٨)	(٣,٥٩٠,١٤٩)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩١,٩٢٧,٧٨٢)	(٩٠,٨٩١,٨٤٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	(١,٥٢٣,٥٥٩)	مخصصات متنوعة
(١٢٤,٧٩٧,١٣٣)	(١٥٩,٤٣٣,٧٤٥)	مصاريق تشغيلية أخرى
(٤٩٢,٢٥٩,٧٦٢)	(٦٠١,١٣٢,٠٤١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٠٠,٤١٠,٧٨٥	٢٩٣,٣٧٤,١٨٣	الربح قبل الضريبة
(٨٥,٦٨٥,٧٥١)	(٥٤,٠٥٤,٣٤٤)	ضريبة الدخل
١١٤,٧٢٥,٠٣٤	٢٣٩,٣١٩,٨٣٩	ربح الفترة
		العائد إلى:
١١٣,٧٦٤,٥٩٠	٢٣٩,٩١٩,١٤٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٩٦٠,٤٤٤	(٥٩٩,٣٠٧)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١١٤,٧٢٥,٠٣٤	٢٣٩,٣١٩,٨٣٩	
١٥,٣٥	٢٥,٧٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	
٥٠٢,٦٩٣,٤٦٢	٦٧١,٠٩٢,٨٥٤		ربح الفترة
			مكونات الدخل الشامل:
١٣,٣٣٨,٢٠٠	(٨,٣٣٠,٠٠٠)	٢٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٢,٠٨٢,٥٠٠	١٨- ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٥١٦,٠٣١,٦٦٢</u>	<u>٦٦٤,٨٤٥,٣٥٤</u>		الدخل الشامل للفترة
			العائد إلى:
٥١٤,٢٠٥,٨٣٨	٦٦٨,٥٢٨,١٨٥		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
١,٨٢٥,٨٢٤	(٣,٦٨٢,٨٣١)		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٥١٦,٠٣١,٦٦٢</u>	<u>٦٦٤,٨٤٥,٣٥٤</u>		

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١١٤,٧٢٥,٠٣٤	٢٣٩,٣١٩,٨٣٩	ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل:
٨,٢٨٠,٧٠٠	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٢٣,٠٠٥,٧٣٤</u>	<u>٢٣٩,٣١٩,٨٣٩</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١٢٢,٠٤٥,٢٩٠	٢٣٩,٩١٩,١٤٦	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٩٦٠,٤٤٤	(٥٩٩,٣٠٧)	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١٢٣,٠٠٥,٧٣٤</u>	<u>٢٣٩,٣١٩,٨٣٩</u>	

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

العائد إلى مساهمي المصرف											
المجموع	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع						
					ربح الفترة	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	الرصيد كما في	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٧٣,٧٩٥,٥٢٧	٨١,١١٦,٠٠٣	٤,٩٩٢,٦٧٩,٥٢٤	(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	-	٣١,٧٤٧,٥٠٠	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١١
٦٦٤,٨٤٥,٣٥٤	(٣,٦٨٢,٨٣١)	٦٦٨,٥٢٨,١٨٥	-	-	٦٧٤,٧٧٥,٦٨٥	(٦,٢٤٧,٥٠٠)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
											٣٠ أيلول ٢٠١١
٧,٠٣٣,٦٤٠,٨٨١	٧٧,٤٣٣,١٧٢	٦,٩٥٦,٢٠٧,٧٠٩	(٩٢,٣٤٥,٧٠٢)	٤٩٧,٩٥٥,٩٣٧	٦٧٤,٧٧٥,٦٨٥	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	٧٩,٦٩٩,٧٤٥	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٣٨٥,٣١١,٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدققة)
٤,٤٠٦,٧٩٩,٩٢١	٧٨,٩٢٦,٧٨٣	٤,٣٢٧,٨٧٣,١٣٨	(١٢٦,١٧٤,١١٩)	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	-	٣٢,٥٥٥,٠٠٠	-	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١٠
٥١٦,٠٣١,٦٦٢	١,٨٢٥,٨٢٤	٥١٤,٢٠٥,٨٣٨	-	-	٥٠٠,٨٦٧,٦٣٨	١٣,٣٣٨,٢٠٠	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٤,٩٢٢,٨٣١,٥٨٣	٨٠,٧٥٢,٦٠٧	٤,٨٤٢,٠٧٨,٩٧٦	(١٢٦,١٧٤,١١٩)	٥٩٤,٦١٢,٨٨٣	٥٠٠,٨٦٧,٦٣٨	٤٥,٨٩٣,٢٠٠	-	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٢٨٨,٤٣٩,٦٨٧	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٠
											(غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٧٣٨,٠٨٤,٦٨٩	٧٦٢,١٢٧,٥٨٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الارباح الصافية مع النقد المستعمل
		في النشاطات التشغيلية
١٤٢,٩٨١,٢١٧	٢٠٣,٧٨٤,٢٠٤	إستهلاكات موجودات ثابتة
١٠,٦٢٩,٨٨٩	١٠,٤٥٨,٣٨٧	إطفاءات موجودات غير ملموسة
		إطفاءات العلاوة والخصم على موجودات مالية
-	٦,٢٠١,٣٠٨	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٧,٠٧٢,٢٦٦	٣٤٤,١٥٥,٤٤٨	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	(٤,٤٢٣,٧٣٥)	إطفاء ديون معدومة
(١٠,٦٧٠,٥١٧)	١٠,٨٠٦,٥٨٢	حسابات / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	٣,٨٣٩,٧٤١	حسابات بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٨٥١,٠٤٢	خسارة بيع موجودات ثابتة
(١,٤٥٠,٦٥١)	٣٢,٢٣٢,٢٦٢	مخصصات متنوعة
١,٠٠٦,٦٤٦,٨٩٣	١,٣٧٠,٠٣٢,٨٢٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٦٥٦,٦٣٧,٠٠٦)	٦,٧٧٧,٣١٦,٦٨٠	احتياطي نقدي الزامي
٥,٨٦٤,٤٧٢,٤٩٤	٢١,٥٣٠,٤٤١,٢٧٣	إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٦,٠٧١,٨١٣,٩١٠)	١,٣١٣,٨٦٢,٥٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٧,٧٤٩,٦٠٠)	(٢٠,٤٠٠,٥٤٨)	موجودات أخرى
(١٠٣,٦١١,١٦٥)	٥٠٠,٤٨٤,٧٢٧	تأمينات نقدية
٩,٢٠٢,٩٥٥,٠٣٢	(٣٢,٤٤٣,٢٦٦,٧٦٤)	ودائع الزبائن
٢٢٨,٣١٧,٢٢٢	٤٣٧,١٧٢,٠٠٩	التغيير في مطلوبات أخرى
-	(٣٤,٥٨٨,٢٨٢)	تسوية غرامات ضريبية
٩,٤٢٢,٥٧٩,٩٦٠	(٥٦٨,٩٤٥,٥٥٠)	صافي الأموال (المستعملة في) / الناتجة عن
(٣٤٣,٢٤٧,٤١٥)	(٢٢٩,٩١١,٨٢٤)	النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
٩,٠٧٩,٣٣٢,٥٤٥	(٧٩٨,٨٥٧,٣٧٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي الأموال (المستعملة في)/ الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية- قروض و سلف
(٤٦٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٤١,٣٠٤,٥١١)	(٩٢٢,٤٩١,٤١٦)	اقتناء موجودات ثابتة
(٧٥٩,٣١٠)	(٢,٤٢٠,٦٣٠)	اقتناء موجودات غير ملموسة
-	٨٦٠,٠٠٠	النقد المحصل من بيع موجودات ثابتة
(٤٥,٥٠٠,٠٠٠)	(١٣٢,٢٦٦,٣٨٨)	الزيادة في الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢٠,٠٤٢,٧٦٦)	(٢,٢٥١,٨٣٩)	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
(٦,٩٧٧,٥٣٠)	(٧٣٧,٧٥٠)	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٢٨,٠٨٤,١١٧)	(١,٠٥٩,٣٠٨,٠٢٣)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(١,١١٨,٦١٠)	(٥١,٠٦٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
-	١,٢٩٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم لزيادة رأس المال
(١,١١٨,٦١٠)	١,٢٩٤,٩٤٨,٩٤٠	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التمويلية
٤,٢٢٧,٤٤٦	(٨٢,٩٦٣,٥٣٠)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٨,٣٥٤,٣٥٧,٢٦٤	(٦٤٦,١٧٩,٩٨٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣٧,٧١٨,٥١٣,٥١٥	٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦	٢٨ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٦,٠٧٢,٨٧٠,٧٧٩	٣٣,٤٠٦,٦٩٢,٩٦٩	٢٨ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

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

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 المغلقة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧ % من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

وافق المدير العام التنفيذي المفوض بتفويض من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١١.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢- أ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة و التي ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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 ٢٠١١.

لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الادوات المالية (معدل في ٢٠١٠) و ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ مع إمكانية التطبيق المبكر:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس كافة الموجودات المالية التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإعراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يكون غايته تحصيل التدفقات التعاقدية، والتي تحتوي على التدفقات النقدية التعاقدية التي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع استثمارات الدين الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء عندما لا يتم الاحتفاظ بأداة حقوق الملكية من أجل المتاجرة وتسمى من قبل المصرف وفقاً للقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر، فإن جميع المكاسب والخسائر، باستثناء عائد السهم الذي يستدرك بشكل عام بالأرباح والخسائر وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٨ "الإيرادات"، تستدرك في دخل شامل آخر ولا يتم تصنيفها فيما بعد في الأرباح والخسائر.

إن التأثير الأهم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بخصوص تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) التي تعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام. على وجه التحديد، إن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام يتم الإعراف به في بيان الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير التغيرات في الالتزامات بمخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الآخر قد ينتج عنه أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة. لا يتم تصنيف التغيرات في القيمة العادلة التي تعود إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، إن كامل مبلغ التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي تم تصنيفه سابقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم الإعراف به الربح أو الخسارة.

وتتوقع الإدارة أن هذه التعديلات والمعايير الدولية للتقارير المالية سيتم إعتماها في البيانات المالية الموحدة للمصرف للفترة الأولية عندما تصبح فعالة. إن التقييم الأولي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترة الأولى يبين أنه قد ينتج عن ذلك بعض التأثير بخصوص الموجودات المالية للمصرف وتقييم الآثار المحتملة لاعتماد المعايير والتعديلات الأخرى.

باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق تلك المعايير و التفسيرات في الفترات المالية المستقبلية (حيث ينطبق) لن يكون له تأثير مهم على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة باستثناء التأثير المذكور لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١١ 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 ٢٠١٠.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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 المرحلية الموجزة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغلقة عامة سورية والشركة التابعة له كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١. إن المنشآت المسيطر عليها من قبل المصرف يتم معاملتها كشركات تابعة. إن السيطرة على هذه الشركات التابعة تتمثل في قدرة المصرف على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للاستفادة من نشاط هذه الشركة. تم تخصيص المعلومات المالية المرحلية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة لما يستخدمه المصرف. يتم استبعاد الأرصدة المهمة للمعاملات والائرادات 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 مغلقة عامة سورية تتألف من شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر 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 لتحديدها 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 مستحققاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة 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 ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٧٥,٩٥٤,٤٣٣	٣,٨٩٤,٦٩٦,٢٨٩	نقد في الخزينة
٢٢,٢٧٨,١٥٩,٥٥٥	٦,٨٢٣,٥٨٦,٣٣٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٤١٦,٠٥٩,٨١٠	٣,٦٣٨,٧٤٣,١٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	احتياطي نقدي الزامي
٣٦,١٨٨,٦٢٣,٧٦٦	١٤,٣٧٥,٤٧٥,٧٢٦	حساب محمد 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 (٧٣٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١ وبناء على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تخفض نسبة الاحتياطي النقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي من ١٠% إلى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٥٣,٥٨٨,٥٧٠	٧,٥٣٨,١٦٥,٨٨٤	١,١١٥,٤٢٢,٦٨٦	حسابات جارية و تحت الطلب
١٤,٧١٨,٨٦٢,١٩٠	١٤,٧١٨,٨٦٢,١٩٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٢٣,٣٧٢,٤٥٠,٧٦٠</u>	<u>٢٢,٢٥٧,٠٢٨,٠٧٤</u>	<u>١,١١٥,٤٢٢,٦٨٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨١٨,٦١٣,٨٢٤	٦٤٤,١٧٣,٢٧٥	١,١٧٤,٤٤٠,٥٤٩	حسابات جارية و تحت الطلب
٧,٦٣٤,٠٠١,٢٦٩	٧,٦٣٤,٠٠١,٢٦٩	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣</u>	<u>٨,٢٧٨,١٧٤,٥٤٤</u>	<u>١,١٧٤,٤٤٠,٥٤٩</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤,١٦٢,٥٥٤,٩٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ١,٦٥٧,٢٩٦,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت الأرصدة المقيّدة السحب ١١,٢٢٤,٢٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٧٦٥,٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	مجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٥٨,٠١٨,٤٧٦	٣,٧٣٤,٦٤٨,٤١٥	٥,٤٩٢,٦٦٦,٨٩١
١,٧٥٨,٠١٨,٤٧٦	٣,٧٣٤,٦٤٨,٤١٥	٥,٤٩٢,٦٦٦,٨٩١

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	مجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٢,٣٣٦,١٦٤	٢٣,٩٠٠,٧٧٢,٠٠٠	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤
٣,١٢٢,٣٣٦,١٦٤	٢٣,٩٠٠,٧٧٢,٠٠٠	٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ٣ أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

أسهم

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦,٠٩٠,٧٦١	١٣,٧٠٨,٥٣٢
٣٢١,٥٠١,٢٣٤	٣٤٠,٣٨٣,٩٠٠
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٥٤,٠٩٢,٤٣٢

سندات مدرجة في أسواق خارجية

٩ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٥,٦٣٢,٤١٣,٢٤٨	٧,٣٦٩,٦٢٤,٧٧١	حسابات جارية مدينة
٦,٤٦٩,٥٠٢,٠٦٢	٧,٦٤٣,٩٢٦,٤٣٣	قروض وسلف
(١٨٩,٧٨٢,١٥٥)	(١٧٩,٨٠٣,٧٢٠)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٣,٨٦٢,٤٣٩,٦٣٢	٤,١٢٠,٧٧٥,٧٤٦	سندات محسومة
(٤٣٦,٩٠٧,٤٢٣)	(٤٤٦,٣١٦,٨٩٢)	فوائد مقبوضة مقدماً على سندات محسومة
<u>١٥,٣٣٧,٦٦٥,٣٦٤</u>	<u>١٨,٥٠٨,٢٠٦,٣٣٨</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
٢,٦٣٤,٩٣٢,٥٠٦	١,٩٠٢,٤٧٧,٠٣٩	حسابات جارية مدينة
٣,٩٩٣,٠٥٥,٧٤٦	٣,٧٦٧,٦٣٧,١٤٥	قروض وسلف
(١٦٦,٥١٤,٧١٠)	(١١٤,٣٥٠,٢٧٩)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١,٥٥٠,٥٤٨,١٠٣	٨٧٨,٧٠٤,٢٧٣	سندات محسومة
(١٧٥,٣٩٣,٢٨٥)	(٩٥,١٧١,٥٣٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٧,٨٣٦,٦٢٨,٣٦٠</u>	<u>٦,٣٣٩,٢٩٦,٦٤١</u>	
		<u>الحكومة والقطاع العام</u>
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٥,٠٠٠,٠٠٠	قروض وسلف
<u>٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٧١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	
		<u>الأفراد</u>
١٠,٤٨٥,٧١٣,٤٤٧	١٠,٠٩٣,٧٣٨,٢٢٦	قروض وسلف
٤٥,٣٥٤,٢٢٥	٣٤,٢٣٢,٩٢٨	بطاقات ائتمان
(٦٢,٩٥٤,٨٦٤)	(٣٤,٧٥٢,٩٦٠)	فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
<u>١٠,٤٦٨,١١٢,٨٠٨</u>	<u>١٠,٠٩٣,٢١٨,١٩٤</u>	
٣٧,٨٥٧,٤٠٦,٥٣٢	٣٦,٦٥٥,٧٢١,١٧٣	<u>المجموع</u>
(٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧)	(١,١٤٥,٧٨٤,٧٢٩)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٩٧,٨٦٦,٩٥٠)	(٣١٠,٠٤٤,١١٨)	فوائد معلقة
<u>٣٦,٨٥٤,٤٤٠,٩٢٥</u>	<u>٣٥,١٩٩,٨٩٢,٣٢٦</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧	الرصيد في أول الفترة
٣٤٥,١٠٩,٨٠٧	١١٠,١٨٩,٩٩٠	٢٣٤,٩١٩,٨١٧	التغير خلال الفترة
(٤,٤٢٣,٧٣٥)	(٤,٢٠٥,٦٣١)	(٢١٨,١٠٤)	المستخدم خلال الفترة
<u>١,١٤٥,٧٨٤,٧٢٩</u>	<u>٣١١,٨٨٣,٨٥٩</u>	<u>٨٣٣,٩٠٠,٨٧٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٧٦١,٣٦٩,٦٥٧	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٩	٥٥٩,٢٩٣,٤٤٨	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٤٣,٧٢٩,٠٠٠	٣,٨٢٣,٢٩١	٣٩,٩٠٥,٧٠٩	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧</u>	<u>٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠</u>	<u>٥٩٩,١٩٩,١٥٧</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٥٠٨,٥٨٣,١٦٨	١٤٩,٥٥٦,٢٩٦	٣٥٩,٠٢٦,٨٧٢	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٥٣,٤٩٥,٤٢٨	٣,٤٦٤,٩٠٣	٥٠,٠٣٠,٥٢٥	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
			استردادات:
(٢١٦,٩٦٨,٧٨٩)	(٤٢,٨٣١,٢٠٩)	(١٧٤,١٣٧,٥٨٠)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٣٤٥,١٠٩,٨٠٧</u>	<u>١١٠,١٨٩,٩٩٠</u>	<u>٢٣٤,٩١٩,٨١٧</u>	
			<u>المستخدم خلال الفترة</u>
(٤,٤٢٣,٧٣٥)	(٤,٢٠٥,٦٣١)	(٢١٨,١٠٤)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>(٤,٤٢٣,٧٣٥)</u>	<u>(٤,٢٠٥,٦٣١)</u>	<u>(٢١٨,١٠٤)</u>	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
١,٠٤٨,٥٦٠,٣٠١	٣٠٤,٥٩٥,٦٦٥	٧٤٣,٩٦٤,٦٣٦	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٩٧,٢٢٤,٤٢٨	٧,٢٨٨,١٩٤	٨٩,٩٣٦,٢٣٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>١,١٤٥,٧٨٤,٧٢٩</u>	<u>٣١١,٨٨٣,٨٥٩</u>	<u>٨٣٣,٩٠٠,٨٧٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	الأفراد	الشركات
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	١٠١,٦٠٦,٤٣١	٤٣٧,٦١٤,٣٤٩
٢٦٥,٨٧٧,٨٧٧	١٠٤,٢٩٣,٠٦٩	١٦١,٥٨٤,٨٠٨
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧
٤٧٣,٨٣٧,٢٧٧	١٠٠,٤٥٩,٨١٥	٣٧٣,٣٧٧,٤٦٢
٦٥,٣٨٣,٥٠٣	١,١٤٦,٦١٦	٦٤,٢٣٦,٨٨٧
٥٣٩,٢٢٠,٧٨٠	١٠١,٦٠٦,٤٣١	٤٣٧,٦١٤,٣٤٩
٣٦٤,٩٥٠,١٠٦	١٠١,٦١٦,٣٩٤	٢٦٣,٣٣٣,٧١٢
٢,٦٧٦,٦٧٥	٢,٦٧٦,٦٧٥	-
(٧٧,٤١٧,٧٢٦)	-	(٧٧,٤١٧,٧٢٦)
(٢٤,٣٣١,١٧٨)	-	(٢٤,٣٣١,١٧٨)
٢٦٥,٨٧٧,٨٧٧	١٠٤,٢٩٣,٠٦٩	١٦١,٥٨٤,٨٠٨
٧٦١,٣٦٩,٦٥٧	٢٠٢,٠٧٦,٢٠٩	٥٥٩,٢٩٣,٤٤٨
٤٣,٧٢٩,٠٠٠	٣,٨٢٣,٢٩١	٣٩,٩٠٥,٧٠٩
٨٠٥,٠٩٨,٦٥٧	٢٠٥,٨٩٩,٥٠٠	٥٩٩,١٩٩,١٥٧

الرصيد في أول السنة

التغير خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في أول السنة

مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي

مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي

التغير خلال السنة

إضافات:

مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي

مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي

استردادات:

مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي

مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي

الرصيد في نهاية السنة

مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي

مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٠٢,٧١٩,٣٥١	١٩٧,٨٦٦,٩٥٠
١٨٢,٧٧٦,٣٩١	١٣٨,٦٨٦,٦٦١
(٨٧,٦٢٨,٧٩٢)	(٢٦,٥٠٩,٤٩٣)
١٩٧,٨٦٦,٩٥٠	٣١٠,٠٤٤,١١٨

الرصيد في أول الفترة/ السنة

إضافات خلال الفترة/ السنة

استردادات خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٤,١٧١,٣٠٨,٩٦٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١١,٣٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٢,٦٠٦,٧٩٥,٣٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٨٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٨٦١,٢٦٤,٨٤٩ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٦٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٢,٤٠٨,٩٢٨,٣٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٦,٤٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركات القطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ١,٧١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٦٨ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وهي بكفالة الحكومة (مقابل مبلغ ٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١١,١٣ % من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ١٧٥,٦٩٣,٩١٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ١٣٩,٥٢٤,٩٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). كما بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٢٣,٥٩٤,٦٨٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٢٤,٥٤٩,٠٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣١٤,٠٣٠	٨,٠٥١,٧٨٠	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية أسهم
٨٤,٨٣٠,٠٠٠	٧٦,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية أدوات حقوق ملكية
٩٢,١٤٤,٠٣٠	٨٤,٥٥١,٧٨٠	

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يعترف المصرف أن يحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد. بلغت الخسائر غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع ٨,٣٣٠,٠٠٠ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل أرباح غير محققة بمبلغ ١٣,٣٣٨,٢٠٠ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)).

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية سندات خزينة حكومية محلية
٩٩,٤٤٣,٣٦٣	٩٩,٨٧٢,٤٤١	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية سندات خزينة حكومية خارجية
٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠	٤٦٦,١٣٥,٣٠٦	شهادات إيداع من مصرف خارجي
٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	
<u>١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣</u>	<u>١,٥٤٢,٢٠٧,٧٤٧</u>	

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	ذات عائد ثابت
٥٥٤,٤٠٣,٧١٣	٥٦٦,٠٠٧,٧٤٧	ذات عائد متغير
٩٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	
<u>١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣</u>	<u>١,٥٤٢,٢٠٧,٧٤٧</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	القيمة الاسمية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
(٥٥٦,٦٣٧)	(١٢٧,٥٥٩)	
<u>٩٩,٤٤٣,٣٦٣</u>	<u>٩٩,٨٧٢,٤٤١</u>	

تمثل سندات الخزينة الحكومية المحلية شراء المصرف لسندات خزينة صادرة من مصرف سورية المركزي، حسب ما يلي:

تاريخ الاقتناء: ٢٢ كانون الأول ٢٠١٠

القيمة الاسمية للسند: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

سعر الخصم: ٥٥٦,٦٣٧ ليرة سورية

معدل الفائدة: ١,٤٤%

معدل العائد: ٢,٠٠%

تاريخ الاستحقاق: ٢٣ كانون الأول ٢٠١١

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	القيمة الاسمية
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٧١١,٠٠٠	٥٤٩,٩٩٦	
<u>٩,٧١١,٠٠٠</u>	<u>٩,٥٤٩,٩٩٦</u>	
<u>٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠</u>	<u>٤٦٦,١٣٥,٣٠٦</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة/ السنة

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

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥%

معدل العائد: ٢,٦١%

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

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

معدل الفائدة	القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
	دولار أمريكي	
3m libor+110bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ آب ٢٠١٢
3m libor+72bp	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ كانون الأول ٢٠١٢
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

بلغت الفوائد برسوم القبض على شهادات الإيداع مبلغ ١,٠٥٧,٤٤١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ل.س.	
٦٠,٣٣٨,٠٥١	٧٦,٦٥٥,٢١٨	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٧٦,٧٨١,٥٨٦	٤٤,٥٧٠,٥٠٥	مصارف ومؤسسات مصرفية
٥٠,٥٨٣,٥٥٤	٥٢,٩٤٦,٠٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١٢,٥١٠,٣٣٥	٦,١٨٩,٨٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
٤٤,٨٩٥,٤١١	٤٤,٧١٤,٥٢١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤٥,١٠٨,٩٣٧	٢٢٥,٠٧٦,٢٠٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - قطاع عام
٢٩٥,٣٩٨,٨٧٠	٢٣٠,٢٨١,٤١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٣,٦٢١,٨٤٦	٩,٧٨٩,١٤٠	قيم برسوم التحصيل
١٢,٧٨٣,٧٢٥	١٢,٢٥٢,٦٥٥	تأمينات نقدية لدى وكيل بطاقات الفيزا
٥,٧٧٥,١٤٨	٤,٨٥٣,٩٣٧	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٢,٩٨٨,٩٠٢	٥,٦٧٩,٣٢٣	المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩)
٦٦,٥١٢	٣٣,٠٨٣,٨٢٢	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٢,١٣٦	٧٧,٤٤٣,٤٩٥	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٨٩,٣١٣,٨٧٣	٩٦,١٩٩,٤١٢	حسابات مدينة أخرى
٧١٨,٦٠٨,٩٤٩	٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	

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 ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٨٩,٢٤١,٩٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
١٦٨,٨٣٣,٥٤٣	٢٥١,٣٣١,٢٩٨	دولار أمريكي
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٤٩٧,٤٠٥,١٤٨	

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

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)		
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٧٤,٢٦٤,٧٧٦	١٠٩,٧٧٥,٦٤٣	٦٨٤,٠٤٠,٤١٩
٥٧٤,٢٦٤,٧٧٦	١٠٩,٧٧٥,٦٤٣	٦٨٤,٠٤٠,٤١٩

حسابات جارية وتحت الطلب

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٧٩,٣٤٨,٠٠١	٣١٩,٠٤١,١٢٤	٩٩٨,٣٨٩,١٢٥
-	١٥٥,٤٦٧,٠٠٠	١٥٥,٤٦٧,٠٠٠
٦٧٩,٣٤٨,٠٠١	٤٧٤,٥٠٨,١٢٤	١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥

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

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٦١١,٣٣٦,٦٢٠	٤٤,٥٦٣,١٢٢,١١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٥٠٨,٧٠٧,٧٣٢	٢٣,٦٢١,٩٥١,٣٢٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٤٤٠,٤٣١,٤٢٦	٢,٩٣٢,١٣٥,٥٦٩	ودائع التوفير
<u>١٠٣,٥٦٠,٤٧٥,٧٧٨</u>	<u>٧١,١١٧,٢٠٩,٠١٤</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٦٨,٨٣٩,١٢٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٢٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٨٦٧,١٩٧,٤٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٨٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١,٣٢٥,٠٩٤,٥٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩,٩٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٣٣,١٩٨,٦٣٠,٤٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,١٢٦,٦١٨,٥١٥	١,٣٠٧,٦٣٥,٩١٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٩٤,٦٩٨,٤٨٢	١,٩١٤,١٦٥,٨٠٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٧٢١,٣١٦,٩٩٧</u>	<u>٣,٢٢١,٨٠١,٧٢٤</u>	

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.	
					٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
٢٣,٥٩٤,٦٨٤	(٩٥٤,٣٥٩)	-	-	٢٤,٥٤٩,٠٤٣	مخصص التزامات ناجمة عن كفالات مالية
٢,١١٨,٣٣٦	-	-	١,٤٢٢,٠٣٦	٦٩٦,٣٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
٣٠,٣٥٣,٩٤٤	-	(٣٤,٥٨٨,٢٨٢)	٣٠,٨١٠,٢٢٦	٣٤,١٣٢,٠٠٠	مخصص غرامات ضريبية
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢	مخصصات أخرى
<u>٥٦,٤١٥,٤٧٦</u>	<u>(٩٥٤,٣٥٩)</u>	<u>(٣٤,٥٨٨,٢٨٢)</u>	<u>٣٢,٢٣٢,٢٦٢</u>	<u>٥٩,٧٢٥,٨٥٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٤,٥٤٩,٠٤٣	(٣٦,٦٤٣,٣٥٥)	(٣,١٠١,١٧٤)	-	٦٤,٢٩٣,٥٧٢	مخصص التزامات ناجمة عن كفالات مالية
٦٩٦,٣٠٠	(٢,١٢٦,٦٥٦)	-	-	٢,٨٢٢,٩٥٦	مخصص مركز القطع التشغيلي
٣٤,١٣٢,٠٠٠	-	-	٣٤,١٣٢,٠٠٠	-	مخصص غرامات ضريبية
٣٤٨,٥١٢	-	-	-	٣٤٨,٥١٢	مخصصات أخرى
<u>٥٩,٧٢٥,٨٥٥</u>	<u>(٣٨,٧٧٠,٠١١)</u>	<u>(٣,١٠١,١٧٤)</u>	<u>٣٤,١٣٢,٠٠٠</u>	<u>٦٧,٤٦٥,٠٤٠</u>	

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٠ وتم تسوية الضريبة والغرامة خلال الفترة الحالية وذلك بدفع مبلغ ٣٤,٥٨٨,٢٨٢ ليرة سورية.

تمت مراجعة رسوم الطوابع الواجب دفعها من قبل المصرف و أقرت السلطات المختصة خلال الفترة فرض غرامة مقدارها ٣٠,٣٥٣,٩٤٤ ليرة سورية، لكن المصرف قام بالاعتراض على هذه الغرامة ولم يصدر تكليف نهائي حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموحدة المحلية الموجزة.

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أ- مخصص ضريبة الدخل:
٣٤٣,٢٤٧,٤١٥	٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة
(٣٤٣,٢٤٧,٤١٥)	(٢٢٩,٩١١,٨٢٤)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
٣٣٩,٠٧٥,١٩٨	١٨١,٦٥٦,٧٢٧	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٨٥,١٥١,٠٥٧)	صافي تسويات ضريبة عن دخل سنوات سابقة
<u>٣٣٩,٠٧٥,١٩٨</u>	<u>٢٠٥,٦٦٩,٠٤٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ب- موجودات ضريبة مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٥,٦٣٠,٣٦٤	٨,٥٠٦,٢٣٢	التغير خلال الفترة/ السنة
٢,٨٧٥,٨٦٨	٥,٤٧٠,٩٣٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>٨,٥٠٦,٢٣٢</u>	<u>١٣,٩٧٧,١٦٧</u>	

ج- مطلوبات ضريبة مؤجلة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة/ السنة
-	١٠,٥٨٢,٥٠٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة خلال الفترة/ السنة
١٠,٥٨٢,٥٠٠	(٢,٠٨٢,٥٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>١٠,٥٨٢,٥٠٠</u>	<u>٨,٥٠٠,٠٠٠</u>	

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

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧٣٨,٠٨٤,٦٨٩	٧٦٢,١٢٧,٥٨٩	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥,٤٧٦,٩٩٧	٥,٤٧٦,٩٩٧	إطفاء الفروغ
٣٠,٢٨٤,٢٦٦	٥٣,٢٨٢,٦٤١	استهلاك المباني
-	٥٣,٤٩٥,٤٢٨	مخصص الديون المنتجة
٤٢٤,٩٠٦,٤٩٤	-	مصروف مخصص خسائر ائتمانية
٨٢,٠٨٠,٧٦١	-	فوائد معلقة
٨٦٣,٣١٩	١,٤٢٢,٠٣٦	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	٣٠,٣٥٣,٩٤٤	غرامات ضريبية
(٨,٧٩٢,٩٧٦)	١٢,٢٥٥	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(٧,٢٠٧,٢٠١)	٢٠,٠٠٨,٤٢٥	خسائر/ (أرباح) شركات تابعة
		ينزل:
(٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٥,٥٢٥,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٩,٧٣٣,٢٤٣)	(٨٢,٩١٧,٠٣١)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(١١٠,٥٥٨,٤٧٢)	استردادات مخصص ديون غير منتجة
-	(٩٠,٠٤٦)	شطب ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
-	(٤٦١,٨٥٧)	استرداد فوائد معلقة للديون غير المنتجة تعود لعام ٢٠٠٩
(٣٠٠,١٤٨,١٩٨)	-	استردادات مخصصات خسائر ائتمانية
٩٤١,٥٦٤,٩٠٨	٧٢٦,٦٢٦,٩٠٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٣٥,٣٩١,٢٢٧	١٨١,٦٥٦,٧٢٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	(٥,٤٧٠,٩٣٥)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢٣٥,٣٩١,٢٢٧</u>	<u>١٧٦,١٨٥,٧٩٢</u>	

هـ- صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة:

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
-	١٠٩,١٦٣,٣٧٤
-	(٢٤,٠١٢,٣١٧)
-	٨٥,١٥١,٠٥٧

استرداد مخصص ضريبية دخل لعام ٢٠١٠

مخصص ضريبية دخل لعامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥

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

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٧٦٢,٥٦٩,٩٠٨	٩٨٥,٦٨٣,٥٩٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٧١٨,٩٠٣,٩٩٢	١٧٥,٥٠٦,٩٢٧	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
٢٠٥,٧٤٩,١١٥	٩٩,٣٢٩,٠٩٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٠٣,٤٧٩,٠٠٦	١٢٩,٣١٠,٥٢٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة - ودائع الزبائن
١٤٥,٤٤٤,١٠١	١٤٩,٥٦٩,٣٤٢	أمانات الضريبة والتأمينات الاجتماعية
٨٦,٥٥٠,٠٥٩	١٢٦,٠٠٣,٤٦٠	دفعات مقدمة من العملاء
٤٨,٩٣٨,١٧٥	٥٨,٧٨٩,٧٤٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٠,٢١٤,٤٩٦	٤٣,٨٤٧,٦٩٧	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٢٩)
٣٥,٠١٧,٢٧٣	٢٣,٨٥٢,٧١١	فوائد مستحقة غير مدفوعة - تأمينات نقدية
-	١٨,٧١٦,٨٨٦	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٩)
١,٦٢٥,٦٣٠	١,٦٧٦,٦٩٠	توزيعات أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٢٩)
٣١,٢٦٩,٧٩٨	٣٠,٣٥٣,٩٢٨	حسابات دائنة أخرى
٢,٢٧٩,٧٦١,٥٥٣	١,٨٤٢,٦٤٠,٦٠٤	

٢٠- رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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 الإسمية لكل منها ٥٠٠ ليرة سورية، حيث تم بتاريخ ١٧ آب ٢٠٠٩ الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف على تعديل النظام الأساسي للمصرف لتشمل هذه الزيادة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف 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.

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

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

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

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

٢١ - الأرباح والخسائر المدورة

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

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ٤٠٥,٦١٠,٢٣٥ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٤٠٥,٦١٠,٢٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٢٢ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٢,٥٥٥,٠٠٠	٣١,٧٤٧,٥٠٠
٩,٧٧٥,٠٠٠	(٨,٣٣٠,٠٠٠)
(١٠,٥٨٢,٥٠٠)	٢,٠٨٢,٥٠٠
<u>٣١,٧٤٧,٥٠٠</u>	<u>٢٥,٥٠٠,٠٠٠</u>

أسهم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

(خسائر)/ أرباح غير محققة خلال الفترة/ السنة

التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨)

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٠٤,٢٠٣,٩٣٨	٥٨٤,٤٩٥,٨٨٨
٤٥٢,١٨٣,٣٣٢	٦٣٠,٠٢٧,٥٢١
٣٩٢,٥٧٣,٠٨٧	٣٧٥,٦٢٧,٣٧٣
٧٨٤,٥٣٥,٦٢٥	٧٨٤,٩٢٨,٤٩٠
٢٠,٥٤٧,٩٤٥	٨٠,٢٣٧,٨٧٧
١٦٤,٩٦٣,٩٢١	١٨١,٧٢٩,٨٢٧
٢٣,٤٣٥,٢٦٤	-
-	٢٠,٠٠٤,٩٤٩
<u>٢,٣٤٢,٤٤٣,١١٢</u>	<u>٢,٦٥٧,٠٥١,٩٢٥</u>

إيرادات فوائد ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد

تسهيلات ائتمانية مباشرة - قطاع عام

أرصدة وإيداعات لدى المصارف

موجودات مالية قروض وسلف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٧١,٦٠٤	١,٤٠٢,٢٠١	أعباء فوائد ناتجة عن:
		ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١٧٣,٩٤٤,٤٥٢	١٠٩,٥٤٢,٨٦٢	حسابات جارية
٦٨,٤١٩,٩٧٤	١٠٠,٦٣٧,٢٧٥	ودائع التوفير
٥٨٦,٠٨٨,٢٣٦	٦٠٦,٩٨٦,٢٠٠	ودائع لأجل
٢٤,٩٤٥,٤٧٥	٣٠,٤٧٤,٢٤٥	تأمينات نقدية
<u>٨٥٤,٦٦٩,٧٤١</u>	<u>٨٤٩,٠٤٢,٧٨٣</u>	

٢٥ - (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٤١٧,٦٥٠	توزيعات أرباح على الأسهم
-	١,٨٣٢,٢٩٨	توزيعات أرباح على السندات
٨,٧٩٢,٩٧٦	(١٢,٢٥٥)	(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - سندات
١,٨٧٧,٥٤١	(١٠,٧٩٤,٣٢٧)	(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - أسهم
-	(٣,٨٣٩,٧٤١)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>١٠,٦٧٠,٥١٧</u>	<u>(١٢,٣٩٦,٣٧٥)</u>	

٢٦ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٢٥٠,٠٠٠	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح أسهم الشركة المتحدة للتأمين موزعة
-	٣٣٤,٥٠٠	أنصبة أرباح أسهم شركات أخرى
١٢٠,٠٠٠	-	إيرادات بيع أسهم متوفرة للبيع غير مدرجة في السوق
<u>٤,٣٧٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٨٥٩,٥٠٠</u>	

٢٧ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
٥٠٠,٨٦٧,٦٣٨	٦٧٤,٧٧٥,٦٨٥	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٧,٤١٠,٠٠٠	٨,٠٣٦,١٥٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>٦٧,٥٩</u>	<u>٨٣,٩٧</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في		عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)			
	ل.س.			
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٣	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٩١٠,٠٠٠	٩١٠,٠٠٠	٢٧٣	٩١٠,٠٠٠	٢٩ تشرين الثاني ٢٠١٠*
-	٦٢٦,١٥٤	٦٦	٢,٥٩٠,٠٠٠	٢٧ تموز ٢٠١١
<u>٧,٤١٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٠٣٦,١٥٤</u>			

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة) بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسالة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

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

٢٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥,٧٥٤,١١٣,٩٨٨	١٠,٧١٨,٢٨٢,٦٢٨
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٢٣,٣٧٢,٤٥٠,٧٦٠
(١,١٥٣,٨٥٦,١٢٥)	(٦٨٤,٠٤٠,٤١٩)
<u>٣٤,٠٥٢,٨٧٢,٩٥٦</u>	<u>٣٣,٤٠٦,٦٩٢,٩٦٩</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي وحساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي)
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

٢٩ - عمليات الأطراف المقربة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالاضافة إلى التعاملات مع أعضاء الادارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لأحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٢١٣,٤٥٩,٠٧٢ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون مشكوك بتحصيلها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (٢١٤,٠٣٥,١٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) ؛ لم يؤخذ أية مخصصات لهذه التسهيلات لأنها مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة.

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		نسبة المساهمة %
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	مجموعة بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة مدينة							
حسابات جارية مدينة	١,٧٥٢,٢٦٤,٦٤٣	٣,٣٠٠,٨١٦,٥٥٧	-	-	-	-	٥,٠٥٣,٠٨١,٢٠٠
ودائع لأجل	٣,٤٧٧,٦٦٠,٠٠٠	٢٤٤,٠٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٧٢١,٧١٠,٠٠٠
أرصدة التسهيلات الائتمانية	-	-	-	٢٣٥,٠٨٦,٧٨٠	٢١٧,٤٤٧,٠٦٧	-	٤٥٢,٥٣٣,٨٤٧
أرصدة مدينة (إيضاح رقم ١٢)	-	٢,٩٨٨,٩٠٢	-	-	-	-	٢,٩٨٨,٩٠٢
	٥,٢٢٩,٩٢٤,٦٤٣	٣,٥٤٧,٨٥٥,٤٥٩	-	٢٣٥,٠٨٦,٧٨٠	٢١٧,٤٤٧,٠٦٧	-	٩,٢٣٠,٣١٣,٩٤٩
أرصدة دائنة							
حسابات جارية دائنة	-	٤٩٩	٦٠,٥٧٢,٤٤٠	-	١,٧٤٢,٤٠٩	-	٧٠,٥٨١,٠٢٤
ودائع لأجل	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
أنصبة أرباح موزعة	-	-	-	-	-	١,٦٢٥,٦٣٠	١,٦٢٥,٦٣٠
غير مدفوعة (إيضاح رقم ١٩)	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف مستحقة	-	-	٢٤,٣٢٣,٣٦٩	١٥,٨٩١,١٢٧	-	-	٤٠,٢١٤,٤٩٦
	-	٤٩٩	٨٥,٥٧٢,٤٤٠	٢٤,٣٢٣,٣٦٩	٢٤,١٥٦,٨٠٣	١,٦٢٥,٦٣٠	١٣٧,٤٢١,١٥٠
بنود مخارج الميزانية							
ضمانات واردة	-	-	-	-	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١٥,٢١٥,٠٠٠)	(٥٥٠,٢١٥,٠٠٠)
كفالات صادرة	٥٣,٨٠٨,٧٧٦	٨١,٢٠٩,١٠٨	-	-	٢٣,٤٧٩,٥٤٨	-	١٥٨,٤٩٧,٤٣٢
كفالات واردة	-	-	-	-	-	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٢٦٢,٨٠٠,٠٠٠)
اعتمادات مستندية واردة	٢٢,٦٠٤,٩٨٥	١١,٥٤٧,١٢٨	-	-	-	-	٣٤,١٥٢,١١٣
اعتمادات مستندية صادرة	(٨٤٣,٤٥١,٥٦٣)	(١٧٠,٣٦٠,٠٧٩)	-	-	-	-	(١,٠١٣,٨١١,٦٤٢)
شيكات للتحويل	-	٣١٤,٦٧٨	-	-	-	-	٣١٤,٦٧٨
بوالص استيراد	(٢٢,٨١٤,٣٩٧)	(٦٢٢,٣٧٩,٨٥٦)	-	-	-	-	(٦٤٥,١٩٤,٢٥٣)
بوالص تصدير	٢٠,٦٩٦,٨٥٥	١٧,١٦٥,٦٤٨	-	-	-	-	٣٧,٨٦٢,٥٠٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

أرصدة مدينة

١٦٦,٨٣٧,١٨٣	٥٣,٤٠٩,٠٩٢	-	-	-	-	-	٢٢٠,٢٤٦,٢٧٥
-	٣٢٧,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٢٧,٩٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	٢٦٣,٥١٧,٥٢٣	٢٢١,٤٧٦,٤٤٧	-	٤٨٤,٩٩٣,٩٧٠
١٣٢,٥١٩	٤,٧٥٤,١٢٣	-	-	٧٩٢,٦٨١	-	-	٥,٦٧٩,٣٢٣
١٦٦,٩٦٩,٧٠٢	٣٨٦,١١٣,٢١٥	-	-	٢٦٤,٣١٠,٢٠٤	٢٢١,٤٧٦,٤٤٧	-	١,٠٣٨,٨٦٩,٥٦٨

أرصدة دائنة

-	٤٤,٧٥٨,٢٣٩	٥٦,٥٦٧,٩١٨	-	٣,٤٣٩,٨٤٧	١٠,٨٦٨,٤٩٣	-	١١٥,٦٣٤,٤٩٧
-	٨٠,٧٣٠,٠٠٠	٣٢,٢٩٢,٠٦١	-	-	-	-	١١٣,٠٢٢,٠٦١
١٨,٧١٦,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	١٨,٧١٦,٨٨٦
-	-	-	-	-	-	١,٦٧٦,٦٩٠	١,٦٧٦,٦٩٠
-	-	-	٢٤,٥٠٩,٦٥٧	١٩,٣٣٨,٠٤٠	-	-	٤٣,٨٤٧,٦٩٧
١٨,٧١٦,٨٨٦	١٢٥,٤٨٨,٢٣٩	٨٨,٨٥٩,٩٧٩	٢٤,٥٠٩,٦٥٧	٢٢,٧٧٧,٨٨٧	١٠,٨٦٨,٤٩٣	١,٦٧٦,٦٩٠	٢٩٢,٨٩٧,٨٣١

بنود خارج الميزانية

-	-	-	-	(٣٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣٢,٢٧٥,٠٠٠)	-	(٥٦٧,٢٧٥,٠٠٠)
٩٠,٤٢٠,٤٢١	٧٥,٤٢٠,٣٩٨	-	-	٢٤,٧٦٧,٧١٢	-	-	١٨٨,٦٠٨,٥٣١
-	-	-	-	-	(٤٢٨,٣٥٠,٠٠٠)	-	(٤٢٨,٣٥٠,٠٠٠)
٢٦,٢٢٥,٥٨٧	٣,٦٠٧,٤٥٠	-	-	-	-	-	٢٩,٨٣٣,٠٣٧
(٨٠٥,٩٨٠,٣٣٥)	(١٢,٦٤١,٧٧١)	-	-	-	-	-	(٨١٨,٦٢٢,١٠٦)
-	٥١,٩١٧,٣٧٦	٩٧,٠٧٣	-	-	-	-	٥٢,٠١٤,٤٤٩
(٣٨,٨٦٨,٩٤٦)	(١,٢٦٤,٩٨٥,٥٦٨)	-	-	-	-	-	(١,٣٠٣,٨٥٤,٥١٤)
٤,٠٦١,٠٩٩	١٩,٨٦٦,٢٢٨	-	-	-	-	-	٢٣,٩٢٧,٣٢٧

ب- بنود بيان الدخل الموحد المحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	مجموعة بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١٦,٩٠٩	٣,٤١١,٧٨٥	-	-	١٣,٦٧٣,٤٩٤	١٥,٠١٥,٣٧٧	-	٣٢,٥١٧,٥٦٥	فوائد دائنة
-	(٥٣٢,٧٢٨)	(٣١٧,٦٢٦)	-	(١٢,٨٩٧)	-	-	(٨٦٣,٢٥١)	فوائد مدينة
-	-	(١٣,٧٩٥,٦٤٣)	-	-	-	-	(١٣,٧٩٥,٦٤٣)	مصاريف تأمين
-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٥٢٥,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة
-	(١٠,٦٥٢,٧٥٠)	-	-	-	-	-	(١٠,٦٥٢,٧٥٠)	أتعاب إدارية
-	-	-	(٥٨,٥١٩,٩٧٦)	(١٢,٠٣١,٥٨١)	-	-	(٧٠,٥٥١,٥٥٧)	رواتب ومكافآت

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	مجموعة بنك بيمو	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف مقربة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٢٥,٦٤٩	٧٥٢,٢٣٩	-	-	١٦,٦٨٩,٢٦٢	٢٣,٢٩٣,٩٧٣	-	٤١,٧٦١,١٢٣	فوائد دائنة
-	(٨٥٥,٧٢٣)	(٣,٥٣٥,٨٤٤)	-	(١٠٩,٠٩٨)	-	-	(٤,٥٠٠,٦٦٥)	فوائد مدينة
-	-	(١٣,٤٢٦,١٥٩)	-	-	-	-	(١٣,٤٢٦,١٥٩)	مصاريف تأمين
-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة
-	(١٠,٤٦٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	(١٠,٤٦٢,٥٠٠)	أتعاب إدارية
-	-	-	(٥٦,٠٢٢,٢٣١)	(٨,٧١٨,٧٥١)	-	-	(٦٤,٧٤٠,٩٨٢)	رواتب ومكافآت

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٦,٠٢٢,٢٣١	٥٨,٥١٩,٩٧٦
٨,٧١٨,٧٥١	١٢,٠٣١,٥٨١
٦٤,٧٤٠,٩٨٢	٧٠,٥٥١,٥٥٧

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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 ٧,٢٥ % إلى ١٢ %.

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

٣٠ - إدارة المخاطر

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

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

تندرج 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 أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس 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) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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 بالإضافة الى وضع سقف 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/ ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/ م ن/ ب ٤ 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 تحت المراقبة/ 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.

التنويع 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

(أ) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		<u>بنود داخل الميزانية:</u>
٣٢,٧١٢,٦٦٩,٣٣٣	١٠,٤٨٠,٧٧٩,٤٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٥٢,٦١٥,٠٩٣	٢٣,٣٧٢,٤٥٠,٧٦٠	أرصدة لدى مصارف
٢٧,٠٢٣,١٠٨,١٦٤	٥,٤٩٢,٦٦٦,٨٩١	إيداعات لدى مصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٦٣٠,٦٤٣,٩٨٤	٧,٥٣٤,٧٣٠,٦٢٨	للأفراد
١,٦٠٢,٣٨٨,٣١٧	٢,١٨٠,٥٠١,٩٧٥	القروض العقارية
١٤,٧٦٩,٨٦٢,٩٩٨	١٧,٦٥٣,٧٧٣,٢٣٤	للشركات الكبرى
٧,٦٣٦,٥٤٥,٦٢٦	٦,١١٥,٨٨٦,٤٨٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٥,٠٠٠,٠٠٠	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأذونات
٣٤٧,٥٩١,٩٩٥	٣٥٤,٠٩٢,٤٣٢	موجودات مالية للمتاجرة
١,٤٩١,٤٠٣,٧١٣	١,٥٤٢,٢٠٧,٧٤٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩٨,٢٠٨,٤٠١	٧١٨,٦٠٨,٩٤٩	موجودات أخرى
٣٥٨,٠٧٥,٤٩٣	٤٩٧,٤٠٥,١٤٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	٣,٤٠٧,٤٣٦,٧١٠	اعتمادات للاستيراد
١٤,٤٢٦,٨٢٩,٨١٦	١٤,٦٢١,٣١١,٤٧٢	كفالات صادرة
١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	٩٤٤,٩٦٤,٢٧٤	قبولات
١١,٣٠٦,٧٩٨,٥٧٥	٥,٨٨٦,٤٥٢,٦٤٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٣٨,٠٥٦,١٦٦,٠٤١</u>	<u>١٠٢,٥١٨,٢٦٨,٧٩٠</u>	الإجمالي

(٢) 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 أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				تسهيلات مباشرة
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٢١,٥١١,٥٧٠	١,٧١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٦٨,٢٣٨	١٣,٢٣٠,٧١٦	٤,٤٤٠,٩٣٧	٤٦,١٧١,٦٧٩	عادية متدنية المخاطر
١٧,٧٦٨,٣٣٠,٠٧٣	-	٢,٨٧٠,٦٨٦,٨٩١	٦,٧٦٨,٤٦٠,٢١١	١,٧٦٩,٠٢٣,٥٣٦	٦,٣٦٠,١٥٩,٤٣٥	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٨٩٤,٥٧٠,٥٦٣	-	٢,٤٤٦,٨٠٤,٨٣١	٩,٧٠١,٦١٧,١٤٣	٢٤٥,٣٢٧,٩٠٧	٥٠٠,٨٢٠,٦٨٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٦٠,٤٢٣,٥٣٤	-	٤٣,٩٠٠,٧٦٧	٨٩,٢٨١,٢٧٩	٧١,٧٤٥,٩٦٧	٢٥٥,٤٩٥,٥٢١	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٨٨١,٥٧٤,٥٩٣	-	٤٤,٧٥٣,٨٣٤	٤٩٢,٩٤٣,٠٣٩	١٠٧,٧٢٦,٨٠٣	٢٣٦,١٥٠,٩١٧	من ٦١ يوم لغاية ٨٩ يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
١,٣٠٥,٦٤١,٧٣٤	-	٤٤٧,٢٥٦,٤٦٦	٤٩٥,٠٩٥,٣٩٦	٩٧,٨٧٩,٨٩٠	٢٦٥,٤٠٩,٩٨٢	دون المستوى
٦١٨,٧١٣,٦٩١	-	١٣٥,٦١٤,٩٩١	٢٩٠,٦٠١,٢٣٨	٣٣,٠٠٤,٢٧٣	١٥٩,٤٩٣,١٨٩	مشكوك فيها
٢,٢٤٦,٩٥٣,٥٤٢	-	٣٩٦,٢٦٥,٢٢٤	١,٢٣٩,٢٠١,٦٣٤	٥٢,٤١٢,٤٨٠	٥٥٩,٠٧٤,٢٠٤	هالكة (رديئة)
٤,١٧١,٣٠٨,٩٦٧	-	٩٧٩,١٣٦,٦٨١	٢,٠٢٤,٨٩٨,٢٦٨	١٨٣,٢٩٦,٦٤٣	٩٨٣,٩٧٧,٣٧٥	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٦,٦٥٥,٧٢١,١٧٣	١,٧١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٣٩,٢٩٦,٦٤١	١٨,٥٠٨,٢٠٦,٣٣٨	٢,٢٠٢,٠٨٩,٠٢٣	٧,٨٩١,١٢٩,١٧١	المجموع
(٣١٠,٠٤٤,١١٨)	-	(٦٥,٠١٥,٠٠٧)	(١٩٧,٧٥٨,٣١٧)	(٢,٠٥٣,٩٠٧)	(٤٥,٢١٦,٨٨٧)	يطرح: فوائد معلقة
(١,١٤٥,٧٨٤,٧٢٩)	-	(١٥٨,٣٩٥,١٤٥)	(٦٥٦,٦٧٤,٧٨٧)	(١٩,٥٣٣,١٤١)	(٣١١,١٨١,٦٥٦)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٥,١٩٩,٨٩٢,٣٢٦	١,٧١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,١١٥,٨٨٦,٤٨٩	١٧,٦٥٣,٧٧٣,٢٣٤	٢,١٨٠,٥٠١,٩٧٥	٧,٥٣٤,٧٣٠,٦٢٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (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.	
					تسهيلات غير مباشرة
٧٨٦,٣٨٠,٧٨٣	١٦٢,١١٩,٩٠٠	٢٣٣,٣٩٨,٤٨١	-	٣٩٠,٨٦٢,٤٠٢	عادية متدنية المخاطر
٤,٢٣١,٨٠١,٤٢٠	١,٢٩٠,٧٠٦,٥٠٤	٢,٨٥٩,٠٠٣,٢٦٠	-	٨٢,٠٩١,٦٥٦	عادية مقبولة المخاطر
٤,٤٧٢,٥٨٢,٥٩٩	٦٠٧,٣٥٩,٥٣١	٣,٨٦٤,٩٢٣,٠٦٨	-	٣٠٠,٠٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٢٩,٤٨٧,٩٨٨	٢٨,٩٠٧,٩٨٨	٥٨٠,٠٠٠	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٣,٩٩١,٢٦٠	١٣,٦٩١,٢٦٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	من ٦١ يوم لغاية ٨٩ يوم
					غير عاملة:
١٤,٦٥٥,٤٦٥	١١,٣٠١,٦٤٠	٢,٩٨١,٥٥٠	-	٣٧٢,٢٧٥	دون المستوى
٢٢,٠٦٤,٤٤٣	١٩,٠٤٦,٠٠٠	٣,٠١٨,٤٤٣	-	-	مشكوك فيها
١٣٨,٩٧٤,٠٠٥	-	٤٦,٠٥١,١٢٨	-	٩٢,٩٢٢,٨٧٧	هالكة (رديئة)
١٧٥,٦٩٣,٩١٣	٣٠,٣٤٧,٦٤٠	٥٢,٠٥١,١٢١	-	٩٣,٢٩٥,١٥٢	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٩,٦٦٦,٤٥٨,٧١٥	٢,٠٩٠,٥٣٣,٥٧٥	٧,٠٠٩,٣٧٥,٩٣٠	-	٥٦٦,٥٤٩,٢١٠	المجموع
(٢٣,٥٩٤,٦٨٤)	-	(٢٣,٥٩٤,٦٨٤)	-	-	يطرح: مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
٩,٦٤٢,٨٦٤,٠٣١	٢,٠٩٠,٥٣٣,٥٧٥	٦,٩٨٥,٧٨١,٢٤٦	-	٥٦٦,٥٤٩,٢١٠	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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

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 إلى 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 كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ١,٠٧٢,١٥٤,٩٨٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) (مقابل ٧٧٤,٠٩٠,٨٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة لديه القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٢٢,٢٢٧,٢٦٥ ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص المذكور؛ يتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ المخصص المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ١٨٢,٨٨١,٣٦٤ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية بلغت ٤١,٦٦٧,٦١٢ ليرة سورية.

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) مبلغ ٢٧١,٥٥٤,٠١٢ ليرة سورية مقابل مبلغ ١٨٠,٨٠٧,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، بلغت حصة الفترة الحالية مبلغ ١١٦,٠٢٣,٦٤٢ ليرة سورية.

٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد - خدمات	قطاع		زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
		حكومي خارجي	حكومة وقطاع						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	عام داخلي	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٤٨٠,٧٧٩,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٨٠,٧٧٩,٤٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٣٧٢,٤٥٠,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٧٢,٤٥٠,٧٦٠	أرصدة لدى مصارف
٥,٤٩٢,٦٦٦,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٩٢,٦٦٦,٨٩١	إيداعات لدى مصارف
٣٥٤,٠٩٢,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٤,٠٩٢,٤٣٢	موجودات مالية للمتاجرة
٣٥,١٩٩,٨٩٢,٣٢٦	٢٢,٧٢٧,٢٧١,١٢٤	-	١,٧١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٨,١٩٧,٩٠٥	-	٦,٢١٧,٣٧٧,٦٠٥	٣,٨٥٢,٠٤٥,٦٩٢	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٤٢,٢٠٧,٧٤٧	-	٤٦٦,١٣٥,٣٠٦	٩٩,٨٧٢,٤٤١	-	-	-	-	٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧١٨,٦٠٨,٩٤٩	٥٠٧,٩٣٥,٤٤٨	-	-	٣,٥٧٠,١٧٠	-	٤١,١٥٠,٨٦٥	١٩,٩٨٣,٢٩١	١٤٥,٩٦٩,١٧٥	موجودات أخرى
٤٩٧,٤٠٥,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٧,٤٠٥,١٤٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٧,٦٥٨,١٠٣,٦٩٠</u>	<u>٢٣,٢٣٥,٢٠٦,٥٧٢</u>	<u>٤٦٦,١٣٥,٣٠٦</u>	<u>١,٨١٤,٨٧٢,٤٤١</u>	<u>٦٩١,٧٦٨,٠٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٦,٢٥٨,٥٢٨,٤٧٠</u>	<u>٣,٨٧٢,٠٢٨,٩٨٣</u>	<u>٤١,٣١٩,٥٦٣,٨٤٣</u>	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)
<u>١٠٨,٩٣٨,١١٣,١١٧</u>	<u>٢٤,١٧٨,٦٥٨,٧٤٢</u>	<u>٤٥٤,٩٦٠,٣٥٠</u>	<u>٤,٣١٤,٤٤٣,٣٦٣</u>	<u>٤٥٥,٣٢٣,٥٣٩</u>	<u>١,٧٨٥,٥٠٧</u>	<u>٥,١٩٩,٦٢١,١٢٠</u>	<u>٣,٢٨٩,٦٤٨,١٣٢</u>	<u>٧١,٠٤٣,٦٧٢,٣٦٤</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات 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 حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٢٨٧,٧٣٤	٢٥,٧٥٥	١٩,٣١٦
يورو	٢٥٥,١٨٩,٥٣٨	٥,١٠٣,٧٩١	٣,٨٢٧,٨٤٣
جنيه استرليني	١٠,٣٣٦,٤٩٥	٢٠٦,٧٣٠	١٥٥,٠٤٨
ين ياباني	٣٢٧,٨٦١	٦,٥٥٧	٤,٩١٨
ليرة سورية	(١٦,٧٦٩,٨٤٩,٤٢٧)	(٣٣٥,٣٩٦,٩٨٩)	(٢٥١,٥٤٧,٧٤٢)

أثر النقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٢٨٧,٧٣٤	(٢٥,٧٥٥)	(١٩,٣١٦)
يورو	٢٥٥,١٨٩,٥٣٨	(٥,١٠٣,٧٩١)	(٣,٨٢٧,٨٤٣)
جنيه استرليني	١٠,٣٣٦,٤٩٥	(٢٠٦,٧٣٠)	(١٥٥,٠٤٨)
ين ياباني	٣٢٧,٨٦١	(٦,٥٥٧)	(٤,٩١٨)
ليرة سورية	(١٦,٧٦٩,٨٤٩,٤٢٧)	٣٣٥,٣٩٦,٩٨٩	٢٥١,٥٤٧,٧٤٢

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣,٣٣٧,٦٤٢,٨٣٦)	(٦٦,٧٥٢,٨٥٧)	(٥٠,٠٦٤,٦٤٣)
يورو	(٩٥٩,٣٢٦,١٩٧)	(١٩,١٨٦,٥٢٤)	(١٤,٣٨٩,٨٩٣)
جنيه استرليني	(٦١,٧٦٧,٥٦١)	(١,٢٣٥,٣٥١)	(٩٢٦,٥١٣)
ين ياباني	(٢٤,٢١٨,٤٦٢)	(٤٨٤,٣٦٩)	(٣٦٣,٢٧٧)
ليرة سورية	(١٣,٦٥١,٦٠٠,١٥٥)	(٢٧٣,٠٣٢,٠٠٣)	(٢٠٤,٧٧٤,٠٠٢)

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣,٣٣٧,٦٤٢,٨٣٦)	٦٦,٧٥٢,٨٥٧	٥٠,٠٦٤,٦٤٣
يورو	(٩٥٩,٣٢٦,١٩٧)	١٩,١٨٦,٥٢٤	١٤,٣٨٩,٨٩٣
جنيه استرليني	(٦١,٧٦٧,٥٦١)	١,٢٣٥,٣٥١	٩٢٦,٥١٣
ين ياباني	(٢٤,٢١٨,٤٦٢)	٤٨٤,٣٦٩	٣٦٣,٢٧٧
ليرة سورية	(١٣,٦٥١,٦٠٠,١٥٥)	٢٧٣,٠٣٢,٠٠٣	٢٠٤,٧٧٤,٠٠٢

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير في سعر صرف العملة ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣,٢٠٢,٩١٨	٤٣,٤٠١,٧٨٥	٢,١٧٠,٠٨٩,٢٦٠	دولار أمريكي
٢٢٤,٩٣٥	٢٩٩,٩١٣	١٤,٩٩٥,٦٥٦	يورو
١٥,٨٤٥	٢١,١٢٧	١,٠٥٦,٣٥٧	جنيه استرليني
(١٦٦)	(٢٢١)	(١١,٠٥٤)	ين ياباني
١٧,٥٣٧	٢٣,٣٨٢	١,١٦٩,٠٨٩	فرنك سويسري
(٣٦٩,٣٧٣)	(٤٩٢,٤٩٧)	(٢٤,٦٢٤,٨٦٦)	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

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 الموحدة 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 الموحدة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)				
٢٠١٠ (غير مدققة)	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٣٧,١٢٧,٧٢١	٩٤٤,٥٢٦,٠٨٠	١,٨٧٩,٢٤٤,٦٩٧	٢٨٩,٢١٧,٥٤٣	٣,١١٢,٩٨٨,٣٢٠	٣,١١٢,٩٨٨,٣٢٠
(٨٦٧,٩٩٤,٤٧٠)	(٧٦٤,٢٥٧,٥٨٩)	(٨٦,٩٧٣,٥٩٠)	(٩,٨٠٣,٠٧٧)	(٨٦١,٠٣٤,٢٥٦)	(٨٦١,٠٣٤,٢٥٦)
-	٥١٤,٢٩١,٧٣١	(٩٥,٨٨٩,٨٥٧)	(٤١٨,٤٠١,٨٧٤)	-	-
٤,٣٧٠,٠٠٠	-	-	٥,٨٥٩,٥٠٠	-	٥,٨٥٩,٥٠٠
١٢٤,٨٢٧,٢٣٤	-	-	٢٧٣,٦٩٦,١٨١	-	٢٧٣,٦٩٦,١٨١
١٠,٦٧٠,٥١٧	-	-	(١٢,٣٩٦,٣٧٥)	-	(١٢,٣٩٦,٣٧٥)
١٩,٧٣٣,٢٤٣	-	-	٨٢,٩١٧,٠٣١	-	٨٢,٩١٧,٠٣١
٢,٠٢٨,٧٣٤,٢٤٥	٦٩٤,٥٦٠,٢٢٢	١,٦٩٦,٣٨١,٢٥٠	٢١١,٠٨٨,٩٢٩	-	٢,٦٠٢,٠٣٠,٤٠١
(١٢٧,٠٧٢,٢٦٦)	(١٠٦,٨٨٨,٩٠٤)	(٢٣٧,٢٦٦,٥٤٤)	-	-	(٣٤٤,١٥٥,٤٤٨)
١,٩٠١,٦٦١,٩٧٩	٥٨٧,٦٧١,٣١٨	١,٤٥٩,١١٤,٧٠٦	٢١١,٠٨٨,٩٢٩	-	٢,٢٥٧,٨٧٤,٩٥٣
٤,٤٧٤,٦٧٨	-	-	-	٣,٢٦٠,٩٨٣	٣,٢٦٠,٩٨٣
(١,١٦٨,٠٥١,٩٦٨)	-	-	-	(١,٤٩٩,٠٠٨,٣٤٧)	(١,٤٩٩,٠٠٨,٣٤٧)
٧٣٨,٠٨٤,٦٨٩	٥٨٧,٦٧١,٣١٨	١,٤٥٩,١١٤,٧٠٦	٢١١,٠٨٨,٩٢٩	(١,٤٩٥,٧٤٧,٣٦٤)	٧٦٢,١٢٧,٥٨٩
(٢٣٥,٣٩١,٢٢٧)	-	-	-	(١٧٦,١٨٥,٧٩٢)	(١٧٦,١٨٥,٧٩٢)
-	-	-	-	٨٥,١٥١,٠٥٧	٨٥,١٥١,٠٥٧
٥٠٢,٦٩٣,٤٦٢	٥٨٧,٦٧١,٣١٨	١,٤٥٩,١١٤,٧٠٦	٢١١,٠٨٨,٩٢٩	(١,٥٨٦,٧٨٢,٠٩٩)	٦٧١,٠٩٢,٨٥٤

إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة

إجمالي الفوائد والعمولات المدينة

تحويلات بين القطاعات

أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية

صافي (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة

صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة

إجمالي الدخل

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

صافي الدخل

إيرادات غير موزعة على القطاعات

مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل

صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة

صافي ربح الفترة

٣١ كانون الأول

٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

٢٠١٠	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٢,٠٢٣,٩٣٥,٦٧٧	٨١,١٦٣,٨٥١,٧٤٦	-	٤٥,٧٩١,٦٩٨,٨٦٨	٢٥,٦٠٦,٣٦٠,٧١٠	٩,٧٦٥,٧٩٢,١٦٨	موجودات القطاع
٢,٧٣٧,٥٣٢,٩٠٧	٣,٤٤٣,١٨٦,٣٦٥	٣,٤٤٣,١٨٦,٣٦٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>١١٤,٧٦١,٤٦٨,٥٨٤</u>	<u>٨٤,٦٠٧,٠٣٨,١١١</u>	<u>٣,٤٤٣,١٨٦,٣٦٥</u>	<u>٤٥,٧٩١,٦٩٨,٨٦٨</u>	<u>٢٥,٦٠٦,٣٦٠,٧١٠</u>	<u>٩,٧٦٥,٧٩٢,١٦٨</u>	مجموع الموجودات
١٠٨,٧١١,٧٩٩,١٠٨	٧٦,٢٤٣,١٠٩,٢٦٦	-	٩٠٣,٠٣٢,٣٣٧	١٤,٤٠٢,٥٣٥,٩٣٦	٦٠,٩٣٧,٥٤٠,٩٩٣	مطلوبات القطاع
٩٧٥,٨٧٣,٩٤٩	١,٣٣٠,٢٨٧,٩٦٤	١,٣٣٠,٢٨٧,٩٦٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>١٠٩,٦٨٧,٦٧٣,٠٥٧</u>	<u>٧٧,٥٧٣,٣٩٧,٢٣٠</u>	<u>١,٣٣٠,٢٨٧,٩٦٤</u>	<u>٩٠٣,٠٣٢,٣٣٧</u>	<u>١٤,٤٠٢,٥٣٥,٩٣٦</u>	<u>٦٠,٩٣٧,٥٤٠,٩٩٣</u>	مجموع المطلوبات
٦٣٢,٣٣٨,٥٧٢	٩٢٤,٩١٢,٠٤٦	٩٢٤,٩١٢,٠٤٦	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٩٢,٢٠٢,١٢٠	٢٠٣,٧٨٤,٢٠٤	٢٠٣,٧٨٤,٢٠٤	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
١٣,٨٨٨,٩٤٦	١٠,٤٥٨,٣٨٧	١٠,٤٥٨,٣٨٧	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلاله مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروعها المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	داخل سورية	خارج سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٦٠٥,٢٩١,٣٨٤	٢,٣٩١,٢٩٦,٣٧٢	٢١٣,٩٩٥,٠١٢
٩٢٤,٩١٢,٠٤٦	٩٢٤,٩١٢,٠٤٦	-

إجمالي الإيرادات
المصرفيات الرأسمالية

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

المجموع	داخل سورية	خارج سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٣٣,٢٠٨,٩٢٨	١,٨٢٧,١٢٠,٩٥٠	٢٠٦,٠٨٧,٩٧٥
٢٤٢,٠٦٣,٨٢٠	٢٤٢,٠٦٣,٨٢٠	-

إجمالي الإيرادات
المصرفيات 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 قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨%) حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٧٨١,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٣٨٥,٣١١	٣٨٥,٣١١	رأس المال المكتتب
٣٨٥,٣١١	٣٨٥,٣١١	الاحتياطي القانوني
٤١٠,٧٢٦	٤١٠,٧٢٦	الاحتياطي الخاص
(١٣٢,٨٩٠)	(١٢٤,٨٥٢)	صافي الأرباح المدورة
(٢٥٤,٩٥٣)	(٢٤٧,١٥٧)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٤,٥٧٤,٥٠٥	٥,٨٨٥,٣٣٩	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١٥,٨٧٤	١٢,٧٥٠	أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٧٩,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٤,٦٧٠,٠٧٩	٥,٩٧٧,٧٨٩	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٢٩,١٦٥,٧٣٧	٢٥,٠٥٧,٦٤٧	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٦,٠٨٠,٠١٢	٦,٠٩٨,١٥٧	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٣٢٢,٧١٠	٣٨٢,٥٧٧	صافي الأموال الخاصة
٢,٤٨٣,٥٨٢	٢,٤٨٣,٥٨٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٨,٠٥٢,٠٤١	٣٤,٠٢١,٩٦٣	الالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
% ١٢,٢٧	% ١٧,٥٧	مخاطر السوق
% ١٢,٠٢	% ١٧,٣٠	المخاطر التشغيلية
		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 ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		تعهدات نيابة عن الزبائن
		اعتمادات مستندية
٢,١٨٤,٣١٦,٦٠٣	٣,٤٠٧,٤٣٦,٧١٠	قبولات
١,٢٠٠,١٠٧,٩٣٠	٩٤٤,٩٦٤,٢٧٤	كفالات
		أولية
١,٠٠٥,٨٤٢,٣٩٣	٦٤٢,٦٠٣,٤٣٥	نقدية
١,٥٥٣,١٠٦,٠٠٨	١,١٢٠,٢٠١,٣٩٦	هائية (حسن تنفيذ)
٣,٤٢٨,٧١٣,٦٣٢	٣,٥٥١,٢٥٢,٩٠٠	تعهدات نيابة عن مصارف
		كفالات
		أولية
١,٩١٩,٤٣٧,٧٤٥	١,٠٦٥,٥٩٦,٣٧١	نقدية
١,٤٧١,٥٣١,٩٥٥	١,١١٦,٠٤٦,٧٢٤	هائية (حسن تنفيذ)
٥,٠٤٨,١٩٨,٠٨٣	٧,١٢٥,٦١٠,٦٤٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		حسابات جارية مدينة
٥,٩٣٥,٦٢٤,٧٩٠	٢,٩٣٣,٠٩٦,٣٧٠	سندات محصومة
١,٩٣٤,٧١٠,٩٠٥	١,٥٩٧,٠٩٣,٧٢٨	قروض
٣,٤٣٦,٤٦٢,٨٨٠	١,٣٥٦,٢٦٢,٥٤٦	
<u>٢٩,١١٨,٠٥٢,٩٢٤</u>	<u>٢٤,٨٦٠,١٦٥,١٠٠</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة
٢٢,٦٤١,٢٩٧	١٠٩,٩٣٩,٢١٢	عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات
١٨٦,١٣٢,٧٥٠	١٩٧,٨٢٧,٣٢٠	عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
١٣٦,٧٢٦,٩٩٠	١٦٦,٤٧٤,٦٨٣	
<u>٣٤٥,٥٠١,٠٣٧</u>	<u>٤٧٤,٢٤١,٢١٥</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

٣٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في العام ٢٠١٠ لتتوافق مع التصنيفات المستخدمة للمعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ دون أن يؤثر ذلك على المركز المالي للمصرف وذلك للإيضاحات التالية:

- إيضاح (رقم ٩) صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة: تم إعادة تصنيف حركة مخصص تديني تسهيلات ائتمانية مباشرة بين شركات وأفراد.
- إيضاح (رقم ١٢) موجودات أخرى: تم إعادة تصنيف فوائد وإيرادات برسم القبض على تسهيلات ائتمانية مباشرة بين شركات، أفراد ومصارف ومؤسسات مالية.
- إيضاح (رقم ٢٣) الفوائد الدائنة: تم إعادة تصنيف الفوائد الدائنة بين تسهيلات إئتمانية مباشرة، أرصدة وإيداعات لدى المصارف وموجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.