

بنك الأردن - سورية  
(شركة مساهمة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

بنك الأردن - سورية

(شركة مساهمة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

١

شهادة محاسب قانوني

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣

بيان الدخل المرحلي الموجز

٤

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

٥

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٧-٦

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٣٣-٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

دم ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية ش.م.

دمشق - سورية

## شهادة محاسب قانوني

قمنا بمراجعة البيانات المالية لبنك الأردن - سورية ش.م. والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للشركة" والتي تتطلب ان تمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات 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 لانبدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا اي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، والتي تشمل بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى. لاتعطي صورة صحيحة وعادلة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

٢٥ نيسان ٢٠١٠

محمد نصير التميمي  
محاسب قانوني  
اجازته رقم ١٦٩

بنك الاردن - سورية ش.م.  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  | ٣١ آذار ٢٠١٠          |       |                                    |
|----------------------|-----------------------|-------|------------------------------------|
|                      | (غير مدققة)           |       |                                    |
| ل.س.                 | ل.س.                  | ايضاح | الموجودات                          |
| ١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧        | ٢,٦٠٨,٣٥٥,٨٢٤         | ٥     | نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥          | ٥٣٢,٨٧٩,٨٠٥           | ٦     | أرصدة لدى مصارف                    |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦        | ١,٥٦٢,٠٩٧,٥٠٠         | ٧     | إيداعات لدى مصارف                  |
| ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩        | ٥,٣١٩,٥٢٢,٩٤١         | ٨     | صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة |
| ١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤        | ١,٠٦٤,٧٠١,٣٨٦         |       | موجودات ثابتة                      |
| ٥,٢٨٨,٨٤٨            | ٥,٠٥٦,٥٧٣             |       | موجودات غير مادية                  |
| ٣٠٣,١١٦,٤٠٧          | ١٩٣,٩٨٢,٨٧٦           | ٩     | موجودات أخرى                       |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧           | ٣٢,٧٤٣,٥٠٦            | ١٠    | موجودات ضريبية مؤجلة               |
| ٢٩٤,١٠٤,٠٧٨          | ٢٩٥,٣٤٠,٤٧٧           | ١١    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١</u> | <u>١١,٦١٤,٦٨٠,٨٨٨</u> |       | مجموع الموجودات                    |
|                      |                       |       | المطلوبات                          |
| ١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦        | ٢,٠٦٥,٠٤٢,٣٤٠         | ١٢    | ودائع مصارف                        |
| ٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠        | ٥,٩٩٣,٧٩٧,٣٦٩         | ١٣    | ودائع الزبائن                      |
| ٦١٢,٥٣٨,٠٨٤          | ٥٢٣,٤٦١,٣٧٦           | ١٤    | تأمينات نقدية                      |
| ١٥٤,٧٨٨              | ٤٢٧,٦٠٠               |       | مخصصات متنوعة                      |
| ٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧          | ١٨٠,٩٤٤,٦٨٧           | ١٥    | مطلوبات أخرى                       |
| <u>٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥</u> | <u>٨,٧٦٣,٦٧٣,٣٧٢</u>  |       | مجموع المطلوبات                    |
|                      |                       |       | حقوق المساهمين                     |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠         |       | رأس المال                          |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧            | ٦,٦٦٨,٤٠٧             |       | احتياطي قانوني                     |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧            | ٦,٦٦٨,٤٠٧             |       | احتياطي خاص                        |
| -                    | ٨,٨٥٦,٠١٠             |       | ربح الفترة                         |
| ( ٥٨,٩٥٩,٢٢٤ )       | ( ٥٨,٩٥٩,٢٢٤ )        |       | خسارة متراكمة غير محققة            |
| ( ١١٢,٢٢٦,٠٨٤ )      | ( ١١٢,٢٢٦,٠٨٤ )       |       | خسائر متراكمة محققة                |
| <u>٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦</u> | <u>٢,٨٥١,٠٠٧,٥١٦</u>  |       | مجموع حقوق المساهمين               |
| <u>٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١</u> | <u>١١,٦١٤,٦٨٠,٨٨٨</u> |       | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين    |

السيد عمار الحدادين  
المدير العام

السيد توفيق فاحوري  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بيان الدخل المرحلي الموجز

(غير مدققة)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار |                | إيضاح  |
|--|----------------|--|
| ٢٠٠٩                                   | ٢٠١٠           |  |
| ل.س.                                   | ل.س.           |  |
| ١٠,٤٤٥,٤٥٩                             | ١٣٣,٦٩٣,٢٥٧    | ١٦ إيرادات الفوائد                                 |
| ( ١٦,٣٣٥,٥٦١ )                         | ( ٨١,٤٢٨,٩٦٩ ) | ١٧ أعباء الفوائد                                   |
| ( ٥,٨٩٠,١٠٢ )                          | ٥٢,٢٦٤,٢٨٨     | صافي إيرادات الفوائد                               |
| ٢,٣٩٦,٢٤٤                              | ٢٠,٩٢٦,٤٥٩     | إيرادات الرسوم والعمولات                           |
| -                                      | ( ٨٠,٩٧٥ )     | أعباء الرسوم و العمولات                            |
| ٢,٣٩٦,٢٤٤                              | ٢٠,٨٤٥,٤٨٤     | صافي إيرادات الرسوم و العمولات                     |
| ( ٣,٤٩٣,٨٥٨ )                          | ٧٣,١٠٩,٧٧٢     | صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات            |
| ٣,٤٧٠,٨٢٥                              | ١,٦٩٠,٦٢١      | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية      |
| ١٩,٢٠٦,٠٣١                             | ١٢,٣٦٤,٠٠١     | إيرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١,٤٧٣,٨٣٩                              | ٦٩٣,٢٠٠        | إيرادات تشغيلية أخرى                               |
| ٢٠,٦٥٦,٨٣٧                             | ٨٧,٨٥٧,٥٩٤     | إجمالي الدخل التشغيلي                              |
| ( ١٤,٧٨٢,٠٣٠ )                         | ( ٣٧,١٩٩,١٣٠ ) | نفقات الموظفين                                     |
| ( ٤,٢٠٠,٠٠٠ )                          | ( ١٠,٤٢٧,٨٨٠ ) | استهلاكات  |
| -                                      | ( ٢٣٢,٢٧٥ )    | إطفاءات  |
| -                                      | ( ٢٧٢,٨١٢ )    | مخصصات متنوعة                                      |
| -                                      | ( ٦,٩١٩,٠٤٧ )  | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية                     |
| ( ١٣,٧٧٢,٨٥٨ )                         | ( ٢٢,٠٧٣,٣٤٩ ) | مصاريف تشغيلية أخرى                                |
| ( ٣٢,٧٥٤,٨٨٨ )                         | ( ٧٧,١٢٤,٤٩٣ ) | إجمالي المصروفات التشغيلية                         |
| ( ١٢,٠٩٨,٠٥١ )                         | ١٠,٧٣٣,١٠١     | ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة                   |
| -                                      | ( ١,٨٧٧,٠٩١ )  | (ضريبة الدخل) / إيرادات ضريبية مؤجلة               |
| ( ١٢,٠٩٨,٠٥١ )                         | ٨,٨٥٦,٠١٠      | ربح / (خسارة) الفترة بعد الضريبة                   |
| ( ٤,٠٣ )                               | ١,٤٨           | ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة              |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدققة)

| <u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u> |                  | <u>إيضاح</u>         |
|---|------------------|----------------------|
| <u>٢٠٠٩</u>                                   | <u>٢٠١٠</u>      |                      |
| <u>ل.س.</u>                                   | <u>ل.س.</u>      |                      |
| <u>( ١٢,٠٩٨,٠٥١ )</u>                         | <u>٨,٨٥٦,٠١٠</u> | ربح / (خسارة) الفترة |
| <u>( ١٢,٠٩٨,٠٥١ )</u>                         | <u>٨,٨٥٦,٠١٠</u> | الدخل الشامل للفترة  |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الأردن - سورية ش.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

| المجموع              | أرباح مدورة/ خسائر      |                        | أرباح/ (خسائر)        |                  | احتياطي قانوني   | احتياطي خاص          | رأس المال                          |  |
|----------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------------------------|--|
|                      | خسائر متراكمة غير محققة | متراكمة محققة          | الفترة                | (خسائر)          |                  |                      |                                    |  |
| ل.س.                 | ل.س.                    | ل.س.                   | ل.س.                  | ل.س.             | ل.س.             | ل.س.                 | ل.س.                               |  |
| ٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦        | ( ٥٨,٩٥٩,٢٢٤ )          | ( ١١٢,٢٢٦,٠٨٤ )        | -                     | ٦,٦٦٨,٤٠٧        | ٦,٦٦٨,٤٠٧        | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠      |  |
| ٨,٨٥٦,٠١٠            | -                       | -                      | ٨,٨٥٦,٠١٠             | -                | -                | -                    | الدخل الشامل للفترة                |  |
| <u>٢,٨٥١,٠٠٧,٥١٦</u> | <u>( ٥٨,٩٥٩,٢٢٤ )</u>   | <u>( ١١٢,٢٢٦,٠٨٤ )</u> | <u>٨,٨٥٦,٠١٠</u>      | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |  |
| ١,٥٠١,٢٥٩,٣١١        | ( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩ )          | ٣٦,٦٧٦,٢٣٦             | -                     | ٦,٦٦٨,٤٠٧        | ٦,٦٦٨,٤٠٧        | ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩      |  |
| ( ١٢,٠٩٨,٠٥١ )       | -                       | -                      | ( ١٢,٠٩٨,٠٥١ )        | -                | -                | -                    | الدخل الشامل للفترة                |  |
| <u>١,٤٨٩,١٦١,٢٦٠</u> | <u>( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩ )</u>   | <u>٣٦,٦٧٦,٢٣٦</u>      | <u>( ١٢,٠٩٨,٠٥١ )</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u> | <u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة) |  |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية الموجزة

**بنك الأردن - سورية ش.م.**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**  
**(غير مدققة)**

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار |                   |   |
|--|-------------------|---|
| ٢٠٠٩                                   | ٢٠١٠              |   |
| ل.س.                                   | ل.س.              |   |
|  |                   | <b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>                               |
|  |                   | ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة  |
| ( ١٢,٠٩٨,٠٥١ )                         | ١٠,٧٣٣,١٠١        | <b>تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:</b> |
| ٤,٢٠٠,٠٠٠                              | ١٠,٤٢٧,٨٨٠        | استهلاكات   |
| -                                      | ٢٣٢,٢٧٥           | إطفاءات   |
| -                                      | ٢٧٢,٨١٢           | مؤونة تقلب أسعار الصرف  |
| -                                      | ٦,٩١٩,٠٤٧         | مخصص تدني التسهيلات   |
| ( ٧,٨٩٨,٠٥١ )                          | ٢٨,٥٨٥,١١٥        | <b>الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>    |
|  |                   | <b>التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية</b>                            |
| ( ١٨٤,٦٧٦,٠٦٧ )                        | ( ٥٦,٠٩٤,٠١٥ )    | الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي نقدي الزامي)             |
| ٥٦,٢٤٠,٧١٠                             | ( ٢٥٨,٣٦١,٢٤٤ )   | (الزيادة) / النقص في إيداعات لدى مصارف                                      |
| ( ٣٣٢,١١٠,٣٧٦ )                        | ( ١,١٧٩,١١٣,٦٦٩ ) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة                                    |
| ٨,٣١١,٣٠٤                              | ١٠٩,١٣٣,٥٣١       | النقص في موجودات أخرى   |
| -                                      | ٢٠٧,٦٣٨,٩٢٣       | الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)                |
| ١,٦٤٠,١١٦,٦٣٨                          | ١,٨٢٩,٧٤١,٨٣٩     | الزيادة في ودائع الزبائن  |
| ٨٤,٦٣٥,٠٨٣                             | ( ٨٩,٠٧٦,٧٠٨ )    | (النقص) / الزيادة في تأمينات نقدية  |
| ٣١,٤٧٧,٦٢١                             | ( ٧٩,٦٨٣,٩٤٠ )    | (النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى   |
| ( ١,٩٢٠,٦٠٤ )                          | -                 | الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                               |
| ١,٢٩٤,١٧٦,٢٥٨                          | ٥١٢,٧٦٩,٨٣٢       | <b>صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية</b>                           |
|  |                   | <b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>                             |
| ( ٩١,٥٠٨,١٠٥ )                         | ( ١٥,٨٦٣,٨١٢ )    | شراء موجودات ثابتة مادية  |
| ( ١,١١٨,٩١٧ )                          | -                 | شراء موجودات غير ملموسة   |
| -                                      | -                 | بيع موجودات ثابتة   |
| ( ٩٢,٦٢٧,٠٢٢ )                         | ( ١٥,٨٦٣,٨١٢ )    | <b>صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية</b>                       |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



بنك الأردن - سورية ش.م.  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع  
(غير مدققة)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار |                      |
|--|----------------------|
| ٢٠٠٩                                   | ٢٠١٠                 |
| ل.س.                                   | ل.س.                 |
| -                                      | ( ١,٢٣٦,٣٩٩ )        |
| ١,٢٠١,٥٤٩,٢٣٦                          | ٤٩٥,٦٦٩,٦٢١          |
| ٩١١,٥٦٠,٥٠٧                            | ١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧        |
| <u>٢,١١٣,١٠٩,٧٤٣</u>                   | <u>٢,١٢١,١١٣,٨٤٨</u> |

تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)  
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد  
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة  
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## بنك الأردن - سورية ش.م.

### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

#### ١ - معلومات عامة

بنك الأردن - سورية هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع، تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائها بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧. بموجب القرار رقم ٣٦/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيلها في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ و في سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها سبعة فروع. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار ٢٠١٠.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تم الانتهاء من عملية الاكتتاب و زيادة رأس المال في نهاية كانون الأول ٢٠٠٩.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٥ نيسان ٢٠١٠.

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

بتاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات التالية إما سارية أو صادرة وغير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد:

أول تموز ٢٠٠٩

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) ( معدل ) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٧ ) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة.

: الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة.

• معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٣ ) ( معدل ) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم(٢٨)

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس – تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط(مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات )

أول كانون الثاني ٢٠١٠

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٢ ) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم – تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الاسهم للشركة.

أول شباط ٢٠١٠

- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٢ ) (معدل) الادوات المالية: العرض – تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار

أول كانون الثاني ٢٠١١

- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٤ ) ايضاحات اطراف ذات علاقة – تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشترك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٩ ) الادوات المالية: التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٧ )).

معظمها ساري المفعول للسنوات من أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك.

- تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ (٣٩)

تتوقع إدارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد المعلومات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على المعلومات المالية للمصرف .

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

تم إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية، و عملة الاقتصاد.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقدير 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.

### ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ آذار ٢٠١٠                  | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
|-------------------------------|---------------------|
| (غير مدققة)                   |                     |
| ل.س.                          | ل.س.                |
| ٥١٢,٥١٠,٨٣٣                   | ٢٩٤,٢٤٠,٧٤٢         |
| نقد في الخزينة                |                     |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |                     |
| حسابات جارية وتحت الطلب       | ١,١٢٠,٦٦٤,٧٨٤       |
| إحتياطي نقدي إلزامي           | ٣٦٣,٣١٢,٠٢١         |
|                               | ١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧       |
| ٢,٦٠٨,٣٥٥,٨٢٤                 |                     |

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٥٠٢/م/ن/ب/ع) تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ على المصارف أن تحتفظ بإحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |             |             |
|--------------------------|-------------|-------------|
| مصارف                    | مصارف       |             |
| مقيمة                    | غير مقيمة   | المجموع     |
| ل.س.                     | ل.س.        | ل.س.        |
| ٢٤,٦٠٧,٤٧١               | ٤٣٩,١٩٧,٣٣٤ | ٤٦٣,٨٠٤,٨٠٥ |
| -                        | ٦٩,٠٧٥,٠٠٠  | ٦٩,٠٧٥,٠٠٠  |
| ٢٤,٦٠٧,٤٧١               | ٥٠٨,٢٧٢,٣٣٤ | ٥٣٢,٨٧٩,٨٠٥ |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |             |             |
|---------------------|-------------|-------------|
| مصارف               | مصارف       |             |
| مقيمة               | غير مقيمة   | المجموع     |
| ل.س.                | ل.س.        | ل.س.        |
| ٢٠,٦١٥,٠٤٤          | ٢٦٠,٢٥٥,٧١١ | ٢٨٠,٨٧٠,٧٥٥ |
| -                   | ٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠ | ٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠ |
| ٢٠,٦١٥,٠٤٤          | ٤٩٥,٣٥٣,٢١١ | ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥ |

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٤٦٣,٨٠٤,٨٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (مقابل ٢٨٠,٨٧٠,٧٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |             |               |
|--------------------------|-------------|---------------|
| مصارف                    | مصارف       |               |
| مقيمة                    | غير مقيمة   | المجموع       |
| ل.س.                     | ل.س.        | ل.س.          |
| ٩٩٩,٦٦٢,٥٠٠              | ٥٦٢,٤٣٥,٠٠٠ | ١,٥٦٢,٠٩٧,٥٠٠ |
| ٩٩٩,٦٦٢,٥٠٠              | ٥٦٢,٤٣٥,٠٠٠ | ١,٥٦٢,٠٩٧,٥٠٠ |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |             |             |
|---------------------|-------------|-------------|
| مصارف               | مصارف       | مصارف       |
| مقيمة               | غير مقيمة   | مقيمة       |
| ل.س.                | ل.س.        | ل.س.        |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦       | ٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦       | ٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦ | ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

#### ٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠   |                                |
|---------------------|----------------|--------------------------------|
| ل.س.                | (غير مدققة)    |                                |
| ٥٠٨,٧١٦,١١٤         | ٨٨٣,٩٢٢,٧٦٨    | حسابات جارية مدينة             |
| ٢,٩٩٤,٣٥١,٣٨٠       | ٣,٧٠٠,٥٢٧,١٦٩  | صافي قروض وسلف                 |
| ٦٨٤,٤١٠,٥٥١         | ٧٨٢,٢٠٤,٠٨٠    | صافي سندات محسومة              |
| ٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥       | ٥,٣٦٦,٦٥٤,٠١٧  |                                |
| ( ٤٠,١٤٨,١٣٧ )      | ( ٤٧,٠٦٧,١٨٤ ) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| ( ١,٥٨٩ )           | ( ٦٣,٨٩٢ )     | فوائد معلقة                    |
| ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩       | ٥,٣١٩,٥٢٢,٩٤١  |                                |

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠ |                               |
|---------------------|--------------|-------------------------------|
| ل.س.                | (غير مدققة)  |                               |
| -                   | ٤٠,١٤٨,١٣٧   | الرصيد في أول الفترة/ السنة   |
| ٤٠,١٤٨,١٣٧          | ٦,٩١٩,٠٤٧    | إضافات خلال الفترة/ السنة     |
| ٤٠,١٤٨,١٣٧          | ٤٧,٠٦٧,١٨٤   | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠<br>(غير مدققة) |                               |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| ل.س.                | ل.س.                        |                               |
| -                   | ١,٥٨٩                       | الرصيد في أول الفترة/ السنة   |
| ١,٥٨٩               | ٦٢,٣٠٣                      | إضافات خلال الفترة/ السنة     |
| ١,٥٨٩               | ٦٣,٨٩٢                      | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٢٦,٤٩٥,٠٩٩ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (٢٠١٠ آذار ٢٠١٠) ٢٠١٠ (٧٣,١٨٤,٦٢٥ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٢٦,٤٣٤,٧٢٢ ل.س. لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (٢٠١٠ آذار ٢٠١٠) ٢٠١٠ (٢٠٢,٢١٠,٨٣٤ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ١٢٦,٤٩٥,٠٩٩ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ أي ما نسبته ٢,٣٨% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٧٩,٥٦٥) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ٠,٠٠٤% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢٦,٤٣١,٢٠٧ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ أي ما نسبته ٢,٣٧% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٧٧,٩٧٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ٠,٠٠٤% من التسهيلات المباشرة).

#### ٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠<br>(غير مدققة) |   |
|---------------------|-----------------------------|---|
| ل.س.                | ل.س.                        |   |
| ٣٠,٨٤٥,٢٦٢          | ٤١,٨٦٨,٤٧٦                  | فوائد وإيرادات برسم القبض               |
| ١٤,٤٣٤,٩٣٥          | ١٤,١٣٦,٩٩٩                  | مصارييف مدفوعة مقدماً                   |
| ٢١٠,٨١٠             | ٢,٤٥٠,١٧١                   | مخزون طوابع وقرطاسية                    |
| ٧٥١,٩٩٨             | ٧٣٢,٩٩٨                     | سلف مؤقتة للموظفين                      |
| ١١٦,٥٠٩,٧٠٥         | ١٣٤,٠٠٨,٣٦١                 | دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة |
| ١٣٥,٦٣٤,٣٨٧         | ٧٨٥,٨٧١                     | حسابات مدينة أخرى                       |
| ٤,٧٢٩,٣١٠           | -                           | حوالات وشيكات برسم التحصيل              |
| ٣٠٣,١١٦,٤٠٧         | ١٩٣,٩٨٢,٨٧٦                 |   |



يتضمن بند حسابات مدينة أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ١٢٦ مليون ليرة سورية تمثل حسابات مكتبي رأس المال تم إقفالها في ٦ كانون الثاني ٢٠١٠.

#### ١٠ - ضريبة الدخل / موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٠   | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |   |
|----------------|---------------------|---|
| (غير مدققة)    |                     |   |
| ل.س.           | ل.س.                |   |
| ١٠,٧٣٣,١٠١     | ( ١٩٣,٧٢٨,٤٠٢ )     | ربح الفترة/ (خسائر السنة) قبل الضريبة                       |
|                |                     | يضاف:   |
| ٢٧٢,٨١٢        | ١٥٤,٧٨٨             | مخصصات متنوعة   |
| ٦,٩١٩,٠٤٧      | ٤٠,١٤٨,١٣٧          | مخصص تدني التسهيلات   |
| ( ١٢,٣٦٤,٠٠١ ) | ١٠,٢٠٥,٤٨٥          | (ايرادات)/ خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| ١,٩٤٧,٤٠٤      | ٤,٧٣٧,٦٠٣           | استهلاك المباني   |
| ٧,٥٠٨,٣٦٣      | ( ١٣٨,٤٨٢,٣٨٩ )     |   |
| %٢٥            | %٢٥                 |   |
| ١,٨٧٧,٠٩١      | ( ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ )      | ضريبة الدخل / (موجودات ضريبية مؤجلة)                        |

كانت حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٠  | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |                       |
|---------------|---------------------|-----------------------|
| (غير مدققة)   |                     |                       |
| ل.س.          | ل.س.                |                       |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧    | -                   | رصيد أول المدة        |
| ( ١,٨٧٧,٠٩١ ) | ٣٤,٦٢٠,٥٩٧          | (إطفاء) / مخصص الفترة |
| ٣٢,٧٤٣,٥٠٦    | ٣٤,٦٢٠,٥٩٧          | رصيد آخر المدة        |

## ١١ - 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 المصرف المركزي كالتالي:

| ٣١ آذار ٢٠١٠       | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |              |
|--------------------|---------------------|--------------|
| (غير مدققة)        |                     |              |
| ل.س.               | ل.س.                |              |
| ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠        | ١٥٣,٠٠٠,٠٠٠         | ليرة سورية   |
| ١٤٢,٣٤٠,٤٧٧        | ١٤١,١٠٤,٠٧٨         | دولار أمريكي |
| <u>٢٩٥,٣٤٠,٤٧٧</u> | <u>٢٩٤,١٠٤,٠٧٨</u>  |              |

## ١٢ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |                   |                      |   |
|--------------------------|-------------------|----------------------|---|
| مصارف مقيمة              | مصارف غير مقيمة   | المجموع              |   |
| ل.س.                     | ل.س.              | ل.س.                 |   |
| ١,٢٧٥,١٢١                | -                 | ١,٢٧٥,١٢١            | حسابات جارية وتحت الطلب                                   |
| ٥٩٩,٤٤٠,٦٢٤              | -                 | ٥٩٩,٤٤٠,٦٢٤          | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل) |
| ١,٤٠٢,٥٣٩,٠٩٥            | ٦١,٧٨٧,٥٠٠        | ١,٤٦٤,٣٢٦,٥٩٥        | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)          |
| <u>٢,٠٠٣,٢٥٤,٨٤٠</u>     | <u>٦١,٧٨٧,٥٠٠</u> | <u>٢,٠٦٥,٠٤٢,٣٤٠</u> |   |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| المجموع       | مصارف<br>غير مقيمة | مصارف<br>مقيمة |  |
|---------------|--------------------|----------------|--|
| ل.س.          | ل.س.               | ل.س.           |  |
| ٢,٨١١,٧٤٦     | -                  | ٢,٨١١,٧٤٦      | حسابات جارية وتحت الطلب<br>ودائع لأجل            |
| ٣٠٢,٦١٧,٨٠٨   | -                  | ٣٠٢,٦١٧,٨٠٨    | (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)   |
| ١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢ | -                  | ١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢  | ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |
| ١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦ | -                  | ١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦  |  |

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠<br>(غير مدققة) |                          |
|---------------------|-----------------------------|--------------------------|
| ل.س.                | ل.س.                        |                          |
| ١,١٣٦,٥٦٥,٥٩٧       | ١,٣٢٧,٠٤٣,٤٩٨               | حسابات جارية             |
| ٢,٩٩١,٥١١,٤٠٦       | ٤,٥٩٦,٩٢٨,٣٥٠               | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٣٥,٩٧٨,٥٢٧          | ٦٩,٨٢٥,٥٢١                  | ودائع التوفير            |
| ٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠       | ٥,٩٩٣,٧٩٧,٣٦٩               |                          |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٣١٨,١٣٢,٥٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (مقابل ١,٠٩٦,٧٠٧,١٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

## ١٤ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠<br>(غير مدققة) |                                  |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| ل.س.                | ل.س.                        |                                  |
| ٤٢٢,٦٩٤,٢٥٣         | ٢٧٩,١١٤,٩٧٦                 | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| ٣٠,٠١١,٦٥١          | ٣٠,٤١٦,٨٢٣                  | قروض                             |
| -                   | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠                  | سندات محسومة                     |
| ٤٥٢,٧٠٥,٩٠٤         | ٣٢٩,٥٣١,٧٩٩                 | جاري مدين                        |
| ١٠٩,٧٢٢,٢٣٧         | ١٣٥,٦٧٤,٥٧١                 | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٢٢,٤٧٣,٠٢٧          | ٣٤,٦٠٢,٥٤٠                  | اعتمادات                         |
| ٥,١٣٦,٩١٦           | ١,١٥٢,٤٦٦                   | كفالات                           |
| ١٣٧,٣٣٢,١٨٠         | ١٧١,٤٢٩,٥٧٧                 | بوالص برسم التحصيل               |
| ٢٢,٥٠٠,٠٠٠          | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠                  | تأمينات أخرى                     |
| ٦١٢,٥٣٨,٠٨٤         | ٥٢٣,٤٦١,٣٧٦                 |                                  |

## ١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠<br>(غير مدققة) |                                       |
|---------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| ل.س.                | ل.س.                        |                                       |
| ١١٨,٨٧٩,٧٥٤         | ١١١,٢٧٢,٣٦٥                 | فوائد مستحقة غير مدفوعة               |
| ١٥,٨٤١,٤٥٠          | ٦,٤٣١,٥٢٠                   | مصروفات مستحقة غير مدفوعة             |
| ٨٠,٦٣٣,٠١١          | ٢٢,٣٩٥,٥٦٧                  | شيكات مصدقة                           |
| ٢,٥٢٩,٣١٥           | ٥,٧٧٧,٥٠٠                   | مقاصة صراف آلي                        |
| ٤٠٧,٥٧٨             | ٣,٢٢١,٧٤٧                   | رسوم وضرائب حكومية مستحقة             |
| ٥,٩٨٤,٤٥٢           | ٤,٩٣٥,٢٦٢                   | ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين |
| ١,٩٠٤,١٦٧           | ٢,٤٩٥,٤٣٩                   | ذمم موقوفة (موردين)                   |
| ٣,٥٧٣,١٢٤           | ٤,٢٩٣,٠١٨                   | اشتراكات تأمينات اجتماعية             |
| ٣٥٥,٢٦١             | ٣٥٦,١٤٩                     | حسابات دائنة أخرى                     |
| ٣,١٣٠,٥١٥           | ٢,٣٣٦,٨٢٤                   | طوابع                                 |
| ٢٧,٣٩٠,٠٠٠          | -                           | حوالات برسم الدفع                     |
| -                   | ١٧,٤٢٩,٢٩٦                  | حوالات وشيكات برسم الدفع              |
| ٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧         | ١٨٠,٩٤٤,٦٨٧                 |                                       |

## ١٦ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ آذار |                    |
|------------------------------------|--------------------|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة)                   | ٢٠١٠ (غير مدققة)   |
| ل.س.                               | ل.س.               |
| ٥٠٣,٧٥٤                            | ١٥,٧٦٤,٠٧٢         |
| ٥,٠٣٢,٩٣١                          | ٧٩,٤٨١,١٠٤         |
| ٣٤٣,٧٥٣                            | ١٩,٤٩٧,٥٧٣         |
| ٤,٥٦٥,٠٢١                          | ١٨,٩٥٠,٥٠٨         |
| <u>١٠,٤٤٥,٤٥٩</u>                  | <u>١٣٣,٦٩٣,٢٥٧</u> |

إيرادات فوائده ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

## ١٧ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ آذار |                   |
|------------------------------------|-------------------|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة)                   | ٢٠١٠ (غير مدققة)  |
| ل.س.                               | ل.س.              |
| ٣٨٠                                | ٧١,٩٠٧            |
| ١٦,١٣١,٥٣٢                         | ٦٠,٤٤٠,٣٩٧        |
| ٨,٣٤٣                              | ٢٨٣,٦١٦           |
| ١٩٥,٣٠٦                            | ٥,٩٧٢,٨٤٩         |
| -                                  | ١٤,٦٦٠,٢٠٠        |
| <u>١٦,٣٣٥,٥٦١</u>                  | <u>٨١,٤٢٨,٩٦٩</u> |

أعباء فوائده ناتجة عن:

ودائع الزبائن

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

## ١٨ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ آذار |                      |  |
|------------------------------------|----------------------|--|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة)                   | ٢٠١٠ (غير مدققة)     |  |
| ل.س.                               | ل.س.                 |  |
| ١,٠٧٩,١٢٧,٢٨٠                      | ٢,١٨٨,٩٤٩,٧٨٨        | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي) |
| ١,٠٣٣,٩٨٢,٤٦٣                      | ٥٣٢,٨٧٩,٨٠٥          | أرصدة لدى مصارف  |
| -                                  | ( ٦٠٠,٧١٥,٧٤٥)       | ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)              |
| <u>٢,١١٣,١٠٩,٧٤٣</u>               | <u>٢,١٢١,١١٣,٨٤٨</u> |  |

## ١٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٠٩<br>ل.س. | ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |   |                     |   |
|--------------------------------|--------------------------|---|---------------------|---|
|                                | المجموع                  | أعضاء مجلس إدارة<br>و كبار الموظفين<br>ل.س. | الشركة الأم<br>ل.س. |   |
| ٣٧,٥٠٤,١٦٥                     | ٤٠,٥٩٩,٥٩٤               | -   | ٤٠,٥٩٩,٥٩٤          | بنود داخل الميزانية<br>الأرصدة المدينة<br>أرصدة لدى مصارف |
| ٣١٤,٨٤٢,١١٦                    | ٥٨٠,٢٣٠,٠٠٠              | -   | ٥٨٠,٢٣٠,٠٠٠         | حسابات جارية و تحت الطلب<br>ودائع لأجل                    |
| <u>٣٥٢,٣٤٦,٢٨١</u>             | <u>٦٢٠,٨٢٩,٥٩٤</u>       | <u>-</u>                                    | <u>٦٢٠,٨٢٩,٥٩٤</u>  |   |
| ١٠,٢٨٩,٤٩٢                     | ١٠,٣١٢,٦٨٠               | ١٠,٣١٢,٦٨٠                                  | -                   | الأرصدة الدائنة<br>ودائع الزبائن                          |
| -                              | ٦١,٧٨٧,٥٠٠               | -   | ٦١,٧٨٧,٥٠٠          | حسابات جارية و تحت الطلب<br>ودائع لأجل                    |
| <u>١٠,٢٨٩,٤٩٢</u>              | <u>٧٢,١٠٠,١٨٠</u>        | <u>١٠,٣١٢,٦٨٠</u>                           | <u>٦١,٧٨٧,٥٠٠</u>   |   |

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) | أعضاء مجلس إدارة |                 |      | الشركة الأم |                         |
|--|------------------|-----------------|------|-------------|-------------------------|
|  | المجموع          | و كبار الموظفين | ل.س. |             |                         |
| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة) | ل.س.             | ل.س.            | ل.س. | ل.س.        |                         |
| ٣,٩٩٩,٠٥٣  | ١,٥٩٤,٥٣٨        | -               | -    | ١,٥٩٤,٥٣٨   | إيرادات فوائد وعمولات   |
| ٦٢٤,٧٥٢  | ١٢,٠١٤           | -               | -    | ١٢,٠١٤      | أعباء فوائد وعمولات     |
| ٧٨٠,٠٠٠  | ٧٨٠,٠٠٠          | ٧٨٠,٠٠٠         | -    | -           | بدل مصاريف سفر و تنقلات |

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار |                  | رواتب ومكافآت |
|---------------------------------------|------------------|---------------|
| ٢٠٠٩ (غير مدققة)                      | ٢٠١٠ (غير مدققة) |               |
| ل.س.                                  | ل.س.             |               |
| ٣,٢٠٠,٠٠٠                             | ٣,٠٢٥,٠٠٠        |               |

يبين الجدول أدناه، أعلى و أدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف المقربة:

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ (غير مدققة) |      |             |      | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |      |              |      |
|--|------|-------------|------|--|------|--------------|------|
| العملة   | %    | العملة      | %    | العملة   | %    | العملة       | %    |
| دولار أمريكي   | ٠,٩  | ليرة سورية  | ٧    | -  | -    | -            | -    |
| دولار أمريكي   | ١,٧٣ | دينار أردني | ٥,٦٧ | دولار أمريكي   | ١,٦٤ | دولار أمريكي | ٢,١٦ |

٢٠ - إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك 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 تسيير 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 الى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

### المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك 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 إجراءات إدارة المخاطر الإئتمانية.

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### **١. تحديد التركزات الإئتمانية والسقوف**

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

#### **٢. التصنيف الإئتماني للعملاء**

يقوم المصرف بمراجعة دورية لحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.



في ما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

#### الديون المنتجة

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

#### الديون غير المنتجة

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

### ٣. أساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
  - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك 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 الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

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

## الإفصاحات الكمية

### أ- مخاطر الائتمان

١) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب ٤) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

| الأفراد       | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع        |                           |
|---------------|-----------------|----------------|----------------|---------------------------|
| ل.س.          | ل.س.            | ل.س.           | ل.س.           |                           |
|               |                 |                |                | <b>تسهيلات مباشرة</b>     |
| ٦٩٤,٧٩٢,٠٨٢   | ٤٥١,٢٦٧,٩٥٤     | ٣,٩٥٦,٩٠٣,٨٢٣  | ٥,١٠٢,٩٦٣,٨٥٩  | عادية (مقبولة المخاطر)    |
|               |                 |                |                | تحت المراقبة منها مستحقة* |
| ٤,٩٤٤,٣٠٦     | -               | -              | ٤,٩٤٤,٣٠٦      | من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم    |
| ٢,٨٩٨,٢٠٥     | ١٨٣,٩٢٤,٦٠٧     | -              | ١٨٦,٨٢٢,٨١٢    | من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم    |
|               |                 |                |                | غير عاملة:                |
| ٥,١٢٠,٣٦٨     | -               | ٦٦,٦٢٣,١٠٧     | ٧١,٧٤٣,٤٧٥     | دون المستوى               |
| ١٧٩,٥٦٥       | -               | -              | ١٧٩,٥٦٥        | مشكوك فيها                |
| ٧٠٧,٩٣٤,٥٢٦   | ٦٣٥,١٩٢,٥٦١     | ٤,٠٢٣,٥٢٦,٩٣٠  | ٥,٣٦٦,٦٥٤,٠١٧  |                           |
|               |                 |                |                | ينزل:                     |
| ( ٦٣,٨٩٢ )    | -               | -              | ( ٦٣,٨٩٢ )     | فوائد معلقة               |
| ( ٣,٢٥٨,٩٣٤ ) | ( ١,٢٤٤,٧٧٢ )   | ( ٤٢,٥٦٣,٤٧٨ ) | ( ٤٧,٠٦٧,١٨٤ ) | مخصص التدني               |
| ٧٠٤,٦١١,٧٠١   | ٦٣٣,٩٤٧,٧٨٩     | ٣,٩٨٠,٩٦٣,٤٥٢  | ٥,٣١٩,٥٢٢,٩٤١  | الصافي                    |
|               |                 |                |                | <b>تسهيلات غير مباشرة</b> |
| ٩٣,٢٢٥,٥٤٤    | -               | ١,١٧٧,٦٥٠,٢٣٤  | ١,٢٧٠,٨٧٥,٧٧٨  | عادية (مقبولة المخاطر)    |
|               |                 |                |                | تحت المراقبة منها مستحقة* |
| -             | -               | -              | -              | من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم    |
|               |                 |                |                | غير عاملة:                |
| -             | -               | -              | -              | دون المستوى               |
| -             | -               | -              | -              | ينزل:                     |
| -             | -               | -              | -              | فوائد معلقة               |
| -             | -               | -              | -              | مخصص التدني               |
| ٩٣,٢٢٥,٥٤٤    | -               | ١,١٧٧,٦٥٠,٢٣٤  | ١,٢٧٠,٨٧٥,٧٧٨  | الصافي                    |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| الأفراد                   | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المجموع       |
|---------------------------|-----------------|----------------|---------------|
| ل.س.                      | ل.س.            | ل.س.           | ل.س.          |
| <b>تسهيلات مباشرة</b>     |                 |                |               |
| ٣٢٦,٣٠٧,٧٨٧               | ٦٧٧,٥٣٤,١٣٣     | ٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧  | ٤,١٧٦,٢١١,٤٥٧ |
| عادية (مقبولة المخاطر)    |                 |                |               |
| تحت المراقبة منها مستحقة* |                 |                |               |
| ١١,٠٨٧,٠٢٣                | -               | -              | ١١,٠٨٧,٠٢٣    |
| من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم    |                 |                |               |
| غير عاملة:                |                 |                |               |
| ١٧٩,٥٦٥                   | -               | -              | ١٧٩,٥٦٥       |
| دون المستوى               |                 |                |               |
| ٣٣٧,٥٧٤,٣٧٥               | ٦٧٧,٥٣٤,١٣٣     | ٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧  | ٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥ |
| ينزل:                     |                 |                |               |
| ( ١,٥٨٩)                  | -               | -              | ( ١,٥٨٩)      |
| فوائد معلقة               |                 |                |               |
| ( ١,٩٠٩,٢٩٦)              | -               | ( ٣٨,٢٣٨,٨٤١)  | ( ٤٠,١٤٨,١٣٧) |
| مخصص التدني               |                 |                |               |
| ٣٣٥,٦٦٣,٤٩٠               | ٦٧٧,٥٣٤,١٣٣     | ٣,١٣٤,١٣٠,٦٩٦  | ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩ |
| الصافي                    |                 |                |               |
| <b>تسهيلات غير مباشرة</b> |                 |                |               |
| ٦٨,٢٧٣,٤٢١                | -               | ٨٧٧,٠٩٠,٣١٤    | ٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥   |
| عادية (مقبولة المخاطر)    |                 |                |               |
| تحت المراقبة منها مستحقة* |                 |                |               |
| -                         | -               | -              | -             |
| من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم    |                 |                |               |
| غير عاملة:                |                 |                |               |
| -                         | -               | -              | -             |
| دون المستوى               |                 |                |               |
| -                         | -               | -              | -             |
| ينزل:                     |                 |                |               |
| -                         | -               | -              | -             |
| فوائد معلقة               |                 |                |               |
| -                         | -               | -              | -             |
| مخصص التدني               |                 |                |               |
| ٦٨,٢٧٣,٤٢١                | -               | ٨٧٧,٠٩٠,٣١٤    | ٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥   |
| الصافي                    |                 |                |               |

تبلغ قيمة القروض التي تشمل أفساط مستحقة ٢٦٣,٨٦٩,٨٠٣ ليرة سورية و تبلغ منها قيمة الأفساط المستحقة ٣٠,٠٥٠,٠٦٩ ليرة سورية.

\* 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 ٥٩٧/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وتعليمات مصرف سورية المركزي، يتوجب على المصرف تكوين مخصصات إضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل بمبلغ ١٦,٧٩٦,٣١٤ ليرة سورية في حال تحقيقه للربح في نهاية العام وذلك وفق ما يلي:

١- تكوين مخصص تدني على الديون غير المنتجة والديون التي تتطلب اهتماماً خاص حسب الضمانات المقدمة وفئة التصنيف الخاصة بها ويتم احتسابها وفق القرارات المذكورة.

٢- احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بمعدل ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

٣- احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بمعدل ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون غير المباشرة.

٤- احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بمعدل ٠,٥% من إجمالي محفظة الديون الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتمام خاص.

يتم تكوين المخصص والاحتياطي تدريجياً وعلى دفعات متساوية خلال فترة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية بالتساوي.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاص كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٦,٩١٩,٠٤٧ ليرة سورية علماً أن المصرف قام بنهاية عام ٢٠٠٩ بتكوين مخصص كتطبيق مبكر للقرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ بقيمة ٣٩,٧٩٥,٨١٠ ليرة سورية.

## (١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع              | حكومة و قطاع عام | أفراد              | عقارات             | تجارة                | صناعة                | مالي                 |                                    |
|----------------------|------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| ل.س.                 | ل.س.             | ل.س.               | ل.س.               | ل.س.                 | ل.س.                 | ل.س.                 |                                    |
| ٢,٠٩٥,٨٤٤,٩٩٠        | -                | -                  | -                  | -                    | -                    | ٢,٠٩٥,٨٤٤,٩٩٠        | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي       |
| ٥٣٢,٨٧٩,٨٠٥          | -                | -                  | -                  | -                    | -                    | ٥٣٢,٨٧٩,٨٠٥          | أرصدة لدى مصارف                    |
| ١,٥٦٢,٠٩٧,٥٠٠        | -                | -                  | -                  | -                    | -                    | ١,٥٦٢,٠٩٧,٥٠٠        | إيداعات لدى المصارف                |
| ٥,٣١٩,٥٢٣,٥٠٢        | -                | ٧٠٥,١٩١,٣٩٢        | ٦٩٧,٤٥٢,٧٥٧        | ١,٩٥٧,٥٤٦,٤٩٧        | ١,٩١٠,٧٢٤,٨٣٦        | ٤٨,٦٠٨,٠٢٠           | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٤١,٨٦٨,٤٧٦           | -                | ٥٤,٧٥٢             | -                  | ٦,٨٥٨,٥٩١            | ١٣٢,٨٤٤              | ٣٤,٨٢٢,٢٨٩           | موجودات أخرى                       |
| <u>٩,٥٥٢,٢١٤,٢٧٣</u> | <u>-</u>         | <u>٧٠٥,٢٤٦,١٤٤</u> | <u>٦٩٧,٤٥٢,٧٥٧</u> | <u>١,٩٦٤,٤٠٥,٠٨٨</u> | <u>١,٩١٠,٨٥٧,٦٨٠</u> | <u>٤,٢٧٤,٢٥٢,٦٠٤</u> | المجموع                            |

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع              | حكومة و قطاع عام | أفراد              | عقارات             | تجارة                | صناعة                | مالي                 |                                    |
|----------------------|------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| ل.س.                 | ل.س.             | ل.س.               | ل.س.               | ل.س.                 | ل.س.                 | ل.س.                 |                                    |
| ١,٤٨٣,٩٧٦,٨٠٥        | -                | -                  | -                  | -                    | -                    | ١,٤٨٣,٩٧٦,٨٠٥        | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي       |
| ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥          | -                | -                  | -                  | -                    | -                    | ٥١٥,٩٦٨,٢٥٥          | أرصدة لدى مصارف                    |
| ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦        | -                | -                  | -                  | -                    | -                    | ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦        | إيداعات لدى المصارف                |
| ٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩        | -                | ٣٧٣,٨٧٦,٨٠٨        | ٣٤٠,٤٣٨,٥٦١        | ١,٧٢٣,٦٥٦,٦٢٩        | ١,٦٥٩,٧٤٢,١٩٨        | ٤٩,٦١٤,١٢٣           | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣٥,٥٧٤,٥٧٢           | -                | ٢١,٥٤٣             | ٢١,٤٥٨             | ٢,٣٠٦,٣٢٦            | ٢,٨٥٦,٩٣٦            | ٣٠,٣٦٨,٣٠٩           | موجودات أخرى                       |
| <u>٧,٤٨٦,٥٨٤,٢٠٧</u> | <u>-</u>         | <u>٣٧٣,٨٩٨,٣٥١</u> | <u>٣٤٠,٤٦٠,٠١٩</u> | <u>١,٧٢٥,٩٦٢,٩٥٥</u> | <u>١,٦٦٢,٥٩٩,١٣٤</u> | <u>٣,٣٨٣,٦٦٣,٧٤٨</u> | المجموع                            |

**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 البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك 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 البنك 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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

### الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (٢%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

| ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |                  |   |                     |
|--------------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة                   | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|                          | ل.س.             | ل.س.                                    | ل.س.                |
| دولار أمريكي             | ١,٠٩٣,٥٥٢,٣٦٥    | ١٩,١٣٧,١٦٦                              | ١٤,٣٥٢,٨٧٥          |
| يورو                     | ( ٦٥,٦٠٨,٤٤٥)    | ( ١,١٤٨,١٤٨)                            | ( ٨٦١,١١١)          |
| جنيه استرليني            | -                | -                                       | -                   |
| ين ياباني                | -                | -                                       | -                   |
| عملات أخرى               | -                | -                                       | -                   |

أثر النقصان في سعر الفائدة:

| ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |                  |   |                     |
|--------------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة                   | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|                          | ل.س.             | ل.س.                                    | ل.س.                |
| دولار أمريكي             | ١,٠٩٣,٥٥٢,٣٦٥    | ( ١٩,١٣٧,١٦٦ )                          | ( ١٤,٣٥٢,٨٧٥ )      |
| يورو                     | ( ٦٥,٦٠٨,٤٤٥ )   | ١,١٤٨,١٤٨                               | ٨٦١,١١١             |
| جنيه استرليني            | -                | -                                       | -                   |
| ين ياباني                | -                | -                                       | -                   |
| عملات أخرى               | -                | -                                       | -                   |

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |                  |   |                     |
|---------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة              | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|                     | ل.س.             | ل.س.                                    | ل.س.                |
| دولار أمريكي        | ١,٠٦٣,٦٢٩,٢٥٩    | ١٨,٦١٣,٥١٢                              | ١٣,٩٦٠,١٣٤          |
| يورو                | ٣,٩٠٧,٩٤٠        | ٦٨,٣٨٩                                  | ٥١,٢٩٢              |
| جنيه استرليني       | ٥١٦              | ٩                                       | ٧                   |
| ين ياباني           | -                | -                                       | -                   |
| عملات أخرى          | -                | -                                       | -                   |

أثر النقصان في سعر الفائدة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |                  |   |                     |
|---------------------|------------------|---|---------------------|
| العملة              | الفجوة المتراكمة | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|                     | ل.س.             | ل.س.                                    | ل.س.                |
| دولار أمريكي        | ١,٠٦٣,٦٢٩,٢٥٩    | ( ١٨,٦١٣,٥١٢ )                          | ( ١٣,٩٦٠,١٣٤ )      |
| يورو                | ٣,٩٠٧,٩٤٠        | ( ٦٨,٣٨٩ )                              | ( ٥١,٢٩٢ )          |
| جنيه استرليني       | ٥١٦              | ( ٩ )                                   | ( ٧ )               |
| ين ياباني           | -                | -                                       | -                   |
| عملات أخرى          | -                | -                                       | -                   |

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير في سعر صرف العملة (٢%)

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

| العملة        | مراكز القطع<br>ل.س. | الأثر على الأرباح<br>والخسائر<br>ل.س. | الأثر على حقوق<br>الملكية<br>ل.س. |
|---------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي  | ١,٤٥٨,٣٠٣,٧٢٦       | ٢٩,١٦٦,٠٧٥                            | ٢٨,٩٩١,٥٨٠                        |
| يورو          | ( ٥,٥٠٤,٦٧٩)        | ( ١١٠,٠٩٤)                            | ( ٨٢,٥٧٠)                         |
| جنيه استرليني | ٥٣٩,٠٥٦             | ١٠,٧٨١                                | ٨,٧٨١                             |
| ين ياباني     | ( ٨٣,١٧٠)           | ( ١,٦٦٣)                              | ( ١,٢٤٨)                          |
| عملات أخرى    | ١,١٨٥,٤٥٧           | ٢٣,٧٠٩                                | ١٧,٧٨٢                            |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

| العملة        | مراكز القطع<br>ل.س. | الأثر على الأرباح<br>والخسائر<br>ل.س. | الأثر على حقوق<br>الملكية<br>ل.س. |
|---------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| دولار أمريكي  | ١,٤١٤,٣٧٠,٤٤٩       | ٢٨,٢٨٧,٤٠٩                            | ٢٨,٢٧٠,٧٦١                        |
| يورو          | ٩٢٩,٤٢٨             | ١٨,٥٨٩                                | ١٣,٩٤١                            |
| جنيه استرليني | ١٧٢,٩٩٦             | ٣,٤٦٠                                 | ٢,٥٩٥                             |
| ين ياباني     | ( ١٤)               | -                                     | -                                 |
| عملات أخرى    | ٦٨٣,٧٠٥             | ١٣,٦٧٤                                | ١٠,٢٥٦                            |

٢١- 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:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |      |            |              |              |                                  |
|---------------------|--|------|------------|--------------|--------------|----------------------------------|
|                     | المجموع  | أخرى | الخزينة    | المؤسسات     | الأفراد      | البيان                           |
| ل.س.                | ل.س.   | ل.س. | ل.س.       | ل.س.         | ل.س.         |                                  |
| ٦٠,٠٠٥,٨٢٥          | ٨٧,٨٥٧,٥٩٤   | -    | ١٩,٠٣٨,١٢٩ | ٢٩,٩١٢,٠٦٠   | ٣٨,٩٠٧,٤٠٥   | إجمالي الدخل التشغيلي            |
| ( ٤٠,١٤٨,١٣٧)       | ( ٦,٩١٩,٠٤٧)   | -    | -          | ( ٥,٥٦٩,٤١٠) | ( ١,٣٤٩,٦٣٧) | مخصص تدني التسييلات              |
| ١٩,٨٥٧,٦٨٨          | ٨٠,٩٣٨,٥٤٧   | -    | ١٩,٠٣٨,١٢٩ | ٢٤,٣٤٢,٦٥٠   | ٣٧,٥٥٧,٧٦٨   | الائتمانية                       |
| ( ٢١٣,٥٨٦,٠٩٠)      | ( ٧٠,٢٠٥,٤٤٦)  | -    | -          | -            | -            | نتائج أعمال القطاع               |
| ( ١٩٣,٧٢٨,٤٠٢)      | ١٠,٧٣٣,١٠١   | -    | -          | -            | -            | مصارييف غير موزعة                |
| ٣٤,٦٢٠,٥٩٧          | ( ١,٨٧٧,٠٩١)   | -    | -          | -            | -            | على القطاعات:                    |
| ( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥)      | ٨,٨٥٦,٠١٠  | -    | -          | -            | -            | الربح/ (الخسارة) قبل ضريبة الدخل |
|                     |  |      |            |              |              | ضريبة الدخل                      |
|                     |  |      |            |              |              | صافي ربح/ (خسارة) الفترة         |

٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |               |               |               |               |                        |
|---------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|
|                     | المجموع                  | أخرى          | الخزينة       | المؤسسات      | الأفراد       | البيان                 |
| ل.س.                | ل.س.                     | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.          | ل.س.          |                        |
| ٦,٣٧٦,٥٩٣,٦٤٠       | ١٠,٣١٨,٣١٧,١٠٨           | -             | ٤,٩٩٨,٦٧٣,٦٠٦ | ٤,٥٧٤,٤٨١,١٢٩ | ٧٤٥,١٦٢,٣٧٣   | موجودات القطاع         |
| ٣,٠٦٥,٠٥٢,١٢١       | ١,٢٩٦,٣٦٣,٧٨٠            | ١,٢٩٦,٣٦٣,٧٨٠ | -             | -             | -             | موجودات غير موزعة      |
| ٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١       | ١١,٦١٤,٦٨٠,٨٨٨           | ١,٢٩٦,٣٦٣,٧٨٠ | ٤,٩٩٨,٦٧٣,٦٠٦ | ٤,٥٧٤,٤٨١,١٢٩ | ٧٤٥,١٦٢,٣٧٣   | على القطاعات:          |
| ٥,٧٢٣,٣٦١,١١٠       | ٨,٥٨٢,٣٠١,٦٤٤            | -             | ٢,٠٦٥,٠٤٢,٣٣٩ | ٤,٣٥٩,١٣٠,٢٨٨ | ٢,١٥٨,١٢٩,٠١٧ | مجموع الموجودات        |
| ٨٧٦,١٣٣,١٤٥         | ١٨١,٣٧١,٧٢٢              | ١٨١,٣٧١,٧٢٢   | -             | -             | -             | مطلوبات القطاع         |
| ٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥       | ٨,٧٦٣,٦٧٣,٣٦٦            | ١٨١,٣٧١,٧٢٢   | ٢,٠٦٥,٠٤٢,٣٣٩ | ٤,٣٥٩,١٣٠,٢٨٨ | ٢,١٥٨,١٢٩,٠١٧ | مطلوبات غير موزعة      |
| ٥١١,٣٢٢,٣٥٢         | ١٥,٨٦٣,٨١٣               | -             | -             | -             | -             | على القطاعات:          |
| ٢٢,١٨٥,٧٥٥          | ١٠,٤٢٧,٨٨٠               | -             | -             | -             | -             | مجموع المطلوبات        |
|                     |                          |               |               |               |               | مصارييف رأسمالية       |
|                     |                          |               |               |               |               | الاستهلاكات والإطفاءات |

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف .

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع      | خارج سورية   | داخل سورية   |                       |
|--------------|--------------|--------------|-----------------------|
| أرقام الفترة | أرقام الفترة | أرقام الفترة |                       |
| ل.س.         | ل.س.         | ل.س.         |                       |
| ٨٧,٨٥٧,٥٩٤   | ٣,٣٣٧,٦٢٠    | ٨٤,٥١٩,٩٧٤   | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ١٥,٨٦٣,٨١٣   | -            | ١٥,٨٦٣,٨١٣   | المصرفوات الرأسمالية  |

## ٢٢ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

يتضمن هذا البند ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة) |   |
|---------------------|--------------------------|---|
| ل.س.                | ل.س.                     |   |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | بنود رأسمال أساسي   |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧           | ٦,٦٦٨,٤٠٧                | رأس المال المكتتب   |
| ٦,٦٦٨,٤٠٧           | ٦,٦٦٨,٤٠٧                | الاحتياطي القانوني  |
| ( ١٢,٠٧٧,٥٠٣ )      | ( ١٧١,١٨٥,٣٠٨ )          | الاحتياطي الخاص   |
| ( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥ )     | ٨,٨٥٦,٠١٠                | صافي الخسائر المدورة  |
| ( ٥,٢٨٨,٨٤٨ )       | ( ٥,٠٥٦,٥٧٣ )            | صافي خسائر الفترة   |
| ٢,٨٣٦,٨٦٢,٦٥٨       | ٢,٨٤٥,٩٥٠,٩٤٣            | صافي الموجودات الثابتة غير المادية                          |
| ٥,٣٤٣,٦٥٠,٧٠٤       | ٤,٩٧٦,٠٣٦,٠٠٢            | صافي الأموال الخاصة الأساسية                                |
| ٥,١١٥,٧٩٩           | ٣٦,٦٢٣,٤٦٩               | مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| ٦٤,١٩٩,٠٧٧          | ٦٤,١٩٩,٠٧٧               | مخاطر السوق   |
| % ٥٢,٤١             | % ٥٦,٠٦                  | المخاطر التشغيلية   |
| % ٥٢,٤١             | % ٥٦,٠٦                  | نسبة كفاية رأس المال (%)                                    |
|                     |                          | نسبة رأس المال الأساسي (%)                                  |

٢٣- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩  | ٣١ آذار ٢٠١٠<br>(غير مدققة) |                         |
|----------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ل.س.                 | ل.س.                        |                         |
| ٤٦٥,٩١٠,٨٩٢          | ٥١٩,٢٧٣,٢٧٢                 | إعتمادات                |
| ٢٤٦,١٤٥,٢٨٤          | ٤٥٥,٦١٣,٢٨٣                 | قبولات                  |
|                      |                             | كفالات:                 |
|                      |                             | دفع                     |
| ٨,٥١٤,٤٣٥            | ١٩,٢٣٥,٦٠٧                  | دخول في العطاء          |
| ٤٩,٢٨١,٨٦٧           | ٤٤,٨٨٨,٨٦١                  | حسن تنفيذ               |
| ١٧٥,٥١١,٢٥٨          | ٢٣١,٨٦٤,٧٥٥                 | سقوف تسهيلات غير مستغلة |
| ٨٥١,٥٥١,٢٥٣          | ٧٤٣,٧٦٠,٢٠٢                 |                         |
| <u>١,٧٩٦,٩١٤,٩٨٩</u> | <u>٢,٠١٤,٦٣٥,٩٨٠</u>        | الإجمالي                |

ب- التزامات تعاقدية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ آذار ٢٠١٠<br>(غير مدققة) |                                      |
|---------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| ل.س.                | ل.س.                        |                                      |
| ٥٥,١٩٠,٣٦٠          | ٥٥,٩٦٠,٣٦٠                  | عقود إجراءات تشغيلية مدة أكثر من سنة |