

()

2010

31



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر (شركة مساهمة مغلقة ش.م.م.)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد تدققنا البيانات المالية الموحدة لمرققة بنك سورية والمهجر ش.م.م. (البنك) والشركة التابعة له (المجموعة)، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2010 والبيانات الموحدة للدخل والنقل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعيار تقارير مالية لدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء ناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية لملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إيداع الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير دولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وكفاءة أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة سوية لتبليغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يعتمد إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء ناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إيداع رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإيداع رأينا.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر عدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2010 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً تأكيد من مدى اتساق المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق المالية والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحفظ المجموعة بقيد وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصلية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوسى المسلاقة عليها.

عمد القادر عزة حصرياً
عبد القادر عزة حصرياً
من شركة حصرياً و مشاركوه

27 شباط 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

2009	2010	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
15,416,893,224	16,240,811,428	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,230,053,766	8,367,543,927	4	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	20,754,718,779	5	إيداعات لدى المصارف
-	1,316,210	6	موجودات مالية للمتاجرة
19,391,381,923	30,353,048,660	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	-	8	موجودات مالية قروض وسلف
6,370,116,826	9,640,073,524	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,006,773,817	3,562,788,254	10	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,905,064,721	2,077,487,511	11	موجودات ثابتة
78,411,293	72,404,511	12	موجودات غير ملموسة
530,323,442	730,869,357	13	موجودات أخرى
275,390,464	339,577,141	14	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
72,659,426,759	92,140,639,302		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
475,575,946	400,448,761	15	ودائع بنوك
65,678,293,244	83,483,479,322	16	ودائع العملاء
940,785,075	1,446,958,357	17	تأمينات نقدية
36,531,135	56,976,656	18	مخصصات متنوعة
248,125,227	252,272,978	19	مخصص ضريبة الدخل
-	18,614,242	20	مطلوبات ضريبية مؤجلة
884,690,599	1,365,635,855	21	مطلوبات أخرى
68,264,001,226	87,024,386,171		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
3,000,000,000	3,600,000,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
263,484,180	355,498,230	23	احتياطي قانوني
263,484,180	355,498,230	23	احتياطي خاص
-	142,986,709	23	احتياطي عام لمخاطر التمويل
44,413,296	55,842,632	24	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
927,341,739	665,044,454	25	الأرباح المدورة المحققة
(251,076,352)	(208,205,852)	25	الخسائر المتراكمة غير المحققة
4,247,647,043	4,966,664,403		
147,778,490	149,588,728		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
4,395,425,533	5,116,253,131		مجموع حقوق الملكية
72,659,426,759	92,140,639,302		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

جورج صليح
المدير العام



2009	2010	إيضاح	2010	31
ليرة سورية	ليرة سورية			
2,692,126,982	3,190,539,326	26		الفوائد الدائنة
(1,440,977,372)	(1,722,800,731)	27		الفوائد المدينة
1,251,149,610	1,467,738,595			صافي الدخل من الفوائد
369,601,421	392,002,564	28		العمولات والرسوم الدائنة
(26,490,362)	(45,220,691)	28		العمولات والرسوم المدينة
343,111,059	346,781,873	28		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,594,260,669	1,814,520,468			صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
97,755,171	124,598,387			صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(26,850,000)	42,870,500			أرباح/ (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	27,859			صافي أرباح موجودات مالية للمتاجرة
1,250,000	21,704,420	29		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
26,160,000	-			إيرادات تشغيلية أخرى (مؤونات مستردة)
1,692,575,840	2,003,721,634			إجمالي الدخل التشغيلي
(355,502,641)	(508,417,280)	30		نفقات الموظفين
(176,913,951)	(192,741,109)	11		استهلاكات الموجودات الثابتة
(7,779,044)	(7,758,523)	12		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(31,353,573)	(21,379,026)	31		مصروف الخسائر الائتمانية
(863,888)	(1,900,000)	18		مخصصات متنوعة
(236,061,206)	(306,704,456)	32		مصاريف تشغيلية أخرى
(808,474,303)	(1,038,900,394)			إجمالي المصاريف التشغيلية
884,101,537	964,821,240			الربح قبل الضريبة
(248,125,227)	(252,272,978)	19		ضريبة الدخل
635,976,310	712,548,262			صافي ربح السنة
632,197,820	710,738,024			العائد إلى:
3,778,490	1,810,238			مساهمي البنك
635,976,310	712,548,262			حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
87.81	98.71	33		الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

2009	2010	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
635,976,310	712,548,262		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى:
109,614,947	49,747,998	24	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع - أرباح
-	(18,614,242)	24	
-	(19,704,420)	24	
<u>745,591,257</u>	<u>723,977,598</u>		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
741,812,767	722,167,360		مساهمي البنك
3,778,490	1,810,238		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>745,591,257</u>	<u>723,977,598</u>		

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي البنك ليرة سورية	الخسائر المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوقفة للبيع ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به و المدفوع ليرة سورية	
4,395,425,533	147,778,490	4,247,647,043	(251,076,352)	927,341,739	-	44,413,296	-	263,484,180	263,484,180	3,000,000,000	2010 الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	-	(600,000,000)	-	-	-	-	-	600,000,000	الزيادة على رأس المال عن طريق توزيع أرباح (إيضاح 43)
(3,150,000)	-	(3,150,000)	-	(3,150,000)	-	-	-	-	-	-	رسم طابع رأس المال
723,977,598	1,810,238	722,167,360	-	-	710,738,024	11,429,336	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(327,014,809)	-	142,986,709	92,014,050	92,014,050	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 23)
-	-	-	42,870,500	340,852,715	(383,723,215)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
5,116,253,131	149,588,728	4,966,664,403	(208,205,852)	665,044,454	-	55,842,632	142,986,709	355,498,230	355,498,230	3,600,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2010
3,949,834,276	144,000,000	3,805,834,276	(224,226,352)	749,728,529	-	(65,201,651)	-	172,766,875	172,766,875	3,000,000,000	2009 الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
(300,000,000)	-	(300,000,000)	-	(300,000,000)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 43)
745,591,257	3,778,490	741,812,767	-	-	632,197,820	109,614,947	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(181,434,610)	-	-	90,717,305	90,717,305	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 23)
-	-	-	(26,850,000)	477,613,210	(450,763,210)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
4,395,425,533	147,778,490	4,247,647,043	(251,076,352)	927,341,739	-	44,413,296	-	263,484,180	263,484,180	3,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2009

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	إيضاح
884,101,537	964,821,240	
176,913,951	192,741,109	11
7,779,044	7,758,523	12
31,353,573	21,379,026	31
24,898,551	28,660,000	18
(20,000,000)	-	
-	(19,704,420)	
-	(27,859)	
1,105,046,656	1,195,627,619	
(330,245,128)	(1,733,809,465)	
(1,303,012,820)	(10,349,701,496)	
-	(1,288,351)	
(1,288,342,004)	(10,983,045,762)	
(33,794,002)	(207,793,873)	
(58,981,469)	506,173,282	
4,001,131,803	17,805,186,078	
-	18,614,242	
39,641,966	483,578,809	
2,131,445,002	(3,266,458,917)	
(17,270,426)	-	
(282,217,282)	(248,125,227)	19
1,831,957,294	(3,514,584,144)	
(4,095,130,658)	(4,260,221,693)	
-	1,021,398,751	
250,000,000	50,000,000	
(1,548,344,044)	(1,556,014,437)	
(651,281,787)	(357,915,941)	11
(3,491,624)	(1,751,741)	12
-	(60,000,000)	
(6,048,248,113)	(5,164,505,061)	
(298,152,490)	(10,848,033)	
-	(3,150,000)	
(298,152,490)	(13,998,033)	
2,622,136	(4,186,677)	
(4,511,821,173)	(8,697,273,915)	
29,325,566,167	24,813,744,994	
24,813,744,994	16,116,471,079	34
2,662,029,595	2,928,687,819	
1,409,983,219	1,521,451,426	
1,250,000	2,000,000	
-	7,247,958	
-	600,000,000	

()

2010 31

1

2003 19 ()

.2001 28 (13900)

- 9

500 500 3,000,000 1,500,000,000
7,200,000 3,600,000,000

24

(21 :2009) 2010

%49

%52 ()
/105 2009 25

16

2010

31

2011

2

2.1

-
-
-
-

.2010 31

()
.2010 31

%52 2008

31 2010

() 2

() 2.1

()

)

(

2.2

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. إن اعتماد المجموعة تحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء المجموعة.

تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009 .

2.3

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 شباط 2010، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف و القياس" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 تموز 2010 و 1 كانون الثاني 2011. إن هذه التحسينات هي كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "إندماج الأعمال"
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة"
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 - "برامج ولاء الزبائن"

لا تتوقع إدارة المجموعة أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

()

2010 31

() **2**

2.4

:

()

2010 31

() 2

() 2.4

“ ” “ ”

2.5

■

■

() 2

() 2.5

()

" () " ()

() () ():

"

"

"

"

"

"

الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية لأغراض المتاجرة هي تلك الموجودات التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب . حيث يتضمن هذا التصنيف ادوات الملكية وادوات الدين والمراكز القصيرة للادوات المالية والادوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل اساسي بغرض بيعها او اعادة شرائها في المدى القريب . يتم تسجيل الموجودات او المطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

كما يتم تسجيل الارباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة ، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة أو المقبوضة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند الفائدة الدائنة .

()

2010 31

() 2

() 2.5

()

■

()

■

2008 1

■

()

2010 31

() 2

() 2.5

▪

: ()

▪

▪

▪

(" ")

▪

(/)

:

-

-

-

()

2010 31

() **2**

() **2.5**

() ()

/

■

()

)

.(

()

2010 31

() 2

() 2.5

()

■

■

■

()

2010 31

() 2

() 2.5

:

■

■

-

-

■

()

2010 31

() 2

() 2.5

()

" " " "

:

20 5

▪

10 5

▪

:

5
20

▪

▪

()

2010 31

() **2**

() **2.5**

()

" "

()

() ()
()

-

-

()

()

2010 31

() 2

() 2.5

()

() -

3

2009
ليرة سورية

2010
ليرة سورية

2,102,944,923
6,956,322,251
6,357,626,050
15,416,893,224

2,352,677,657
5,796,698,256
8,091,435,515
16,240,811,428

نقد في الخزينة
الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي (*)
احتياطي ودائع (**)

31 2,500,000

.2009

31

2010

(*)

(**)

8,091,435,515 2010
389

31

% 10

2009

10

4 / / 502
2009

2008
31

5

4 / /
6,357,626,050

2010 31

4

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010
868,264,276	715,217,968	153,046,308	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
7,499,279,651	7,099,279,651	400,000,000	
<u>8,367,543,927</u>	<u>7,814,497,619</u>	<u>553,046,308</u>	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2009
1,386,006,262	1,150,027,226	235,979,036	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
14,844,047,504	14,769,047,504	75,000,000	
<u>16,230,053,766</u>	<u>15,919,074,730</u>	<u>310,979,036</u>	

2010	31	177,143,718	2009	31	235,979,036
45,650,000	2010	31	46,847,500	2009	31

5

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010
20,754,718,779	9,338,153,028	11,416,565,751	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2009
10,405,017,283	4,305,017,283	6,100,000,000	إيداعات (ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

6

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية المحلية
-	1,316,210	
-	<u>1,316,210</u>	

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
6,528,615,054	6,538,669,728	حسابات جارية مدينة
36,583,440	31,036,521	حسابات دائنة صدفه مدينة
6,541,629,892	7,909,284,266	قروض
(124,701,062)	(241,263,658)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
6,416,928,830	7,668,020,608	صافي القروض
4,354,636,004	3,802,795,408	سندات محسومة
(506,936,261)	(450,243,736)	فوائد مقبوضة مقدماً عن السندات المحسومة
3,847,699,743	3,352,551,672	صافي السندات المحسومة
		الحكومة والقطاع العام
-	6,372,000,000	قروض
		الأفراد (التجزئة)
-	38,605	بطاقات الائتمان
3,263,210,277	8,119,409,524	قروض
(544,573,294)	(1,544,221,615)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
2,718,636,983	6,575,226,514	صافي القروض
19,548,464,050	30,537,505,043	المجموع
(107,859,321)	(134,811,980)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(18,593,245)	(9,095,836)	ينزل : مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(30,629,561)	(40,548,567)	ينزل : فوائد معلقة (محفظة)
19,391,381,923	30,353,048,660	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 292,042,042 ليرة سورية ، أي ما نسبته 0.95 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010 ، في حين بلغت 339,812,813 ليرة سورية أي ما نسبته 1.74 % كما في 31 كانون الأول 2009.

- المباشرة
0.83 251,493,475
316,415,304 2010 31 %
.2009 31 %1.63

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 41,935,091 ليرة سورية كما في 31 2010 في حين بلغت 3,823,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقطاع العام وبكفالة الحكومة السورية 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20.87 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في حين لا يوجد مثل هذه التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2009.

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
126,452,566	2,862,055	123,590,511	في 1 كانون الثاني 2010
17,455,250	11,834,043	5,621,207	التغير خلال السنة
143,907,816	14,696,098	129,211,718	في 31 كانون الأول 2010
			في 1 كانون الثاني 2010:
107,859,321	2,862,055	104,997,266	المقتطع افرادياً
18,593,245	-	18,593,245	المقتطع جماعياً
			التغير خلال السنة
60,280,017	13,177,047	47,102,970	المقتطع خلال السنة افرادياً
9,095,836	-	9,095,836	المقتطع خلال السنة جماعياً
(33,327,358)	(1,343,004)	(31,984,354)	استردادات افرادياً
(18,593,245)	-	(18,593,245)	استردادات بشكل جماعي
			في 31 كانون الأول 2010:
134,811,980	14,696,098	120,115,882	المقتطع افرادياً
9,095,836	-	9,095,836	المقتطع جماعياً
143,907,816	14,696,098	129,211,718	
الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
95,098,993	45,000	95,053,993	في 1 كانون الثاني 2009
31,353,573	2,817,055	28,536,518	التغيير خلال السنة
126,452,566	2,862,055	123,590,511	في 31 كانون الأول 2009
			في 1 كانون الثاني 2009:
76,505,748	45,000	76,460,748	المقتطع افرادياً
18,593,245	-	18,593,245	المقتطع جماعياً
			التغيير خلال السنة
36,868,771	2,817,055	34,051,716	المقتطع خلال السنة افرادياً
-	-	-	المقتطع خلال السنة جماعياً
(5,515,198)	-	(5,515,198)	استردادات افرادياً
-	-	-	استردادات بشكل جماعي
			في 31 كانون الأول 2009:
107,859,321	2,862,055	104,997,266	انخفاض القيمة افرادياً
18,593,245	-	18,593,245	انخفاض القيمة بشكل جماعي
126,452,566	2,862,055	123,590,511	
			:
2009	2010		
ليرة سورية	ليرة سورية		الرصيد في 1 كانون الثاني
18,813,835	30,629,561		يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
16,842,580	30,415,621		ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة
(5,026,854)	(20,496,615)		الرصيد في 31 كانون الأول
30,629,561	40,548,567		

2010 31

8

2009 ليرة سورية		2010 ليرة سورية		
<u>50,000,000</u>		<u>-</u>		شهادات إيداع - بنوك محلية
تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	عدد الشهادات الكلية	القيمة ليرة سورية	اسم المصرف
2010				
		<u>-</u>	<u>-</u>	بنوك محلية (المصرف العقاري)
		<u>-</u>	<u>-</u>	
2009				
22 أيلول 2010	10.00%	<u>1</u>	<u>50,000,000</u>	بنوك محلية (المصرف العقاري)
		<u>1</u>	<u>50,000,000</u>	

9

2009 ليرة سورية		2010 ليرة سورية		
50,000,000		92,115,000		<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u>
39,373,125		44,622,244		أسهم شركات (أ)
5,795,381,488		8,141,720,720		أسهم - بنوك خارجية
485,362,213		1,245,831,964		شهادات إيداع - بنوك خارجية (ب)
-		115,783,596		سندات خزينة حكومية (ج)
		115,783,596		سندات - بنوك خارجية
<u>6,370,116,826</u>		<u>9,640,073,524</u>		

()

2010 31

() 9

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	تحليل الأسهم والسندات:
2,657,503,338	2,296,340,304	ذات عائد ثابت
3,712,613,488	7,343,733,220	ذات عائد متغير
<u>6,370,116,826</u>	<u>9,640,073,524</u>	

%5 ()

2009
2010

2007 2008 2009 2010 ()
%4.75 %0.99

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
913,526,250	2011
3,754,452,345	2012
3,473,742,125	2013
<u>8,141,720,720</u>	

31

%6.25 %4.00

2009 2010 ()

: 2010

القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	الاستحقاق
248,568,150	2012
513,504,817	2014
483,758,997	2015
<u>1,245,831,964</u>	

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
228,250,000	234,237,500	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:</u>
142,060,700	342,826,772	سندات خزينة حكومية
1,545,163,117	2,985,723,982	سندات دين - شركات
		سندات دين - مصارف
91,300,000	-	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:</u>
		سندات دين - مصارف
<u>2,006,773,817</u>	<u>3,562,788,254</u>	

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	تحليل السندات:
530,276,471	741,194,395	ذات عائد ثابت
1,476,497,346	2,821,593,859	ذات عائد متغير
<u>2,006,773,817</u>	<u>3,562,788,254</u>	

التكلفة المطلقة		معدل الفائدة %	الاستحقاق
2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية		
982,931,737	1,628,055,375	5.62 - 2.12	2012
140,095,605	824,720,344	6.60 - 2.30	2013
137,173,913	140,729,140	5.00	2014
430,426,957	445,849,672	4.00 - 1.51	2015
136,618,170	338,772,168	5.88 - 1.17	2016
179,527,435	184,661,555	1.17 - 0.92	2017
<u>2,006,773,817</u>	<u>3,562,788,254</u>		

:

20 5
10 5

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المفروشات و التجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	التكلفة
2,253,808,173	529,067,515	244,307,574	13,037,600	1,467,395,484	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
89,959,801	9,607,123	18,104,720	-	62,247,958	الإضافات
158,874,372	73,492,495	39,916,210	-	45,465,667	التحويلات
2,502,642,346	612,167,133	302,328,504	13,037,600	1,575,109,109	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
507,921,576	276,526,334	109,658,651	7,269,599	114,466,992	الإستهلاك المتراكم
192,741,109	101,094,520	45,003,655	1,341,971	45,300,963	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
700,662,685	377,620,854	154,662,306	8,611,570	159,767,955	استهلاك السنة
159,178,124	-	90,390,507	-	68,787,617	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
275,204,098	-	7,616,889	-	267,587,209	مشاريع تحت التنفيذ
(158,874,372)	-	(39,916,210)	-	(118,958,162)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
275,507,850	-	58,091,186	-	217,416,664	إضافات
2,077,487,511	234,546,279	205,757,384	4,426,030	1,632,757,818	تحويلات
1,458,991,390	446,624,022	183,166,972	7,537,600	821,662,796	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
56,572,577	18,062,659	33,009,918	5,500,000	-	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
738,244,206	64,380,834	28,130,684	-	645,732,688	التكلفة
2,253,808,173	529,067,515	244,307,574	13,037,600	1,467,395,484	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
331,007,625	180,352,514	70,733,965	6,347,528	73,573,618	الإضافات
176,913,951	96,173,820	38,924,686	922,071	40,893,374	التحويلات
507,921,576	276,526,334	109,658,651	7,269,599	114,466,992	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
159,178,124	-	90,390,507	-	68,787,617	الإستهلاك المتراكم
-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
1,905,064,721	252,541,181	225,039,430	5,768,001	1,421,716,109	استهلاك السنة
331,007,625	180,352,514	70,733,965	6,347,528	73,573,618	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
176,913,951	96,173,820	38,924,686	922,071	40,893,374	مشاريع تحت التنفيذ
507,921,576	276,526,334	109,658,651	7,269,599	114,466,992	الرصيد كما في 1 كانون الأول 2009
159,178,124	-	90,390,507	-	68,787,617	إضافات
-	-	-	-	-	تحويلات
1,905,064,721	252,541,181	225,039,430	5,768,001	1,421,716,109	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	التكلفة
111,515,643	91,000,000	20,515,643	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
1,751,741	-	1,751,741	إضافات
<u>113,267,384</u>	<u>91,000,000</u>	<u>22,267,384</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
33,104,350	20,683,333	12,421,017	الإطفاء المتراكم
7,758,523	4,563,505	3,195,018	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
<u>40,862,873</u>	<u>25,246,838</u>	<u>15,616,035</u>	إطفاء السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010
<u>72,404,511</u>	<u>65,753,162</u>	<u>6,651,349</u>	صافي القيمة الدفترية للموجودات الغير ملموسة
107,072,343	91,000,000	16,072,343	التكلفة
3,491,624	-	3,491,624	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
951,676	-	951,676	إضافات
<u>111,515,643</u>	<u>91,000,000</u>	<u>20,515,643</u>	تحويلات
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
25,325,306	16,133,332	9,191,974	الإطفاء المتراكم
7,779,044	4,550,001	3,229,043	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
<u>33,104,350</u>	<u>20,683,333</u>	<u>12,421,017</u>	إطفاء السنة
			الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009
<u>78,411,293</u>	<u>70,316,667</u>	<u>8,094,626</u>	صافي القيمة الدفترية للموجودات الغير ملموسة

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
11,607,549	14,969,428	مصارييف مدفوعة مقدماً
5,648,989	5,013,514	مخزون مطبوعات و قرطاسية
1,283,324	1,427,219	طوابع
799,822	115,000	سلف على الراتب
5,758,176	10,017,267	أخرى
24,808,000	17,560,042	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
77,526,920	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - المصرف المركزي
300,812,398	519,467,670	فوائد محققة غير مستحقة القبض - بنوك ومؤسسات مصرفية
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات
1,425,082	3,790,706	إئتمانية مباشرة - مؤسسات
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة
-	95,653,753	والقطاع العام
		فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
10,875,697	18,096,563	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,383,562	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - قروض وسلف
78,393,923	44,758,195	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>530,323,442</u>	<u>730,869,357</u>	

2009
24,808,000

(*)

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
24,695,000	24,808,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
113,000	-	إضافات
-	(7,247,958)	استبعادت (استخدامات) (**)
<u>24,808,000</u>	<u>17,560,042</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

(**)

.2010

()

2010 31

14

2001 28

12

%10

31

2009
ليرة سورية

2010
ليرة سورية

115,789,800

175,789,800

159,600,664

163,787,341

275,390,464

339,577,141

أرصدة بالليرة السورية
أرصدة بالدولار الأمريكي

15

			2010
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
400,448,761	46,029,035	354,419,726	حسابات جارية
<u>400,448,761</u>	<u>46,029,035</u>	<u>354,419,726</u>	
			2009
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
475,575,946	58,390,353	417,185,593	حسابات جارية
<u>475,575,946</u>	<u>58,390,353</u>	<u>417,185,593</u>	

16

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
21,082,384,400	28,523,122,108	حسابات جارية وتحت الطلب
1,072,576,770	1,192,467,079	ودائع توفير
43,450,168,566	53,662,003,137	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
73,163,508	105,886,998	اكتتابات شركات قيد التأسيس
<u>65,678,293,244</u>	<u>83,483,479,322</u>	
(0.14)	117,012,765	-
.2009 31	(0.2)	122,925,409
31	(25.81)	21,548,699,000
31	(23.7)	15,549,328,000
		2010 .2009
7,752,955,069	(%1.23)	1,026,459,956
.2009		31 (%11.8)
137,411,509	(%0.20)	168,386,998 ()
.2009		31 (%0.21)

17

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
77,524,487	450,173,987	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
863,260,588	996,784,370	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>940,785,075</u>	<u>1,446,958,357</u>	

18

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	
21,194,663	-	-	-	21,194,663	مخصص غرامة رسوم طابع مالية
5,423,230	1,760,000	(13,000)	-	3,676,230	مخصص فروقات صناديق الفروع
9,165,875	12,000,000	(11,797,479)	-	8,963,354	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
3,596,000	3,596,000	-	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
13,000,000	13,000,000	-	-	-	مؤونة ضرائب محتملة - رواتب و أجور(*)
4,596,888	5,500,000	-	(3,600,000)	2,696,888	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
56,976,656	35,856,000	(11,810,479)	(3,600,000)	36,531,135	
21,194,663	21,194,663	-	-	-	مخصص غرامة رسوم طابع مالية
3,676,230	-	(87,669)	(6,160,000)	9,923,899	مخصص فروقات صناديق الفروع
8,963,354	9,000,000	(16,950,039)	-	16,913,393	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
2,696,888	863,888	(650,000)	-	2,483,000	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
36,531,135	31,058,551	(17,687,708)	(6,160,000)	29,320,292	

2009

(*)

2010

19

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
281,800,000	248,125,227	الرصيد في 1 كانون الثاني
417,282	-	فروقات ضريبة عن سنوات سابقة
(282,217,282)	(248,125,227)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
248,125,227	252,272,978	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
248,125,227	252,272,978	الرصيد في 31 كانون الأول

() 2009 2004

() 19
(*)

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
884,101,537	964,821,240	صافي الدخل قبل الضريبة
(7,871,851)	(3,771,330)	ينزل: أرباح شركة تابعة غير خاضعة لضريبة الدخل
876,229,686	961,049,910	
26,850,000	-	يضاف خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(42,870,500)	ينزل ربح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,550,000	4,563,505	يضاف إطفاء الفروع
40,893,373	45,300,963	يضاف استهلاك المباني
31,353,573	21,379,026	يضاف مخصص الخسائر الإنتمانية
863,888	1,900,000	يضاف مؤونة تقلب أسعار القطع
21,194,663	-	يضاف مخصص غرامات رسوم وطوابع مالية
-	13,000,000	يضاف مخصص ضرائب محتملة - ضرائب و أجور
(20,000,000)	-	
-	(3,150,000)	رسم طابع زيادة رأس المال
11,815,726	9,919,006	يضاف صافي الفوائد معلقة (محفوطة)
(1,250,000)	(2,000,000)	ينزل أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
992,500,909	1,009,091,910	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
248,125,227	252,272,978	مصروف ضريبة الدخل عن السنة المدرج في قائمة الدخل الموحدة

20

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	18,614,242	مطلوبات ضريبة مؤجلة محققة خلال السنة
-	18,614,242	الرصيد في 31 كانون الأول

18,614,242

1

2010

.25%

21

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
363,063,300	546,768,547	حوالات وشيكات قيد التحصيل
57,320,055	73,838,785	أمانات ضريبية مستحقة الدفع
37,378,007	25,653,457	ذمم دائنة
23,505,015	52,843,096	مصاريف مستحقة الدفع
315,293,826	576,625,612	فوائد مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,000,866	-	فوائد مقبوضة مقدما - بنوك
25,813,015	14,964,982	أنصبة أرباح غير مدفوعة
6,493,853	12,810,870	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
50,156,963	60,398,229	مكافآت موظفين مستحقة الدفع
665,699	1,732,277	أخرى
884,690,599	1,365,635,855	

()

					2010	31
						22
2009	31	7,200,000	3,000,000,000	3,600,000,000) 2010	500
			(500	6,000,000
					:	
						-
					% 51	
						-
		%49				
				%49		
2001	28			3	2010	4
10						2005 35
600,000,000				2010	24	
				2009	31	
					500	
2010	30				2010	26
				2010	14	

()

2010 31

23

-

2009 20 3/100/369 %10 2009 2008 3 1/100/952 % 25

2009

2010

632,197,820	710,738,024	
248,125,227	252,272,978	
26,850,000	(42,870,500)	()
<u>907,173,047</u>	<u>920,140,502</u>	
<u>90,717,305</u>	<u>92,014,050</u>	%10

-

2009 20 3/100/369 %10 2009 12 1/100/952 % 100

2009

2010

632,197,820	710,738,024	
248,125,227	252,272,978	
26,850,000	(42,870,500)	()
<u>907,173,047</u>	<u>920,140,502</u>	
<u>90,717,305</u>	<u>92,014,050</u>	%10

- إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض احكام القرار رقم/597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
- 0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
- 0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 255,944,428 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 334,982,529 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية 142,986,709 ليرة سورية.

اما بالنسبة لتكوين المخصص المطلوب على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 36,383,344 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربع سنوية بالتساوي، ويبلغ المخصص المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 12,654,869 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية 9,095,836 ليرة سورية.

()

2010 31

24

2009				2010				
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع			
شهادات ايداع	سندات	أسهم		شهادات ايداع	سندات	أسهم		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(65,201,651)	(24,712,640)	-	(40,489,011)	44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)	الرصيد في 1 كانون الثاني
109,614,947	68,656,882	7,773,054	33,185,011	49,747,998	(17,587,477)	21,195,800	46,139,675	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	(18,614,242)	(1,663,086)	(7,242,237)	(9,708,919)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	(19,704,420)	(19,704,420)	-	-	صافي الدخل المحقق من بيع استثمارات متوفرة للبيع
44,413,296	43,944,242	7,773,054	(7,304,000)	55,842,632	4,989,259	21,726,617	29,126,756	الرصيد في 31 كانون الأول

55,842,632

44,413,296

() 25

362

676,265,387

456,838,602

.2009 31

26

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
645,852,902	734,205,132	فوائد أرصدة وايداعات لدى مصارف
208,930,197	219,693,022	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
20,641,835	75,698,042	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
26,124,634	3,616,438	فوائد موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للمؤسسات
576,103,031	515,625,937	فوائد حسابات جارية مدينة
480,570,372	415,018,785	فوائد سندات محسومة
444,191,638	563,247,585	فوائد قروض - مؤسسات
-	95,653,753	فوائد قروض الحكومة والقطاع العام
4,298,672	20,497,115	فوائد أخرى
285,413,701	547,283,517	للأفراد (التجزئة)
2,692,126,982	3,190,539,326	فوائد قروض - للأفراد (التجزئة)

27

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	ودائع العملاء
12,839,529	16,644,731	حسابات جارية وتحت الطلب
29,315,734	33,504,014	ودائع توفير
1,389,797,380	1,658,911,033	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
423,069	362,751	ودائع بنوك
8,601,660	13,378,202	تأمينات نقدية
<u>1,440,977,372</u>	<u>1,722,800,731</u>	

28

2009	2010	عمولات الائتمان
114,875,141	138,017,998	عمولات على العمليات التجارية
155,543,991	150,756,231	عمولات الاكتتاب
2,000	-	عمولات الخدمات المصرفية
99,180,290	95,220,002	عمولات وايرادات أعمال الوساطة
-	8,008,333	
<u>369,601,421</u>	<u>392,002,564</u>	
(17,529,267)	(21,754,125)	ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(8,961,095)	(23,466,566)	عمولات تحويلات مصرفية
<u>(26,490,362)</u>	<u>(45,220,691)</u>	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
<u>343,111,059</u>	<u>346,781,873</u>	

29

2009	2010	
1,250,000	2,000,000	(*)
-	19,704,420	
<u>1,250,000</u>	<u>21,704,420</u>	
2009	2010	(*)
(2009	31	1,250,000) 2,000,000 (*)
2010	%5	

30

2009	2010	
235,717,221	299,511,002	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
29,227,620	38,917,112	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
75,020,000	127,786,436	مكافآت
1,927,983	5,817,142	تدريب الموظفين
13,282,757	23,028,123	تعويض تمثيل
-	13,000,000	ضرائب محتملة رواتب و أجور (ايضاح 18)
327,060	357,465	ملابس مستخدمين
355,502,641	508,417,280	

31

2009	2010	
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
28,536,518	5,621,207	
2,817,055	11,834,043	أفراد
31,353,573	17,455,250	
-	3,596,000	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	3,596,000	شركات
-	327,776	<u>ديون معدومة</u>
-	327,776	أفراد
31,353,573	21,379,026	المجموع

32

2009	2010	
34,156,101	48,336,677	
11,031,796	15,305,558	
12,685,904	14,716,997	
13,698,493	19,943,772	
14,186,717	21,428,229	
3,940,992	8,201,625	
15,702,130	18,721,803	
21,194,663	-	(18)
2,361,985	2,263,504	
8,984,054	10,203,423	
12,956,538	22,040,055	
20,148,065	34,939,751	(35)
5,856,898	4,833,959	
25,005,436	37,879,358	
12,551,563	-	
638,327	21,806,408	
20,961,544	26,083,337	
236,061,206	306,704,456	

2010 31

33

:

2009	2010
<u>632,197,820</u>	<u>710,738,024</u>
<u>7,200,000</u>	<u>7,200,000</u>
<u>87.81</u>	<u>98.71</u>

ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة (*)
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

(*)

. 22

34

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية
9,059,267,174	8,149,375,913
16,230,053,766	8,367,543,927
(475,575,946)	(400,448,761)
<u>24,813,744,994</u>	<u>16,116,471,079</u>

النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(*)

()

2010 31

35

:

2009	2010
ليرة سورية	ليرة سورية
15,796,926	16,902,626
<u>15,796,926</u>	<u>16,902,626</u>

مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

()

. إن حصة البنك في

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة التابعة
حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

2009	2010	%
156,000,000	162,054,455	52

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 300,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولية 156,000,000 ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

()

2010 31

() 35

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
2009	2010	اعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة *	الشركات الشقيقة	الشركة الام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
336,254,613	539,007,376	-	-	122,913,576	416,093,800	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
10,838,257	115,548,973	-	99,073,745	-	16,475,228	حسابات جارية مدينة (موجودات)
424,788,841	495,357,790	-	-	167,425,290	327,932,500	حسابات جارية دائنة (مطالب) ودائع لأجل **
100,940,716	17,577,182	-	-	-	17,577,182	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
654,956,753	590,086,644	-	-	-	590,086,644	كفالات صادرة
100,682,653	215,979,039	-	-	-	215,979,039	كفالات واردة
4,506,065	674,304	-	-	-	674,304	اعتمادات استيراد
13,172,348	126,552,627	-	-	-	126,552,627	اعتمادات تصدير
-	11,243,400	-	-	-	11,243,400	قبولات مستندات برسم التحصيل
65,880,591	17,363,170	-	4,917,324	4,794,498	7,651,348	عناصر بيان الدخل الموحد:
14,633,641	6,918,428	1,231,466	-	5,420,077	266,885	فوائد وعمولات دائنة
20,148,065	34,939,751	-	-	34,939,751	-	فوائد وعمولات مدينة مصاريف التأمين
981,014,545	-	-	-	-	-	معلومات إضافية
206,000,000	254,169,455	-	162,054,455	92,115,000	-	تسهيلات ائتمانية
33,978,538	869,886,456	869,886,456	-	-	-	استثمارات ومساهمات
						أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة

. %5 %4

*

**

()

2010 31

36

() :
القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.
:

2009				2010				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,370,116,826	-	2,182,768,000	4,187,348,826	9,640,073,524	-	-	9,640,073,524	9 موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	1,316,210	-	-	1,316,210	6 موجودات مالية للمتاجرة
6,370,116,826	-	2,182,768,000	4,187,348,826	9,641,389,734	-	-	9,641,389,734	المجموع

2010 31

37
37.1

:
:
:
:

()

2010 31

() 37

() 37.1

37.2

()

()

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
13,313,948,301	13,888,133,771	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
16,230,053,766	8,367,543,927	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,405,017,283	20,754,718,779	أرصدة لدى المصارف
19,391,381,923	30,353,048,660	إبداعات لدى المصارف
2,619,084,318	6,207,294,410	التسهيلات الائتمانية المباشرة
95,265,758	344,821,434	للأفراد
16,677,031,847	17,428,932,816	القروض العقارية
-	6,372,000,000	الشركات الكبرى
6,370,116,826	9,503,336,280	الحكومة والقطاع العام
2,006,773,817	3,562,788,254	موجودات مالية متوفرة للبيع
50,000,000	-	موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
480,417,582	681,766,887	موجودات مالية قروض وسلف
275,390,464	339,577,141	موجودات أخرى
<u>68,523,099,962</u>	<u>87,450,913,699</u>	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
642,349,000	1,379,307,633	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
1,001,092,000	1,014,799,666	اعتمادات استيراد
2,611,441,000	2,786,638,125	قيولات
673,406,781	589,748,789	كفالات :
1,430,311,310	1,535,330,137	دفع
507,722,909	661,559,199	حسن تنفيذ
6,145,776,493	5,226,830,553	أخرى
10,400,658,493	10,407,575,977	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>78,923,758,455</u>	<u>97,858,489,676</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

2010 31

() 37

() 37.2

4 / /597

31 كانون الأول 2010					ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
6,912,960,371	6,372,000,000	531,119,848	-	9,840,523	ديون متدنية المخاطر
24,320,540,801	-	16,397,512,753	576,462,237	7,346,565,811	عادية (مقبولة المخاطر)
31,233,501,172	6,372,000,000	16,928,632,601	576,462,237	7,356,406,334	منها غير مستحقة
30,730,599,705	6,372,000,000	16,761,214,480	549,759,619	7,047,625,606	منها مستحقة:
502,901,467	-	167,418,121	26,702,618	308,780,728	لغاية 30 يوم
454,275,880	-	118,792,534	26,702,618	308,780,728	من 31 يوم لغاية 60 يوم
48,625,587	-	48,625,587	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	
1,247,690,838	-	1,106,373,258	6,764,450	134,553,130	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
913,883,507	-	880,847,066	-	33,036,441	منها غير مستحقة
333,807,331	-	225,526,192	6,764,450	101,516,689	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
91,319,584	-	-	6,764,450	84,555,134	من 31 يوم لغاية 60 يوم
242,487,747	-	225,526,192	-	16,961,555	من 61 يوم لغاية 90 يوم
292,042,042	-	246,780,064	-	45,261,978	غير عاملة:
28,483,503	-	18,359,567	-	10,123,936	دون المستوى
44,855,623	-	26,990,111	-	17,865,512	مشكوك فيها
218,702,916	-	201,430,386	-	17,272,530	هالكة (رديئة)
32,773,234,052	6,372,000,000	18,281,785,923	583,226,687	7,536,221,442	المجموع
(2,235,729,009)	-	(691,507,394)	(238,405,253)	(1,305,816,362)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدما
(40,548,567)	-	(32,133,995)	-	(8,414,572)	يطرح : فوائد معلقة
(143,907,816)	-	(129,211,718)	-	(14,696,098)	يطرح : مخصص التندي
30,353,048,660	6,372,000,000	17,428,932,816	344,821,434	6,207,294,410	الصافي
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
188,234,000	-	58,000,000	-	130,234,000	متدنية المخاطر
16,294,314,591	-	14,367,765,098	95,265,758	1,831,283,735	عادية (مقبولة المخاطر)
16,482,548,591	-	14,425,765,098	95,265,758	1,961,517,735	منها غير مستحقة
15,345,031,730	-	14,105,944,118	95,265,758	1,143,821,854	منها مستحقة:
1,137,516,861	-	319,820,980	-	817,695,881	لغاية 30 يوم
893,263,421	-	157,015,955	-	736,247,466	من 31 يوم لغاية 60 يوم
240,880,395	-	162,805,025	-	78,075,370	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,373,045	-	-	-	3,373,045	
2,722,279,646	-	2,073,717,190	-	648,562,456	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
2,574,748,061	-	1,934,956,770	-	639,791,291	منها غير مستحقة
147,531,585	-	138,760,420	-	8,771,165	منها مستحقة:
65,142,989	-	58,404,879	-	6,738,110	لغاية 30 يوم
47,796,241	-	46,558,141	-	1,238,100	من 31 يوم لغاية 60 يوم
34,592,355	-	33,797,400	-	794,955	من 61 يوم لغاية 90 يوم
343,635,813	-	330,344,779	-	13,291,034	غير عاملة:
141,002,539	-	141,002,539	-	-	دون المستوى
73,865,274	-	67,330,410	-	6,534,864	مشكوك فيها
128,768,000	-	122,011,830	-	6,756,170	هالكة (رديئة)
19,548,464,050	-	16,829,827,067	95,265,758	2,623,371,225	المجموع
(30,629,561)	-	(29,204,709)	-	(1,424,852)	يطرح : فوائد معلقة
(126,452,566)	-	(123,590,511)	-	(2,862,055)	يطرح : مخصص التندي
19,391,381,923	-	16,677,031,847	95,265,758	2,619,084,318	الصافي

2010 31

() 37

() 37.2

31- كانون الأول 2010
ليرة سورية

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
232,376,946	-	232,376,946	-	-	ديون متدنية المخاطر
4,874,624,851	-	4,874,624,851	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
35,404,536	-	35,404,536	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
5,142,406,333	-	5,142,406,333	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
41,935,091	-	41,935,091	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
38,337,420	-	38,337,420	-	-	مشكوك فيها
3,597,671	-	3,597,671	-	-	هالكة (رديئة)
5,184,341,424	-	5,184,341,424	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح الفوائد المقبوضة مقدما
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
(3,596,000)	-	(3,596,000)	-	-	يطرح : مخصص التدني
5,180,745,424	-	5,180,745,424	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2009
ليرة سورية

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
703,783,000	-	218,172,730	-	485,610,270	متدنية المخاطر
3,547,276,000	-	1,129,254,050	-	2,418,021,950	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,823,000	-	-	-	3,823,000	غير عاملة:
3,823,000	-	-	-	3,823,000	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,254,882,000	-	1,347,426,780	-	2,907,455,220	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح : فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,254,882,000	-	1,347,426,780	-	2,907,455,220	الصافي

()

2010 31

() 37

() 37.2

31 كانون الأول 2010
ليرة سورية

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
7,145,337,318	6,372,000,000	764,805,474	-	8,531,844	متدنية المخاطر
30,742,667,651	-	25,080,539,614	1,431,920,877	4,230,207,160	عادية (مقبولة المخاطر)
2,388,150,536	-	2,269,784,271	8,300,000	110,066,265	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
822,332,521	-	797,281,700	-	25,050,821	غير عاملة:
103,466,374	-	97,000,000	-	6,466,374	دون المستوى
229,588,815	-	218,266,600	-	11,322,215	مشكوك فيها
489,277,332	-	482,015,100	-	7,262,232	هالكة (رديئة)
41,098,488,026	6,372,000,000	28,912,411,059	1,440,220,877	4,373,856,090	المجموع
1,446,958,356	-	1,431,855,527	-	15,102,829	منها:
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	تأمينات نقدية
14,050,303,384	-	12,785,036,186	1,191,785,961	73,481,237	كفالة من قبل وزارة المالية
6,125,493,537	-	5,583,891,171	248,434,916	293,167,450	كفالات شخصية
13,103,732,749	-	9,111,628,174	-	3,992,104,575	عقارية
					سيارات وآليات

31 كانون الأول 2009
ليرة سورية

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
892,016,670	-	882,678,968	-	9,337,702	متدنية المخاطر
31,124,811,946	-	28,372,031,916	101,908,708	2,650,871,322	عادية (مقبولة المخاطر)
5,134,900,267	-	5,134,015,267	-	885,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
654,258,268	-	654,258,268	-	-	غير عاملة:
347,458,268	-	347,458,268	-	-	دون المستوى
87,050,000	-	87,050,000	-	-	مشكوك فيها
219,750,000	-	219,750,000	-	-	هالكة (رديئة)
37,805,987,151	-	35,042,984,419	101,908,708	2,661,094,024	المجموع
940,785,075	-	931,447,373	-	9,337,702	منها:
20,412,544,673	-	19,691,452,893	-	721,091,780	تأمينات نقدية
5,902,454,000	-	5,322,545,000	101,908,708	478,000,292	كفالات شخصية
10,550,203,403	-	9,097,539,153	-	1,452,664,250	عقارية
					سيارات وآليات

51,747,850 2010 31 () -
 39,548,200 2010 31 () 14,630,723
 .2009 31 () -
 .2009 31 ()

() 37

() 37.2

:

31 كانون الأول 2010					
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
13,888,133,771	-	-	13,888,133,771	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	-	1,967,331,992	6,400,211,935	4	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	-	17,449,474,398	3,305,244,381	5	إيداعات لدى المصارف
9,503,336,280	-	792,602,244	8,710,734,036	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,562,788,254	-	304,422,081	3,258,366,173	10	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
339,577,141	-	-	339,577,141	14	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
56,416,098,152	-	20,513,830,715	35,902,267,437		

31 كانون الأول 2009					
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
13,313,948,301	-	-	13,313,948,301	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,230,053,766	-	2,142,516,275	14,087,537,491	4	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	-	8,772,275,132	1,632,742,151	5	إيداعات لدى المصارف
50,000,000	-	50,000,000	-	8	موجودات مالية قروض وسلف
6,370,116,826	-	2,182,768,000	4,187,348,826	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,006,773,817	-	292,483,385	1,714,290,432	10	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
275,390,464	-	-	275,390,464	14	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
48,651,300,457	-	13,440,042,792	35,211,257,665		

توزيع التعرضات الانتمائية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2009	2010	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
13,589,338,764	14,227,710,913	من AAA- وحتى AAA+	جيد الدرجة الأولى (*)
3,716,817,933	4,460,934,577	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
17,905,100,968	17,212,305,737	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
35,211,257,665	35,900,951,227		
10,516,899,725	13,173,867,791	من BBB- وحتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة
228,892,000	49,021,687	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
2,694,251,067	7,292,257,447	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
13,440,042,792	20,515,146,925		
48,651,300,457	56,416,098,152		

(*)

()

2010 31

() 37

() 37.2

:

:

31 كانون الأول 2010

الإجمالي ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
342,826,772	342,826,772	-	S&P	AA+
4,048,131,399	1,535,922,500	2,512,208,899	S&P	AA-
5,831,014,536	257,825,122	5,573,189,414	S&P	A+
1,792,013,100	1,029,940,133	762,072,967	S&P	A+
91,851,645	91,851,645	-	S&P	A-
304,422,082	304,422,082	-	S&P	BBB+
468,475,000	-	468,475,000	S&P	B+
187,390,000	-	187,390,000	S&P	B-
13,066,124,534	3,562,788,254	9,503,336,280		الإجمالي

31 كانون الأول 2009

الإجمالي ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
142,060,700	142,060,700	-	S&P	AA+
267,623,125	228,250,000	39,373,125	S&P	AA-
3,913,879,259	251,265,771	3,662,613,488	S&P	A+
1,488,855,167	1,003,492,954	485,362,213	S&P	A+
89,221,007	89,221,007	-	S&P	A-
292,483,385	292,483,385	-	S&P	BBB+
456,500,000	-	456,500,000	S&P	B+
1,676,268,000	-	1,676,268,000	S&P	B-
8,326,890,643	2,006,773,817	6,320,116,826		الإجمالي

()

2010 31

() 37

() 37.2

:

31 كانون الأول 2010						
المجموع	أمريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,888,133,772	-	-	-	-	13,888,133,772	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	4,242,780	7,932,823	5,221,792,300	2,580,529,717	553,046,307	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	-	-	1,435,253,528	7,902,899,500	11,416,565,751	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الإئتمانية:
6,207,294,410	-	-	-	-	6,207,294,410	للأفراد
344,821,434	-	-	-	-	344,821,434	القروض العقارية
17,428,932,816	-	-	-	-	17,428,932,816	الشركات الكبرى
6,372,000,000	-	-	-	-	6,372,000,000	الحكومة والقطاع العام
9,503,336,280	-	-	6,670,545,254	2,832,791,026	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
3,562,788,254	93,695,000	-	2,238,635,000	1,230,458,254	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
681,766,887	83,154	-	39,822,094	188,235,232	453,626,407	الموجودات الأخرى
339,577,141	-	-	-	-	339,577,141	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
87,450,913,700	98,020,934	7,932,823	15,606,048,176	14,734,913,729	57,003,998,038	المجموع

*

()

2010 31

() 37

() 37.2

()

:

المجموع	أمريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,313,948,301	-	-	-	-	13,313,948,301	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,230,053,766	-	1,147,062,732	8,976,338,993	5,795,673,005	310,979,036	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	-	-	1,622,502,593	2,682,514,690	6,100,000,000	إيداعات لدى المصارف
						التسهيلات الإئتمانية:
2,619,084,318	-	-	-	-	2,619,084,318	للأفراد
95,265,758	-	-	-	-	95,265,758	القروض العقارية
16,677,031,847	-	-	-	-	16,677,031,847	الشركات الكبرى
50,000,000	-	-	-	-	50,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
6,370,116,826	-	-	3,701,986,613	2,618,130,213	50,000,000	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,006,773,817	91,300,000	-	913,000,000	1,002,473,817	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
480,417,582	80,435	152,299	24,407,419	95,763,348	360,014,081	الموجودات الأخرى
275,390,464	-	-	-	-	275,390,464	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>68,523,099,962</u>	<u>91,380,435</u>	<u>1,147,215,031</u>	<u>15,238,235,618</u>	<u>12,194,555,073</u>	<u>39,851,713,805</u>	المجموع

*

()

2010 31

() 37

() 37.2

:2010 31

إجمالي	حكومي وقطاع عام خارج سورية	حكومي وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (بيرة سورية) 31 كانون الأول 2010
13,888,133,771	-	-	-	-	-	-	-	13,888,133,771	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	-	-	-	-	-	-	-	8,367,543,927	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	-	-	-	-	-	-	-	20,754,718,779	إيداعات لدى المصارف
30,353,048,660	-	6,372,000,000	5,164,748,953	215,360,735	788,358,567	13,153,590,010	4,658,990,395	-	
9,503,336,280	1,245,831,964	-	-	-	-	-	-	8,257,504,316	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
3,562,788,254	234,237,500	-	-	-	-	-	342,826,773	2,985,723,981	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
681,766,889	-	-	476,858	95,653,753	72,789	1,214,462	2,026,597	582,322,430	الموجودات الأخرى
339,577,141	-	-	-	-	-	-	-	339,577,141	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
87,450,913,701	1,480,069,464	6,372,000,000	5,165,225,811	311,014,488	788,431,356	13,154,804,472	5,003,843,765	55,175,524,345	المجموع

()

2010 31

() 37

() 37.2

:2009 31

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)

إجمالي	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
13,313,948,301	-	-	-	-	-	13,313,948,301	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,230,053,766	-	-	-	-	-	16,230,053,766	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	-	-	-	-	-	10,405,017,283	إيداعات لدى المصارف
19,391,381,923	3,928,565,758	102,715,313	533,294,868	10,252,492,479	3,893,298,960	681,014,545	
6,370,116,826	-	-	-	-	-	6,370,116,826	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
2,006,773,817	-	-	-	-	142,060,700	1,864,713,117	الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
50,000,000	-	-	-	-	-	50,000,000	
480,417,582	336,711	7,503	38,955	748,903	284,390	479,001,120	الموجودات الأخرى
275,390,464	-	-	-	-	-	275,390,464	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>68,523,099,962</u>	<u>3,928,902,469</u>	<u>102,722,816</u>	<u>533,333,823</u>	<u>10,253,241,382</u>	<u>4,035,644,050</u>	<u>49,669,255,422</u>	المجموع

()

2010 31

() **37**

() **37.2**

:

:

•

:

•

: 4 / /597

•

•

•

•

•

•

:

()

2010 31

() 37

37.3

:

%2

بآلاف الليرات السورية
أثر الزيادة

2009			2010			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(115,203)	(153,604)	(8,777,393)	(231,747)	(308,996)	(15,449,814)	دولار أميركي
(12,976)	(17,301)	(988,611)	(31,576)	(42,101)	(2,105,041)	يورو
(310)	(414)	(23,639)	(337)	(449)	(22,452)	جنيه استرليني
(4)	(5)	(270)	4	6	275	ين ياباني
(211,181)	(281,575)	(16,089,972)	(257,468)	(343,291)	(17,164,532)	ليرة سورية
2	2	111	(20)	(27)	(1,351)	فرنك سويسري
29	39	2,233	29	39	1,945	العملات الأخرى

بآلاف الليرات السورية
أثر النقصان

2009			2010			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
115,203	153,604	(8,777,393)	231,747	308,996	(15,449,814)	دولار أميركي
12,976	17,301	(988,611)	31,576	42,101	(2,105,041)	يورو
310	414	(23,639)	337	449	(22,452)	جنيه استرليني
4	5	(270)	(4)	(6)	275	ين ياباني
211,181	281,575	(16,089,972)	257,468	343,291	(17,164,532)	ليرة سورية
(2)	(2)	111	20	27	(1,351)	فرنك سويسري
(29)	(39)	2,233	(29)	(39)	1,945	العملات الأخرى

()

2010 31

() 37

() 37.3

:

%2

:

2009

2010

2009			2010			العملة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,227,380	33,408,050	1,670,402,513	35,599,567	36,285,152	1,814,257,614	دولار أميركي
11,597	15,463	773,155	86,119	114,825	5,741,274	يورو
(27,352)	(36,469)	(1,823,454)	26,563	35,417	1,770,853	جنيه استرليني
(4,045)	(5,394)	(269,678)	538	717	35,854	ين ياباني
1,676	2,235	111,757	(7,070)	(9,427)	(471,349)	الفرنك السويسري
45,242	60,323	3,016,127	208,090	277,453	13,872,663	العملات الأخرى

%

%

2009	2009	2009	2010	2010	2010
2,952,984	-	%10+	10,255,293	-	%10+
(2,952,984)	-	%10-	(10,255,293)	-	%10-
-	-	%10+	-	98,716	%10+
-	-	%10-	-	(98,716)	%10-

()

2010 31

() 37

() 37.3

2010 31

المجموع	بيدو لا تتأثر بالحوادث	أقل من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	المبلغ اللوات السورية
16,240,811,428	16,240,811,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات
8,367,543,927	868,264,275	-	-	-	-	-	-	-	-	621,688,012	6,877,591,640	نقد وارصدة لدى بنك سورية المركزي
20,754,718,779	-	-	468,475,000	-	2,436,070,000	234,237,500	2,128,747,000	2,232,052,640	7,945,571,423	2,561,787,716	2,747,777,500	أرصدة لدى المصارف
1,316,210	1,316,210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
30,353,048,660	-	983,797,508	583,368,330	1,479,976,922	2,113,832,902	3,394,145,710	2,606,005,277	1,779,563,608	7,803,569,183	1,650,440,359	7,958,348,861	موجودات مالية للتجارة
9,640,073,524	136,737,244	-	599,542,593	513,504,817	3,473,742,125	4,003,020,495	-	187,390,000	726,136,250	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,562,788,254	-	523,433,723	445,849,672	140,729,140	824,720,344	1,628,055,375	-	-	-	-	-	موجودات مالية مؤقولة للبيع
2,077,487,511	2,077,487,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
72,404,511	72,404,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية
730,869,357	730,869,357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
339,577,141	339,577,141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
92,140,639,302	20,467,467,677	1,507,231,231	2,097,235,595	2,134,210,879	8,848,365,371	9,259,459,080	4,734,752,277	4,199,006,248	16,475,276,856	4,833,916,087	17,583,718,001	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
												إجمالي الموجودات
400,448,761	400,448,761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
83,483,479,322	27,887,699,700	-	-	-	9,864,000	769,114,620	1,821,230,600	3,071,847,264	5,631,011,000	10,760,184,204	33,532,527,934	ودائع بنوك
1,446,958,357	-	-	-	-	-	-	-	1,446,958,357	-	-	-	ودائع الصلاص
56,976,656	56,976,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
252,272,978	252,272,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
18,614,242	18,614,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,365,635,855	1,365,635,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة موجبة
87,024,386,171	29,981,648,192	-	-	-	9,864,000	769,114,620	1,821,230,600	4,518,805,621	5,631,011,000	10,760,184,204	33,532,527,934	مطلوبات أخرى
												إجمالي المطوبات
5,116,253,131	(9,514,180,515)	1,507,231,231	2,097,235,595	2,134,210,879	8,838,501,371	8,490,344,460	2,913,521,677	(319,799,373)	10,844,265,856	(5,926,268,117)	(15,948,809,933)	قوة إعادة تسعير الفائدة
	5,116,253,131	14,630,433,646	13,123,202,415	11,025,966,820	8,891,755,941	53,254,570	(8,437,089,890)	(11,350,611,567)	(11,030,812,194)	(21,875,078,050)	(15,948,809,933)	القوة المعترلة لإعادة تسعير الفائدة

()

2010 31

() 37

() 37.3

()

2009 31

المجموع	بنود لا تتأثر بالوقت	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	المبلغ البرات السورية الموجودات
13,294,950,426	13,294,950,426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
22,915,563,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,048,616,727	19,866,947,254	أرصدة لدى المصارف
9,102,004,463	-	-	-	-	500,000,000	500,000,000	300,000,000	828,581,207	6,973,423,256	-	-	إيداعات لدى المصارف
18,134,393,492	-	8,874,645	190,141,253	580,233,353	1,340,168,327	2,372,251,738	1,036,139,836	1,385,284,117	1,613,936,896	8,217,805,789	1,389,557,538	تسهيلات التمدنية مباشرة (بالسلف)
300,000,000	-	-	-	-	-	50,000,000	250,000,000	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
2,165,371,221	50,000,000	22,731,221	-	-	-	1,953,440,000	-	-	139,200,000	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
438,429,773	-	365,629,773	72,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,431,648,561	1,431,648,561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
81,747,037	81,747,037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
496,529,440	295,455,413	-	-	-	12,273,973	30,589,041	51,333,560	25,259,856	42,900,859	38,716,738	-	موجودات أخرى
278,012,600	278,012,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربحية المجددة لدى مصرف سورية المركزي
68,638,650,994	15,431,814,037	397,235,639	262,941,253	580,233,353	1,852,442,300	4,906,280,779	1,637,473,396	2,239,125,180	8,769,461,011	11,305,139,254	21,256,504,792	إجمالي الموجودات
857,567,318	857,567,318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
61,677,161,441	-	-	-	-	1,069,819	61,485,040	1,189,314,515	1,342,531,853	2,685,536,943	6,724,693,023	49,672,530,248	ودائع بنوك
999,766,544	-	-	-	-	-	-	-	999,766,544	-	-	-	ودائع العملاء
29,320,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,320,292	-	تأمينات تقنية
281,800,000	281,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
843,201,123	284,299,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
64,688,816,718	1,423,666,991	-	-	-	1,069,819	61,485,040	1,189,314,515	2,342,298,397	2,685,536,943	115,538,709	443,362,741	مطلوبات أخرى
3,949,834,276	14,008,147,046	397,235,639	262,941,253	580,233,353	1,851,372,481	4,844,795,739	448,158,881	(103,173,217)	6,083,924,068	4,435,587,230	(28,859,388,197)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	3,949,834,276	(10,058,312,770)	(10,455,548,409)	(10,718,489,662)	(11,298,723,015)	(13,150,095,496)	(17,994,891,235)	(18,443,050,116)	(18,339,876,899)	(24,423,800,967)	(28,859,388,197)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

()

2010 31

() 37

() 37.3

2010 31

ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بين باباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
3,834,809,151	12,770,924	-	23,757,095	818,656,936	2,979,624,196	الموجودات :
7,829,201,220	51,391,140	26,170,076	272,344,757	1,291,590,590	6,187,704,657	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
9,338,153,029	-	-	188,903,000	1,631,001,835	7,518,248,194	أرصدة لدى المصارف
1,426,957,561	70,311	1,129	75,549	106,239,810	1,320,570,762	إيداعات لدى المصارف
9,547,958,524	-	-	-	-	9,547,958,524	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,562,788,254	-	-	-	1,301,685,000	2,261,103,254	موجودات مالية متوفرة للبيع
229,748,821	(33)	2	1,725,649	18,485,317	209,537,886	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
163,787,341	-	-	-	-	163,787,341	موجودات أخرى
35,933,403,901	64,232,342	26,171,207	486,806,050	5,167,659,488	30,188,534,814	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
88,866,812	-	-	-	23,167,181	65,699,631	المطلوبات :
33,451,729,253	47,114,077	26,135,673	484,139,861	4,966,509,461	27,927,830,181	ودائع بنوك
422,951,386	3,754,791	-	-	152,939,843	266,256,752	ودائع العملاء
102,307,845	(37,839)	(323)	895,336	19,301,729	82,148,942	تأمينات نقدية
8,085,312	-	-	-	-	8,085,312	مطلوبات أخرى
34,073,940,608	50,831,029	26,135,350	485,035,197	5,161,918,214	28,350,020,818	مطلوبات ضريبية موجلة
						اجمالي المطلوبات
-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية:
-	-	-	-	-	-	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	-	-	-	-	-	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	احتياطي خاص
24,256,382	-	-	-	-	24,256,382	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة المحققة
-	-	-	-	-	-	الخسائر المتراكمة غير المحققة
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
24,256,382	-	-	-	-	24,256,382	اجمالي حقوق الملكية
	13,401,313	35,857	1,770,853	5,741,274	1,814,257,614	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

()

2010 31

() 37

() 37.3

()

2009 31

ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
3,963,569,053	777,251	-	22,268,814	1,013,393,241	2,927,129,747	الموجودات :
15,964,490,145	43,226,663	32,853,779	427,191,962	2,410,475,721	13,050,742,020	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
4,305,017,283	-	-	95,745,000	1,227,363,132	2,981,909,151	أرصدة لدى المصارف
626,083,942	7,312,382	29,333	665,708	35,506,812	582,569,707	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,320,116,826	-	-	-	-	6,320,116,826	موجودات مالية قروض وسلف
2,006,773,817	-	-	-	-	2,006,773,817	موجودات مالية متوفرة للبيع
122,973,988	14	3	394,236	5,724,176	116,855,558	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
159,600,664	-	-	-	-	159,600,664	موجودات أخرى
33,468,625,719	51,316,310	32,883,115	546,265,719	4,692,463,082	28,145,697,491	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
89,115,006	-	-	-	32,242,467	56,872,539	مصوب .
31,233,076,200	44,973,715	33,153,070	546,594,514	4,559,011,793	26,049,343,108	ودائع بنوك
322,706,681	3,222,617	-	646,721	71,845,950	246,991,393	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
107,104,114	(7,906)	(277)	847,938	28,589,717	77,674,642	مخصص ضريبة الدخل
31,752,002,001	48,188,426	33,152,793	548,089,173	4,691,689,927	26,430,881,682	مطلوبات أخرى
						اجمالي المطلوبات
-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية:
-	-	-	-	-	-	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	-	-	-	-	-	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	احتياطي خاص
44,413,296	-	-	-	-	44,413,296	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة المحققة
-	-	-	-	-	-	الخسائر المتراكمة غير المحققة
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية (جهة غير مسيطرة)
44,413,296	-	-	-	-	44,413,296	اجمالي حقوق الملكية
	3,127,884	(269,678)	(1,823,454)	773,155	1,670,402,513	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

()

2010 31

() 37

37.4

37.5

%10

.588

2009
%

2010
%

54

62

64

67

46

60

أعلى نسبة

أقل نسبة

()

2010 31

() 37

() 37.5

:2010 31

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,240,811,428	8,091,435,515	-	-	-	-	-	-	8,149,375,913	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,367,543,927	-	-	-	-	-	621,688,013	3,600,276,634	4,145,579,280	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	-	3,138,782,500	2,128,747,000	2,232,052,640	7,945,571,423	2,561,787,716	1,545,065,000	1,202,712,500	إيداعات لدى المصارف
1,316,210	-	-	-	-	-	-	-	1,316,210	موجودات مالية للمتاجرة
30,353,048,660	-	8,555,121,372	2,606,005,278	1,779,563,608	7,803,569,183	1,650,440,359	2,022,603,916	5,935,744,944	تسهيلات التثمانية مباشرة (بالصافي)
9,640,073,524	-	8,726,547,274	-	187,390,000	726,136,250	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,562,788,254	-	3,562,788,254	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مختفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,077,487,511	2,077,487,511	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثلثية
72,404,511	72,404,511	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
730,869,357	-	83,638,962	28,606,136	124,730,308	239,096,177	142,949,678	77,184,153	34,663,943	موجودات أخرى
339,577,141	339,577,141	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
92,140,639,302	10,580,904,678	24,066,878,362	4,763,358,414	4,323,736,556	16,714,373,033	4,976,865,766	7,245,129,703	19,469,392,790	مجموع الموجودات
400,448,761	-	-	-	-	-	-	-	400,448,761	ودائع بنوك
83,483,479,322	-	778,978,620	1,821,230,600	3,071,847,264	5,631,011,000	10,760,184,204	21,057,697,158	40,362,530,476	ودائع العملاء
1,446,958,357	-	-	-	1,446,958,357	-	-	-	-	تأمينات نقدية
56,976,656	-	-	-	-	-	56,976,656	-	-	مخصصات متنوعة
252,272,978	-	-	-	-	252,272,978	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
18,614,242	-	-	-	-	18,614,242	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,365,635,855	-	8,263,579	19,320,021	39,847,034	148,898,419	142,879,548	894,498,493	111,928,761	مطلوبات أخرى
87,024,386,171	-	787,242,199	1,840,550,621	4,558,652,655	6,050,796,639	10,960,040,408	21,952,195,651	40,874,907,998	مجموع المطلوبات
	10,580,904,678	23,279,636,163	2,922,807,793	(234,916,099)	10,663,576,394	(5,983,174,642)	(14,707,065,948)	(21,405,515,208)	الصافي
	5,116,253,131	(5,464,651,547)	(28,744,287,710)	(31,667,095,503)	(31,432,179,404)	(42,095,755,798)	(36,112,581,156)	(21,405,515,208)	الصافي التراكمي

()

2010 31

() 37

() 37.5

:2009 31

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,416,893,224	6,357,626,050	-	-	-	-	-	-	9,059,267,174	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,230,053,766	-	-	-	-	-	759,750,000	10,437,997,067	5,032,306,699	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	-	1,200,000,000	1,550,000,000	1,434,750,000	2,532,600,000	1,502,060,720	1,546,506,563	639,100,000	إيداعات لدى المصارف
19,391,381,923	-	7,712,522,937	2,268,096,383	2,360,767,595	3,313,602,586	2,036,254,671	1,165,872,328	534,265,423	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	-	-	-	50,000,000	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
6,370,116,826	-	4,237,348,826	-	1,813,218,000	-	319,550,000	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,006,773,817	-	2,006,773,817	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,905,064,721	1,905,064,721	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
78,411,293	78,411,293	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
530,323,442	-	82,396,773	15,531,428	121,244,259	111,835,758	44,992,724	64,894,492	89,428,008	موجودات أخرى
275,390,464	275,390,464	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<u>72,659,426,759</u>	<u>8,616,492,528</u>	<u>15,239,042,353</u>	<u>3,833,627,811</u>	<u>5,779,979,854</u>	<u>5,958,038,344</u>	<u>4,662,608,115</u>	<u>13,215,270,450</u>	<u>15,354,367,304</u>	مجموع الموجودات
475,575,946	-	-	-	-	-	-	-	475,575,946	ودائع بنوك
65,678,293,244	-	2,326,269,896	3,218,161,415	4,822,917,011	7,637,152,194	12,612,943,761	20,484,347,074	14,576,501,893	ودائع العملاء
940,785,075	-	-	-	940,785,075	-	-	-	-	تأمينات نقدية
36,531,135	-	-	-	-	-	36,531,135	-	-	مخصصات متنوعة
248,125,227	-	-	-	-	248,125,227	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
884,690,599	-	762,641	7,337,255	10,974,000	31,719,251	219,747,379	539,469,900	74,680,173	مطلوبات أخرى
<u>68,264,001,226</u>	<u>-</u>	<u>2,327,032,537</u>	<u>3,225,498,670</u>	<u>5,774,676,086</u>	<u>7,916,996,672</u>	<u>12,869,222,275</u>	<u>21,023,816,974</u>	<u>15,126,758,012</u>	مجموع المطلوبات
	<u>8,616,492,528</u>	<u>12,912,009,816</u>	<u>608,129,141</u>	<u>5,303,768</u>	<u>(1,958,958,328)</u>	<u>(8,206,614,160)</u>	<u>(7,808,546,524)</u>	<u>227,609,292</u>	الصافي
	<u>4,395,425,533</u>	<u>(4,221,066,995)</u>	<u>(17,133,076,811)</u>	<u>(17,741,205,952)</u>	<u>(17,746,509,720)</u>	<u>(15,787,551,392)</u>	<u>(7,580,937,232)</u>	<u>227,609,292</u>	الصافي التراكمي

()

2010 31

() 37

() 37.5

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010
2,394,107,299	-	2,394,107,299	الإعتمادات و القبولات
2,786,638,125	150,901,000	2,635,737,125	الكفالات
5,226,830,553	-	5,226,830,553	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>10,407,575,977</u>	<u>150,901,000</u>	<u>10,256,674,977</u>	

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2009
1,643,441,000	-	1,643,441,000	الإعتمادات و القبولات
2,611,441,000	-	2,611,441,000	الكفالات
6,145,776,493	-	6,145,776,493	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>10,400,658,493</u>	<u>-</u>	<u>10,400,658,493</u>	

37.6

38

()

2010 31

() 38

2009	2010					
المجموع	المجموع	أخرى غير موزعة	خزينة	الشركات	أفراد	
1,692,575,840	2,003,721,634	-	1,206,962,808	1,523,314,425	(726,555,599)	إجمالي الدخل التشغيلي
(777,120,730)	(1,017,521,368)	(1,017,521,368)	-	-	-	مصروفات غير موزعة على القطاعات
(31,353,573)	(21,379,026)	-	-	(9,217,207)	(12,161,819)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
884,101,537	964,821,240	(1,017,521,368)	1,206,962,808	1,514,097,218	(738,717,418)	النتيجة قبل الضريبة
(248,125,227)	(252,272,978)					ضريبة الدخل
635,976,310	712,548,262					صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
72,659,426,759	92,140,639,302	2,198,879,493	59,489,151,692	23,889,769,384	6,562,838,733	موجودات القطاع
68,264,001,226	87,024,386,171	1,040,981,513	1,688,720,977	11,513,302,314	72,781,381,367	مطلوبات القطاع
654,773,411	366,915,640	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
176,913,951	192,741,109	-	-	-	-	الاستهلاكات
7,779,044	7,758,523	-	-	-	-	الإطفاءات

: -

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,692,575,840	2,003,721,634	502,349,810	496,855,773	1,190,226,030	1,506,865,861	إجمالي الدخل
72,659,426,759	92,140,639,302	28,671,386,157	30,491,537,907	43,988,040,602	61,649,101,395	مجموع الموجودات
654,773,411	366,915,638	-	-	654,773,411	366,915,638	مصاريف رأسمالية

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
3,144,000,000	3,749,588,728	رأس المال المكتتب به
263,484,180	355,498,230	الاحتياطي القانوني
263,484,180	355,498,230	الاحتياطي الخاص
927,341,739	665,044,454	الأرباح المدورة المحققة
(251,076,352)	(208,205,852)	الخسائر المتراكمة غير المحققة
		ينزل منها:
(50,000,000)	(92,115,000)	صافي الأسهم المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(78,411,293)	(72,404,511)	صافي الموجودات غير الملموسة
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية
22,206,648	27,921,316	متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
-	142,986,709	احتياطي عام مخاطر التمويل
<u>4,241,029,102</u>	<u>4,923,812,304</u>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
28,925,615,100	36,787,883,770	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
2,028,186,530	2,683,080,100	مخاطر السوق
40,535,000	161,170,000	المخاطر التشغيلية
1,348,706,683	1,623,195,526	نسبة كفاية رأس المال (%)
13.11%	11.93%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)
95.98%	95.69%	نسبة رأس المال الأساسي (%)
99.48%	99.43%	
	2007	24 253
		%8

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010
الموجودات			
16,240,811,428	8,091,435,515	8,149,375,913	نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية
8,367,543,927		8,367,543,927	أرصدة لدى المصارف
20,754,718,779	3,138,782,500	17,615,936,279	إيداعات لدى المصارف
1,316,210	-	1,316,210	موجودات مالية للمتاجرة
30,353,048,660	8,555,121,372	21,797,927,288	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
9,640,073,524	8,726,547,274	913,526,250	موجودات مالية متوفرة للبيع
3,562,788,254	3,562,788,254	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,077,487,511	2,077,487,511	-	موجودات ثابتة
72,404,511	72,404,511	-	موجودات غير ملموسة
730,869,357	83,638,962	647,230,395	موجودات أخرى
339,577,141	339,577,141	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
92,140,639,302	34,647,783,040	57,492,856,262	اجمالي الموجودات
المطلوبات			
400,448,761		400,448,761	ودائع بنوك
83,483,479,322	778,978,620	82,704,500,702	ودائع العملاء
1,446,958,357	-	1,446,958,357	تأمينات نقدية
56,976,656	-	56,976,656	مخصصات متنوعة
252,272,978	-	252,272,978	مخصص ضريبة الدخل
1,365,635,855	8,263,579	1,357,372,276	مطلوبات أخرى
18,614,242	-	18,614,242	مطلوبات ضريبية مؤجلة
87,024,386,171	787,242,199	86,237,143,972	اجمالي المطلوبات
5,116,253,131	33,860,540,841	(28,744,287,710)	الصافي
31 كانون الأول 2009			
الموجودات			
15,416,893,224	6,357,626,050	9,059,267,174	نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية
16,230,053,766	-	16,230,053,766	أرصدة لدى المصارف
10,405,017,283	1,200,000,000	9,205,017,283	إيداعات لدى المصارف
19,391,381,923	7,712,522,937	11,678,858,986	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	-	50,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
6,370,116,826	4,237,348,826	2,132,768,000	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,006,773,817	2,006,773,817	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,905,064,721	1,905,064,721	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
78,411,293	78,411,293	-	موجودات ثابتة
530,323,442	82,396,773	447,926,669	موجودات غير ملموسة
275,390,464	275,390,464	-	موجودات أخرى
72,659,426,759	23,855,534,881	48,803,891,878	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			اجمالي الموجودات
المطلوبات			
475,575,946	-	475,575,946	ودائع بنوك
65,678,293,244	2,326,269,896	63,352,023,348	ودائع العملاء
940,785,075	-	940,785,075	تأمينات نقدية
36,531,135	-	36,531,135	مخصصات متنوعة
248,125,227	-	248,125,227	مخصص ضريبة الدخل
884,690,599	762,641	883,927,958	مطلوبات أخرى
68,264,001,226	2,327,032,537	65,936,968,689	اجمالي المطلوبات
4,395,425,533	21,528,502,344	(17,133,076,811)	الصافي

()

2010 31

() 41

41.1

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
642,349,000	1,379,307,633	اعتمادات مستندية
1,001,092,000	1,014,799,666	قبولات
2,611,441,000	2,786,638,125	كفالات:
673,406,781	589,748,789	- دفع
1,430,311,310	1,535,330,137	- حسن تنفيذ
507,722,909	661,559,199	- أخرى
6,145,776,493	5,226,830,553	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>10,400,658,493</u>	<u>10,407,575,977</u>	

41.2

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
104,000,000	86,000,000	إرتباطات عقود مشاريع إنشائية:
<u>104,000,000</u>	<u>86,000,000</u>	تستحق خلال سنة
		مجموع إرتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
14,843,340	16,393,340	إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
44,334,960	46,207,142	تستحق خلال سنة
<u>59,178,300</u>	<u>62,600,482</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

2010 31

42

400,000,000	2011	16
	2010	31
		500

()

2010 31

43

400,000,000

2011 16
2010 31

500

600,000,000

500

2010 26

300,000,000

2009

50