

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة
	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 الملكية المرحلي الموجز
٦-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨-٣٤	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨-٨٠٩٢٦  
إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك الأردن  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 للمنشأة". 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 لا نبدى رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

محمد نصير التميمي

٢٥ نيسان ٢٠١١



١١ / ١٨٦

رقم الترخيص /

الزميل محمد نصير التميمي

اسم

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	٣,٣٥٠,٢٣٦,٠٧١	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	١,٤٩٨,٩٤٥,٨٩٥	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	١,١٢٥,٥٧٦,٤٧٨	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	٩,٥٦٥,٦٢٢,٨٢٨	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	١,٤٥٣,٧٦٧,٥٩٢		موجودات ثابتة
٤,٣٥٩,٧٤٥	٤,١٢٧,٤٦٩		موجودات غير ملموسة
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٣٣,٥٩٨,١٩١	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢,٣٩٤,٤٢٠	٩٨,٥٦٢,٣٨٢	٩	موجودات أخرى
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٢٩٩,٣٧٤,٢٣٠	١١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>١٧,٤٢٩,٨١١,١٣٦</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	٣,٠٨٥,١٣٠,٢٦٤	١٢	ودائع مصارف
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	١٠,٦١٨,١٨١,٤٣٤	١٣	ودائع الزبائن
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٥٣٠,٠٤٨,٦٣٤	١٤	تأمينات نقدية
١٦,٠٥٢,١٦٨	١٠٥,٥٩١		مخصصات متنوعة
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	٢٩٩,٤٥٩,٠٣٠	١٥	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥</u>	<u>١٤,٥٣٢,٩٢٤,٩٥٣</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به و المدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧		احتياطي خاص
-	٣٧,١٣١,٥١٦		ربح الفترة
( ٢١,٩٤٤,٥١١ )	( ٢١,٩٤٤,٥١١ )		خسائر متراكمة غير محققة
( ١٣١,٦٣٧,٦٣٦ )	( ١٣١,٦٣٧,٦٣٦ )		خسائر متراكمة محققة
<u>٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧</u>	<u>٢,٨٩٦,٨٨٦,١٨٣</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>١٧,٤٢٩,٨١١,١٣٦</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

السيد جواد الحلبي  
المدير العام بالوكالة

ليبرج بفضلي  
المصاحب الداخلي

السيد توفيق فاخوري  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الدخل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
١٣٣,٦٩٣,٢٥٧	٢٢٦,١٨٣,٠١٦	١٦	إيرادات الفوائد الدائنة
( ٨١,٤٢٨,٩٦٩ )	( ١٦٤,٤٠٦,٣٠٩ )	١٧	أعباء الفوائد المدينة
٥٢,٢٦٤,٢٨٨	٦١,٧٧٦,٧٠٧		صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٩٢٦,٤٥٩	٢٢,١٠٤,٧٦٥		إيرادات الرسوم والعمولات
( ٨٠,٩٧٥ )	( ٩٠,٦١٣ )		أعباء الرسوم و العمولات
٢٠,٨٤٥,٤٨٤	٢٢,٠١٤,١٥٢		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٧٣,١٠٩,٧٧٢	٨٣,٧٩٠,٨٥٩		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١,٦٩٠,٦٢١	٤,٨٣٧,٨٧٣		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٢,٣٦٤,٠٠١	١٥,٦٨٦,٨١٧		إيرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦٩٣,٢٠٠	٤٥٦,١٨٩		إيرادات تشغيلية أخرى
٨٧,٨٥٧,٥٩٤	١٠٤,٧٧١,٧٣٨		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣٧,١٩٩,١٣٠ )	( ٥٨,٠٧٥,٤٤٢ )		نفقات الموظفين
( ١٠,٤٢٧,٨٨٠ )	( ١٩,٨٤١,٦٦٠ )		استهلاكات
( ٢٣٢,٢٧٥ )	( ٢٣٢,٢٧٦ )		إطفاءات
( ٢٧٢,٨١٢ )	٤٩٠,٥٧٧		مخصصات متنوعة
( ٦,٩١٩,٠٤٧ )	٣٤,٧٥٨,٧٥٤		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٢٢,٠٧٣,٣٤٩ )	( ٢٨,١٣٨,٣٣٨ )		مصاريف تشغيلية أخرى
( ٧٧,١٢٤,٤٩٣ )	( ٧١,٠٣٨,٣٨٥ )		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠,٧٣٣,١٠١	٣٣,٧٣٣,٣٥٣		ربح الفترة قبل الضريبة
( ١,٨٧٧,٠٩١ )	٣,٣٩٨,١٦٣	١٠	إيرادات / (مصاريف) ضريبية مؤجلة
٨,٨٥٦,٠١٠	٣٧,١٣١,٥١٦		ربح الفترة بعد الضريبة
١,٤٨	٦,١٩		ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
٨,٨٥٦,٠١٠	٣٧,١٣١,٥١٦		ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٨,٨٥٦,٠١٠	٣٧,١٣١,٥١٦		الدخل الشامل للفترة

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

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	خسائر متراكمة		أرباح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	
	غير محققة	خسائر متراكمة محققة					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧	( ٢١,٩٤٤,٥١١ )	( ١٣١,٦٣٧,٦٣٦ )	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٣٧,١٣١,٥١٦	-	-	٣٧,١٣١,٥١٦	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢,٨٩٦,٨٨٦,١٨٣</u>	<u>( ٢١,٩٤٤,٥١١ )</u>	<u>( ١٣١,٦٣٧,٦٣٦ )</u>	<u>٣٧,١٣١,٥١٦</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
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)

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

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز  
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٧٣٣,١٠١	٣٣,٧٣٣,٣٥٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١٠,٤٢٧,٨٨٠	١٩,٨٤١,٦٦٠	استهلاكات
٢٣٢,٢٧٥	٢٣٢,٢٧٦	إطفاءات
٢٧٢,٨١٢	( ٤٩٠,٥٧٧)	مخصصات متنوعة
٦,٩١٩,٠٤٧	( ٣٤,٧٥٨,٧٥٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢٨,٥٨٥,١١٥	١٨,٥٥٧,٩٥٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
( ٥٦,٠٩٤,٠١٥)	( ٢٠٧,٧٤٢,٦٦٤)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي نقدي الزامي)
( ٢٥٨,٣٦١,٢٤٤)	٢٥٢,٨٧٩,١٥٢	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى مصارف
( ١,١٧٩,١١٣,٦٦٩)	( ٧٤٢,١٨٤,٧١٥)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠٩,١٣٣,٥٣١	( ٣٦,١٦٧,٩٦٢)	(الزيادة)/ (النقص) في موجودات أخرى
٢٠٧,٦٣٨,٩٢٣	( ٢٣٣,٥٦٦,٥٤٣)	(النقص)/ (الزيادة) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٨٢٩,٧٤١,٨٣٩	١,٦٨٢,٧٤٢,٧٩٤	الزيادة في ودائع الزبائن
( ٨٩,٠٧٦,٧٠٨)	١٤٣,٠٠٦,٣٠٨	الزيادة/ (النقص) في تأمينات نقدية
( ٧٩,٦٨٣,٩٤٠)	١٤,٨٤٠,٣٣٦	الزيادة/ (النقص) في مطلوبات أخرى
٥١٢,٧٦٩,٨٣٢	٨٩٢,٣٦٤,٦٦٤	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ١٥,٨٦٣,٨١٢)	( ١٠٢,٨١٥,٥٧٤)	شراء موجودات ثابتة مادية
( ١٥,٨٦٣,٨١٢)	( ١٠٢,٨١٥,٥٧٤)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية

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



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع  
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
( ١,٢٣٦,٣٩٩ )	( ١,٥٦٨,٦٨١ )
٤٩٥,٦٦٩,٦٢١	٧٨٧,٩٨٠,٤٠٩
١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧	١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١
<u>٢,١٢١,١١٣,٨٤٨</u>	<u>٢,٣٩٤,٢٧٤,٣٤٠</u>

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

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

**١ - معلومات عامة**

بنك الأردن - سورية هو ش.م.م عامة 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 في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية وعددها تسعة فروع. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦ .  
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 وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.  
أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١١.

**٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة**

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة و التي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية

في السنة الحالية قام المصرف بتطبيق جميع المعايير و التفسيرات المعدلة و الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و لجنة تفسير اعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس و التي تخص و تسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١١. لم يطرأ أي تعديل بناء على تطبيق هذه المعايير و تفسيراتها على البيانات المرحلية الموجزة.

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

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

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس كافة الموجودات المالية التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال

يكون غايته تحصيل التدفقات التعاقدية، والتي تحتوي على التدفقات النقدية التعاقدية التي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع استثمارات الدين الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

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

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

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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 بالذيرة 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 بما 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 مدبني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابه 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 :

نقد في الخزينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.
٦٧٥,٦٣٩,٧٩٢	٧٤٤,١٢٧,٩٣٥

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

٢,٣٩١,٠١٤,٣٧١	١,٦٠٣,١٥٥,٨٣٨
٧٩٥,٢٠٩,٦٣٤	١,٠٠٢,٩٥٢,٢٩٨
<u>٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧</u>	<u>٣,٣٥٠,٢٣٦,٠٧١</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

إحتياطي نقدي إلزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ ورقم (٦٦٦/م/ن/٤) الصادر بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠، على المصارف أن تحتفظ بإحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني. مع وجود تخفيضات على نسبة الإحتياطي لتسهيلات محددة بموجب القرار ٦٦٦/م/ن/٤ إن هذا الإحتياطي إلزامي و لا يتم استعماله خلال أنشطة البنك.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٢,٤٢٤,٧٧٥	٢٠٠,٧١٤,١٢٠	٣٠٣,١٣٨,٨٩٥
٧٤٥,٩٣٤,٥٠٠	٤٤٩,٨٧٢,٥٠٠	١,١٩٥,٨٠٧,٠٠٠
٨٤٨,٣٥٩,٢٧٥	٦٥٠,٥٨٦,٦٢٠	١,٤٩٨,٩٤٥,٨٩٥

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٤,٦١٧,١٦١	٢٣٩,٥٩٤,٩٨٥	٣١٤,٢١٢,١٤٦
-	٤٦,٨٤٧,٥٠٠	٤٦,٨٤٧,٥٠٠
٧٤,٦١٧,١٦١	٢٨٦,٤٤٢,٤٨٥	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦

حسابات جارية و تحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٠٣,١٣٨,٨٩٥ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ٣١٤,٢١٢,١٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

مصارف مقيمة	مصارف غير مقيمة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٢٣,٥٥٣,٧٥٠	٢٠٢,٠٢٢,٧٢٨	١,١٢٥,٥٧٦,٤٧٨
٩٢٣,٥٥٣,٧٥٠	٢٠٢,٠٢٢,٧٢٨	١,١٢٥,٥٧٦,٤٧٨

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠
٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٨٣,٠٧٦,٨٥١	١,٤٢٤,٦٨٦,٤٠٨	حسابات جارية مدينة
٧,٣٣٥,٤٠٨,٩٨٣	٦,٦٣٣,١٨٤,٩٧٥	صافي قروض وسلف
٧٧٦,٢٨٤,٧٩٢	٧٩١,٥٣١,٥٣٩	صافي سندات محسومة
٩,٥٩٤,٧٧٠,٦٢٦	٨,٨٤٩,٤٠٢,٩٢٢	
( ٢٥,٠٨٠,٦٥٤ )	( ٤٤,٣٨٣,٤٠٨ )	ينزل:
( ٤,٠٦٧,١٤٤ )	( ٨٨٤,١٥٥ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		فوائد معلقة
٩,٥٦٥,٦٢٢,٨٢٨	٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٨٤,١٥٥	١,٥٨٩	الرصيد في أول الفترة/ السنة
٣,٣٩٥,٢٦٠	٩٨٦,٠٥٤	إضافات خلال الفترة/ السنة
( ٢١٢,٢٧١ )	( ١٠٣,٤٨٨ )	تحويل الى بيان الدخل
٤,٠٦٧,١٤٤	٨٨٤,١٥٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٣٨٣,٤٠٨	٤٠,١٤٨,١٣٧	الرصيد في أول الفترة/ السنة
		إضافات خلال الفترة/ السنة
١,٨٥٢,٩٧٦	١,٩٨٤,٧٤٤	مقابل ديون منتجة
٨,٨٧٨,٣٤٤	٣٨,٧٥٦,١٢١	مقابل ديون غير منتجة
		استيعادات خلال الفترة/ السنة
( ٤,٠٨٨,٦٤٥ )	( ٣٦,٥٠٥,٥٩٤ )	مقابل ديون منتجة
( ٢٥,٩٤٥,٤٢٩ )	-	مقابل ديون غير منتجة
<u>٢٥,٠٨٠,٦٥٤</u>	<u>٤٤,٣٨٣,٤٠٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة ١٦٥,٥٩٦,٦٦٥ ل.س. لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (٤٣١,٥٥٤,٧٥٥ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة ٥٣,٦٦٦,٢٦١ ل.س. لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (٥١٥,٣٩٩,٢٧١ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ٩٦٤,٦٧٠,٤١٧ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ أي ما نسبته ٤,٣٧% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (٤٨٩,٧٨٦,٣٤٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣,٨٧% من التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٢٠,٦٠٣,٤١٣ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ أي ما نسبته ٤,٣٢% من التسهيلات الائتمانية المباشرة (٦٣١,٦٠٥,٣٣٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣,٨٦% من التسهيلات المباشرة).



٩- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٨٢,٩٥١	٣٣,٢٤٠,٦٠٥	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٢٠,٥٨١,٤٩٥	٢٧,٣٢٦,٢٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٠١٧,٤٣١	٣,١٣٣,٩٦٥	مخزون طوابع وقرطاسية
٩٣,٢٦٥	١٨,٦٥١	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٦٥٧,٩٢١	٢,٤٣٥,٢١١	دفعات مقدمة لشراء برامج
٧٦٧,٤٩٢	٨٤٠,٢٠٨	حسابات مدينة أخرى
١٩٣,٨٦٥	٢٦,٧٦٧,٥٠٣	حوالات وشيكات برسوم التحصيل
٤,٣٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
<u>٦٢,٣٩٤,٤٢٠</u>	<u>٩٨,٥٦٢,٣٨٢</u>	

١٠- موجودات ضريبية مؤجلة/ مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب الضرائب المؤجلة ومؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٣٣,٧٣٣,٣٥٣	ربح الفترة/ ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٤٤١,٣٨٠ (	٤٩٠,٥٧٧)	مخصصات متنوعة
١٩,٦٩١,٢٧١ (	٣٤,٧٥٨,٧٥٤)	مخصص تدني التسهيلات
( ٣٧,٠١٤,٧١٣)	( ١٥,٦٨٦,٨١٧)	ايرادات غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٥٤٠,٦٠٤	٣,٦١٠,١٤٤	استهلاك المباني
١٧,٦٨٢,٢٧٢ (	١٣,٥٩٢,٦٥١)	
%٢٥	%٢٥	
<u>٤,٤٢٠,٥٦٩</u>	<u>( ٣,٣٩٨,١٦٣)</u>	(ايرادات ضريبية مؤجلة) / مؤونة ضريبة الدخل

كانت حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	رصيد أول الفترة/ السنة
٣,٣٩٨,١٦٣	( ٤,٤٢٠,٥٦٩ )	ايرادات ضريبية مؤجلة/ (إطفاءات)
٣٣,٥٩٨,١٩١	٣٠,٢٠٠,٠٢٨	رصيد آخر الفترة/ السنة

#### 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 ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
١٤٦,٣٧٤,٢٣٠	١٤٤,٨٠٥,٥٤٩	دولار أمريكي
٢٩٩,٣٧٤,٢٣٠	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	

#### ١٢- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
مصارف	مصارف	المجموع	
مقيمة	غير مقيمة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥,٤١٣,٥١٠	٧,٤٠١	٩٥,٤٢٠,٩١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠٣,٠٧٢,٠٠٠	٩٥٣,٤٦٢,٤١٧	١,٣٥٦,٥٣٤,٤١٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
١,٦٣٣,١٧٤,٩٣٦	-	١,٦٣٣,١٧٤,٩٣٦	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٢,١٣١,٦٦٠,٤٤٦	٩٥٣,٤٦٩,٨١٨	٣,٠٨٥,١٣٠,٢٦٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	مصارف غير مقيمة	مصارف مقيمة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٦,٨٦٤,١٣١	١٩٧,٨١١	٢٧٦,٦٦٦,٣٢٠
١,٥٤٤,٥٥٥,٧٤٧	٧١٧,٢٥٤,٤٩٦	٨٢٧,٣٠١,٢٥١
١,٨٦٦,٧٤١,٤٧٩	٢٨٥,١٣١,٠٠٠	١,٥٨١,٦١٠,٤٧٩
٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	١,٠٠٢,٥٨٣,٣٠٧	٢,٦٨٥,٥٧٨,٠٥٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

(استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٣ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٩٦,٦٣٨,٧٨٤	٢,٠٥٩,٩٤٥,٧٩٦
٧,٢٦٧,٨٨٣,٥٣٢	٨,٢٧١,٦٠٧,٩٦١
٢٤٤,٢٠٤,٧٠٠	٢٦٠,٠٨٨,٦٥٦
٢٦,٧١١,٦٢٤	٢٦,٥٣٩,٠٢١
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	١٠,٦١٨,١٨١,٤٣٤

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

ودائع التوفير

حسابات مجمدة

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٠٢٠,٢٦٦,٥٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ١,٢٦٩,٤٢٢,٧١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١٥٧,٧٢٩,٦٥٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٤٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ١١٤,٤٥٥,٥٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

## ١٤ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦١,٣٦٦,٧٣٢	١٣٩,٧٢٣,٢٩٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٧,٥٤٢,١٢١	٣٠,٦٣٣,٤٧١	قروض
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات محسومة
٢١٣,٩٠٨,٨٥٣	٢٠٠,٣٥٦,٧٦١	جاري مدين
٧٢,٢٥١,٧٠٧	٨٤,٢٧٠,١٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٩,٥٨٥,٠٨٢	٩٨,٩٤٦,٤٦٠	اعتمادات
١,٢٩٦,٦٨٤	١٤٦,٤٧٥,٢٢٠	كفالات
١٧٣,١٣٣,٤٧٣	٣٢٩,٦٩١,٨٧٣	بوالص برسم التحصيل
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٥٣٠,٠٤٨,٦٣٤	

## ١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,١٧١,٠٣٧	٢٠٩,٦٧٩,٠٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩,٠٤٢,٨٨٢	٨,٥١٥,٢٩٦	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٩,٧٦٦,٩٢٦	٣٣,٦١٣,٢٢٩	شيكات مصدقة
٤,٣٤٣,١٩٣	٥,٨٨٧,٩٠٠	مقاصة صراف آلي
٤,٥٢٢,٨٧٢	٧,٨٤٣,٣١١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٨,٨٠٤,١٣٣	٤,٤٨٨,٥٠٠	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٥٤٩,٦١٨	٤,٠٢٢,٦٤٢	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٨٠٩,٠٥٢	٢,٨٠٣,٤٧٤	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٥٧٨,٦٤٦	١,١٥٦,٩٦٢	حسابات دائنة أخرى
	- ٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حوالات برسم الدفع
٣,٠٣٠,٣٣٥	١,٤٤٨,٧١٤	طوابع
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	٢٩٩,٤٥٩,٠٣٠	

## ١٦ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٥,٧٦٤,٠٧٢	٣٤,٠٣٦,١١٨
٧٩,٤٨١,١٠٤	١٦٣,٠٢٧,١٨٠
١٩,٤٩٧,٥٧٣	٢١,٥٣٧,٤٣٧
١٨,٩٥٠,٥٠٨	٧,٥٨٢,٢٨١
<u>١٣٣,٦٩٣,٢٥٧</u>	<u>٢٢٦,١٨٣,٠١٦</u>

إيرادات فوائد 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 في ٣١ آذار	
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧١,٩٠٧	٢٥٦,٦٥٩
٦٠,٤٤٠,٣٩٧	١٣٠,٥٧٢,٢٢٦
٢٨٣,٦١٦	١,٣٢٢,٣٨٦
٥,٩٧٢,٨٤٩	٤,٢٨٧,٤٢٧
١٤,٦٦٠,٢٠٠	٢٧,٩٦٧,٦١١
<u>٨١,٤٢٨,٩٦٩</u>	<u>١٦٤,٤٠٦,٣٠٩</u>

أعباء فوائد 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 في ٣١ آذار		
٢٠١٠ (غير مدققة)	٢٠١١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٨٨,٩٤٩,٧٨٨	٢,٣٤٧,٢٨٣,٧٧٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٥٣٢,٨٧٩,٨٠٥	١,٤٩٨,٩٤٥,٨٩٥	أرصدة لدى مصارف
( ٦٠٠,٧١٥,٧٤٥ )	( ١,٤٥١,٩٥٥,٣٢٨ )	ودائع مصارف (استحقاقها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٢,١٢١,١١٣,٨٤٨</u>	<u>٢,٣٩٤,٢٧٤,٣٤٠</u>	

## ١٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
	المجموع	أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>بنود داخل الميزانية</u>
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				أرصدة لدى مصارف
١٧,٠٨٦,٥٥٨	٧٥,١٣٨,٠٢١	-	٧٥,١٣٨,٠٢١	حسابات جارية و تحت الطلب
٧,٩٠٧,٣٧٤	١,٦٣٦,٨٠٨	-	١,٦٣٨,٨٠٨	فوائد برسم القبض
٦٠٩,٠١٧,٥٠٠	٥٩١,٩٣٧,٥٠٠	-	٥٩١,٩٣٧,٥٠٠	ودائع لأجل
<u>٦٣٤,٠١١,٤٣٢</u>	<u>٦٦٨,٧١٤,٣٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٦٦٨,٧١٤,٣٢٩</u>	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٨١٥,١٩٣,٣٠٧	٩٠٦,١١٤,٨١٨	-	٩٠٦,١١٤,٨١٨	ودائع مصارف
				ودائع الزبائن
١١,٥٦٥,٦٠٠	٢١,٩٠٥,٨٤٣	٢١,٩٠٥,٨٤٣	-	حسابات جارية و تحت الطلب -
٨٥,٨٥٢,٠٢٦	٨٧,١٢١,٦٤٣	٨٧,١٢١,٦٤٣	-	ودائع لأجل
<u>٩١٢,٦١٠,٩٣٣</u>	<u>١,٠١٥,١٤٢,٣٠٤</u>	<u>١٠٩,٠٢٧,٤٨٦</u>	<u>٩٠٦,١١٤,٨١٨</u>	
				<u>بنود خارج الميزانية</u>
٦١٩,٨٥٠	٦٧١,٣٠٠	-	٦٧١,٣٠٠	كفالات

ب- بنود بيان الدخل المرحلي الموجز

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
	الشركة الأم	أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين	المجموع	
١,٥٩٤,٥٣٨	٢,٨٥٩,٨٤٠	٢,٨٥٩,٨٤٠	١,٥٩٤,٥٣٨	إيرادات فوائد وعمولات
١٢,٠١٤	٤,١٢٢,٢٩٤	١,٣٧٨,١٢٦	٢,٧٤٤,١٦٨	أعباء فوائد وعمولات
٧٨٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات -

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		رواتب ومكافآت
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٢٥,٠٠٠	١٠,٨٩٠,٨٠٠			

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
دولار أمريكي	١,٦٤	دولار أمريكي	٢,١٦	دولار أمريكي	١,٥	دولار أمريكي	١,٧١
دينار ياباني	١	دينار ياباني	١	دينار ياباني	٠,٧٥	دولار أمريكي	١,٥
				ليرة سورية	٥	ليرة سورية	٦,٥

## 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.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة 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 الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية 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 الائتمانية والسقوف**

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

#### **٢. التصنيف الائتماني للعملاء**

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظه الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠م/ن/ب ٤ 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.

#### الافصاحات 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.

تنوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<b>تسهيلات مباشرة</b>				
-	-	-	-	-
٨٤٢,٤٩٤,٥٤٩	٨٤٨,٩١٩,٨٦٨	٦,٨٩٩,٣٢٢,٨١٢	٣٣,٥٧٥,٢٧٣	٨,٦٢٤,٣١٢,٥٠٢
متدنية المخاطر - - - -				
عادية (مقبولة المخاطر)				
تحت المراقبة منها مستحقة*				
٩٢,٢٦٨,٨٢٨	٣٤,٧١٣,٠٥٩	٣,٧٩٦,٣٧٦	-	١٣٠,٧٧٨,٢٦٣
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم				
١٥,١٠١,٢٣١	٣,٣٣١,٨٦٤	١٠٢,٩١٦,٩٦٣	-	١٢١,٣٥٠,٠٥٨
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
-	٩,١١٧,٧٧٣	٢٩١,٥٤١,٠٦٦	-	٣٠٠,٦٥٨,٨٣٩
غير مستحقة -				
غير عاملة:				
٣,٨٩٥,١٨٧	٢٠,٣١٢,٦٧٦	١٠٤,١٠٦,٣٥٧	٤,١٠٩,٣٦٤	١٣٢,٤٢٣,٥٨٤
دون المستوى				
٣١,١١٨,٤٧٩	٢٢,٥٤٨,٦٧٩	٢٢٥,١٠٩,٤٣٦	-	٢٧٨,٧٧٦,٥٩٤
مشكوك فيها				
٦,٤٧٠,٧٨٦	-	-	-	٦,٤٧٠,٧٨٦
رديئة				
٩٩١,٣٤٩,٠٦٠	٩٣٨,٩٤٣,٩١٩	٧,٦٢٦,٧٩٣,٠١٠	٣٧,٦٨٤,٦٣٧	٩,٥٩٤,٧٧٠,٦٢٦
ينزل:				
( ١,٧٦٤,٩٨٣ )	( ٥٧٤,٦٧٥ )	( ١,٧٢٧,٤٨٦ )	-	( ٤,٠٦٧,١٤٤ )
فوائد معلقة				
( ١٥,١٩٩,٠٤٧ )	( ٨٢٦,١٦٠ )	( ٩,٠٥٥,٤٤٧ )	-	( ٢٥,٠٨٠,٦٥٤ )
مخصص التدني				
٩٧٤,٣٨٥,٠٣٠	٩٣٧,٥٤٣,٠٨٤	٧,٦١٦,٠١٠,٠٧٧	٣٧,٦٨٤,٦٣٧	٩,٥٦٥,٦٢٢,٨٢٨
الصافي				
<b>تسهيلات غير مباشرة</b>				
-	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر) - - - -				
غير عاملة:				
-	-	-	-	-
دون المستوى				
-	-	-	-	-
ينزل:				
-	-	-	-	-
فوائد معلقة - - - -				
-	-	-	-	-
مخصص التدني				
-	-	-	-	-
الصافي				
١,٢٥٠,٢٨٦,٠٤٢	-	١,٢٥٠,٢٨٦,٠٤٢	-	١,٢٥٠,٢٨٦,٠٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨١٢,٩٨٧,٧٢١	٧٨٠,٤٧١,١٥٤	٥,٥٦٠,٤٨٧,٠٠٢	٨٢٨,٥٦٣,٨١٣	٧,٩٨٢,٥٠٩,٦٦٠
٣٨,٥٩٤,٦١٠	٥٠,٧٧٧,٢٤٢	-	٨٩,٣٧١,٨٥٢	
١٧,٤٨٦,٢٢٦	٧,١٠١,١٤٤	١١٨,٩٦٩,٤٢٢	٢٠٥,٩٨٣,٧٧٧	٣٤٩,٥٤٠,٥٦٩
-	-	٨٧,٤٩١,٠٢٥	-	٨٧,٤٩١,٠٢٥
٢٧,٥٤٥,٩٣٣	٣,٤٢٤,٥١٥	١٢٢,٧٢٧,٩٦٤	٧٩,١٤٦,٥٤٢	٢٣٢,٨٤٤,٩٥٤
١٠,٩٣٢,٦٢٠	٣,١٩٧,٧٣٩	٨٥,٤٠١,٩٦٢	٦,٩٦٧,٠٠٠	١٠٦,٤٩٩,٣٢١
١,١٤٥,٥١١	-	-	-	١,١٤٥,٥١١
٩٠٨,٦٩٢,٦٢١	٨٤٤,٩٧١,٧٩٤	٥,٩٧٥,٠٧٧,٣٧٥	١,١٢٠,٦٦١,١٣٢	٨,٨٤٩,٤٠٢,٩٢٢
( ٨٢٨,٤٦٨ )	( ٥٥,٦٨٧ )	-	( ٨٨٤,١٥٥ )	( ١,٧٧٧,٢٢٠ )
( ١٢,٥١٣,٠٧٧ )	( ١٣٧,٩٧٨ )	( ٢٨,٩٠٨,٦٤٤ )	( ٢,٨٢٣,٧٠٩ )	( ٤٤,٣٨٣,٤٠٨ )
٨٩٥,٣٥١,٠٧٦	٨٤٤,٧٧٨,١٢٩	٥,٩٤٦,١٦٨,٧٣١	١,١١٧,٨٣٧,٤٢٣	٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩
-	-	٨٢٧,٣٥١,٦٣٤	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	١,٠٥٦,٥٧٥,٩٩١
-	-	١٥٤,٥٦٠,٠٠٠	-	١٥٤,٥٦٠,٠٠٠
-	-	-	-	-
-	-	( ١٥,٤٥٦,٠٠٠ )	-	( ١٥,٤٥٦,٠٠٠ )
-	-	٩٦٦,٤٥٥,٦٣٤	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	١,١٩٥,٦٧٩,٩٩١

تسهيلات مباشرة

- - - - - متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة منها مستحقة\*

من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير مستحقة - -

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردیئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص التدني

الصافي

تسهيلات غير مباشرة

- - - - - عادية (مقبولة المخاطر)

غير عاملة:

دون المستوى

ينزل:

مخصص التدني

الصافي

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ١٣٤,٦٤٤,٧٧٣ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٨٧,٤٩١,٠٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وبلغت الديون المعاد هيكلتها في ٣١ آذار ٢٠١١ مبلغ ١١٠,٨٣٤,٠٦٦ ليرة سورية مقابل ٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بناء على أحكام القرار ٦٥٠/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام يحسب وفقاً لما يلي:

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة
- ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانة.

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٤,١٨٧,٢٩٨,٤٨٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه.

- بنهاية عام ٢٠١٠ تم تشكيل المخصصات بشكل كامل و التي بلغت ٥٩,٨٣٩,٤٠٨ ليرة سورية وبالنسبة للفترة المنتهية ٣١ آذار ٢٠١١ فلقد تم تشكيل مخصص بقيمة ١٠,٧٣١,٣٢٠ ليرة سورية وتم استرداد مخصصات بمبلغ ٤٥,٤٩٠,٠٧٤ ليرة سورية ويكون المصرف بذلك قد قام بتشكيل مخصص على الديون المنتجة و الديون التي تتطلب اهتمام خاص و بشكل كامل كتطبيق للقرار السابق بقيمة ٢٥,٠٨٠,٦٥٤ ليرة سورية.

- يبلغ رصيد التسهيلات الائتمانية العادية والتي تتطلب اهتماماً خاصاً القائمة في ٣١ آذار ٢٠١١ مبلغ ٩,١٧٧,٠٩٩,٦٦٣ ليرة سورية، و بالتالي يتوجب تطبيقاً للقرارات السابقة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل بمبلغ ١١٩,٧٥٦,١٨٧ ليرة سورية. تبلغ حصة السنة من الاحتياطي مبلغ ١٦,٨٨٠,٨٤٠ ليرة سورية.

(٢) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٠٦,١٠٨,١٣٦					- - - - -	٢,٦٠٦,١٠٨,١٣٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٤٩٨,٩٤٥,٨٩٥					- - - - -	١,٤٩٨,٩٤٥,٨٩٥	أرصدة لدى مصارف
١,١٢٥,٥٧٦,٤٧٨					- - - - -	١,١٢٥,٥٧٦,٤٧٨	إيداعات لدى المصارف
٩,٥٦٥,٦٢٢,٨٢٨	٣,٨٠٠,٣٢٩,٣١٩	٢٤,٧٦٥,٠٠٣	١,٠٣٠,٥١٣,٨٨٢	٢,٦١٨,٢٦٧,٣٣٧	٢,٠٤١,٨٤٠,٩٩٤	٤٩,٩٠٦,٢٩٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٣,٢٤٠,٦٠٥	٧٣١,٢٦٠	-	٦٨,٩٢٢	٢١,٥٠٦,٥٠٢	٤,٩١١,٤٨٧	٦,٠٢٢,٤٣٤	موجودات أخرى
<u>١٤,٨٢٩,٤٩٣,٩٤٢</u>	<u>٣,٨٠١,٠٦٠,٥٧٩</u>	<u>٢٤,٧٦٥,٠٠٣</u>	<u>١,٠٣٠,٥٨٢,٨٠٤</u>	<u>٢,٦٣٩,٧٧٣,٨٣٩</u>	<u>٢,٠٤٦,٧٥٢,٤٨١</u>	<u>٥,٢٨٦,٥٥٩,٢٣٦</u>	المجموع

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥					- - - - -	٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦					- - - - -	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠					- - - - -	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	إيداعات لدى المصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	٢,٤١٨,٨٥٩,٩١٧	٢٤,٣٠٣,٨٠٤	١٦٥,٧٥٧,٣١٥	٢,٧١٢,١٩١,٧٩٩	٣,٢٩٣,٩٠٧,٣٩٧	١٨٩,١١٥,١٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩,٧٨٢,٩٥١	٢,٨٩٧,٩١٢	-	٤٢٣,٨٠٦	٦,٦٨٥,٣٢١	٩,٩٦٢,٧١١	٩,٨١٣,٢٠١	موجودات أخرى
<u>١٣,٧٥٩,٦٥٧,٥٩١</u>	<u>٢,٤٢١,٧٥٧,٨٢٩</u>	<u>٢٤,٣٠٣,٨٠٤</u>	<u>١٦٦,١٨١,١٢١</u>	<u>٢,٧١٨,٨٧٧,١٢٠</u>	<u>٣,٣٠٣,٨٧٠,١٠٨</u>	<u>٥,١٢٤,٦٦٧,٦٠٩</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 تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر و يتم 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 ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٥,٣٦١,١١١,٣١٠)	(١٠٧,٢٢٢,٢٢٦)	( ٨٠,٤١٦,٦٧٠)
دولار أمريكي	١,٢٩٩,١٦٥,٩٦٤	٢٥,٩٨٣,٣١٩	١٩,٤٨٧,٤٨٩
يورو	٣٢,٣٢٤,٨٥٤	٦٤٦,٤٩٧	٤٨٤,٨٧٣
جنيه استرليني	( ٢٤,٧٩٨,٥٠٧)	( ٤٩٥,٩٧٠)	( ٣٧١,٩٧٨)
ين ياباني	( ٤١١,٦٢٧)	( ٨,٢٣٣)	( ٦,١٧٤)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٥,٣٦١,١١١,٣١٠	١٠٧,٢٢٢,٢٢٦	٨٠,٤١٦,٦٧٠
دولار أمريكي	( ١,٢٩٩,١٦٥,٩٦٤ )	( ٢٥,٩٨٣,٣١٩ )	( ١٩,٤٨٧,٤٨٩ )
يورو	( ٣٢,٣٢٤,٨٥٤ )	( ٦٤٦,٤٩٧ )	( ٤٨٤,٨٧٣ )
جنيه استرليني	٢٤,٧٩٨,٥٠٧	٤٩٥,٩٧٠	٣٧١,٩٧٨
ين ياباني	٤١١,٦٢٧	٨,٢٣٣	٦,١٧٤

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ٥,٥٩٨,٢٠٣,٠٩٨ )	( ١١١,٩٦٤,٠٦٢ )	( ٨٣,٩٧٣,٠٤٦ )
دولار أمريكي	١,١٩٠,٦٦٨,٥١٤	٢٣,٨١٣,٣٧٠	١٧,٨٦٠,٠٢٨
يورو	( ١٣٣,٥٧٧,٦٧٣ )	( ٢,٦٧١,٥٥٣ )	( ٢,٠٠٣,٦٦٥ )
جنيه استرليني	( ١٩١,٠١٠ )	( ٣,٨٢٠ )	( ٢,٨٦٥ )
ين ياباني	( ٣١,٤٩١,٧٤٦ )	( ٦٢٩,٨٣٥ )	( ٤٧٢,٣٧٦ )

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٥,٥٩٨,٢٠٣,٠٩٨	١١١,٩٦٤,٠٦٢	٨٣,٩٧٣,٠٤٦
دولار أمريكي	( ١,١٩٠,٦٦٨,٥١٤ )	( ٢٣,٨١٣,٣٧٠ )	( ١٧,٨٦٠,٠٢٨ )
يورو	١٣٣,٥٧٧,٦٧٣	٢,٦٧١,٥٥٣	٢,٠٠٣,٦٦٥
جنيه استرليني	١٩١,٠١٠	٣,٨٢٠	٢,٨٦٥
ين ياباني	٣١,٤٩١,٧٤٦	٦٢٩,٨٣٥	٤٧٢,٣٧٦

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

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١,٤١٣,٠١٣,٣٠٩	٢٨,٢٦٠,٢٦٦	٢٨,٢٥٠,٤٠٤
يورو	( ٦٥٥,٧٩٠ )	( ١٣,١١٦ )	( ٩,٨٣٧ )
جنيه استرليني	١,٣٤٠,٩٧٧	٢٦,٨٢٠	٢٠,١١٥
ين ياباني	٢٤٨,٧٢١	٤,٩٧٤	٣,٧٣١
فرنك سويسري	٦٦٠,٠٩٩	١٣,٢٠٢	٩,٩٠١
عملات أخرى	٢,٧٠٥,٢٦١	٥٤,١٠٥	٤٠,٥٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	١,٤٥٣,٨٩٢,١٩٣	٢٩,٠٧٧,٨٤٤	٢٩,٠٤٨,٦٦٠
يورو	( ٣,٩١٤,٤٨٠ )	( ٧٨,٢٩٠ )	( ٥٨,٧١٧ )
جنيه استرليني	١,٨٧٦,٦٧٣	٣٧,٥٣٣	٢٨,١٥٠
ين ياباني	٢٩١,٩٥٩	٥,٨٣٩	٤,٣٧٩
فرنك سويسري	٦٤٥,٢٢٩	١٢,٩٠٥	٩,٦٧٨
عملات أخرى	٣,٢٤٤,٦٦٢	٦٤,٨٩٣	٤٨,٦٧٠

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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)					
	البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٨,١٥٩,٠٧٠	٩٦,١٧٣,١٣٨	٤٣٩,٥٣٠ -	١٠٤,٧٧١,٧٣٨	٣٨١,٥٦٠,١٨٣	
مخصص تدني التسييلات الائتمانية	-	٣٤,٧٥٨,٧٥٤	-	٣٤,٧٥٨,٧٥٤	( ١٩,٦٩١,٢٧١ )	
نتائج أعمال القطاع	٨,١٥٩,٠٧٠	١٣٠,٩٣١,٨٩٢	٤٣٩,٥٣٠ -	١٣٩,٥٣٠,٤٩٢	٣٦١,٨٦٨,٩١٢	
مصاريف غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	( ١٠٥,٧٩٧,١٣٩ )	( ٣٣٩,٨٤٥,١٨٢ )	
الربح قبل ضريبة الدخل	-	-	-	٣٣,٧٣٣,٣٥٣	٢٢,٠٢٣,٧٣٠	
ضريبة الدخل	-	-	-	٣,٣٩٨,١٦٣	( ٤,٤٢٠,٥٦٩ )	
صافي ربح الفترة	-	-	-	٣٧,١٣١,٥١٦	١٧,٦٠٣,١٦١	

كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)					
	البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	١,٥٠٩,٦٨٧,٨٨٦	٨,٠٥٥,٩٣٤,٩٣٩	٦,٢٨٠,١٥٢,٤٧٨ -	١٥,٨٤٥,٧٧٥,٣٠٣	١٤,٩٦٣,٥٨٢,٤٢١	
موجودات غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	١,٥٨٤,٠٣٥,٨٣٣	١,٢٠٧,٤٨٥,٤٣١	
مجموع الموجودات	١,٥٠٩,٦٨٧,٨٨٦	٨,٠٥٥,٩٣٤,٩٣٩	٦,٢٨٠,١٥٢,٤٧٨ -	١٧,٤٢٩,٨١١,١٣٦	١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢	
مطلوبات القطاع	٣,٧٥٩,٩٧٧,٦٤٠	٧,٣٧٢,٧٩٦,٤٢٩	٣,٠٨٥,١٣٠,٢٦٤ -	١٤,٢١٧,٩٠٤,٣٣٣	١٣,٠٤٠,٤٢٥,٢٧٥	
مطلوبات غير موزعة على القطاعات:	-	-	-	٣١٥,٠٢٠,٦٢٠	٢٧٠,٨٨٧,٩١٠	
مجموع المطلوبات	٣,٧٥٩,٩٧٧,٦٤٠	٧,٣٧٢,٧٩٦,٤٢٩	٣,٠٨٥,١٣٠,٢٦٤ -	١٤,٥٣٢,٩٢٤,٩٥٣	١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥	
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٠٢,٨١٥,٥٧٤	٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢	
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٢٠,٠٧٣,٩٣٦	٦٣,٢٥١,٠٢٥	

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:  
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف .

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٦٥٤,٥٢٩	١١٧,٢٠٩	١٠٤,٧٧١,٧٣٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦,٥٧٤,٩٤٨,٦٦٠	٨٥٤,٨٦٢,٤٧٦	١٧,٤٢٩,٨١١,١٣٦	مجموع الموجودات
- ١٠٢,٨١٥,٥٧٤		١٠٢,٨١٥,٥٧٤	المصرفوات الرأسمالية
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)			
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤,٥١٩,٩٧٤	٣,٣٣٧,٦٢٠	٨٧,٨٥٧,٥٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
١٠,٥٤٢,٢٦٣,٥٩٣	١,٠٧٢,٤١٧,٢٩٥	١١,٦١٤,٦٨٠,٨٨٨	مجموع الموجودات
- 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.

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
ل.س.	(غير مدققة) ل.س.	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
( ٢١,٩٤٤,٥١١ )	( ٢١,٩٤٤,٥١١ )	الاحتياطي الخاص
( ١٣١,٦٣٧,٦٣٦ )	( ١٣١,٦٣٧,٦٣٦ )	خسائر متراكمة غير محققة
( ٤,٣٥٩,٧٤٥ )	( ٤,١٢٧,٤٦٩ )	خسائر متراكمة محققة
٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	٢,٨٥٥,٦٢٧,١٩٨	صافي الموجودات غير الملموسة
٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	٢,٨٥٥,٦٢٧,١٩٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٧,١٤١,٥٠١,٩٨١	٨,٨٧٣,٠٤٣,٦٠٣	صافي الأموال الخاصة
١١,٨٩٦,٠٠٠	٦,٩٢٧,٦٠٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٩٩,٢٧٠,٠٨٥	١٩٩,٢٧٠,٠٨٥	مخاطر السوق
٧,٣٥٢,٦٦٨,٠٦٦	٩,٠٧٩,٢٤١,٢٨٨	المخاطر التشغيلية
% ٣٨,٨٣	% ٣١,٤٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ٣٨,٨٣	% ٣١,٤٥	نسبة كفاية رأس المال ( % )
% ١٠٠	% ١٠٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة

٢٣- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٦٩٢,٩٦١,٤١٢	٥٢٩,١١٦,١٠٧	إعتمادات
١٦٥,٩٩٩,٥٧٠	٢٧٤,٧٩٦,٠٦٦	قبولات
		كفالات:
		دفع
٦٣,٥١٠,٢٦٠	٦٠,٥٥١,١٧٠	دخول في العطاء
٧٦,٥٨٢,٤١٥	٨٨,٥٢٣,٠٦٥	حسن تنفيذ
٢٦٨,٠٥١,٩٨٨	٢٦٠,٣٢٤,٠٥٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٨٤٧,٨٨٣,٥١٩	٩١٥,٥٥١,١٨٠	
<u>٢,١١٤,٩٨٩,١٦٤</u>	<u>٢,١٢٨,٨٦١,٦٤٦</u>	الإجمالي

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.	
٦,٤٣٠,٠٢٠	٦,١٤٠,٠١٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٩١,٤٤٥,٩٣٨	٩٩,١٧٦,٥٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)