

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى مساهمي بنك الشام دمشق - الجمهورية العربية السورية

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الشام، شركة مساهمة مغفلة ("البنك") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وبيان الدخل، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة'. إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

عبد القادر عزة حصريه
عبد القادر عزة حصريه

عبد القادر عزة حصريه
شركة إرنست ويونغ سورية
(حوراني وحصريه) ش.م.م

الخامس والعشرون من تموز ٢٠٠٧
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل المرحلي الموجز (غير مدقق)
للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2007
(بالليرة السورية)

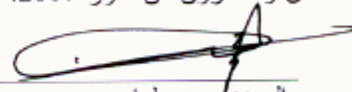
إيضاحات

		<u>الإيرادات</u>
		إيرادات الإستثمار
38,964,323		
38,964,323		مجموع الإيرادات الإستثمارية
		العمولات الدائنة
40,073		العمولات المدينة
(9,356)		
30,717		صافي إيرادات العمولات
		إيرادات أخرى
2,000		مجموع الإيرادات
38,997,040		
		<u>المصروفات</u>
		نفقات الموظفين
(21,111,086)		مصاريف إدارية
(97,476,384)	3	اهتلاكات و إطفاءات
(7,835,987)		صافي الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
439,341		الخسائر غير المتحققة الناجمة عن التغيرات في
(46,869,552)		أسعار الصرف
(172,853,668)		مجموع المصروفات
(133,856,628)		الخسارة قبل الضريبة
21,746,769	4	إيراد ضريبة الدخل
(112,109,859)		خسارة الفترة
(22.42)	5	حصة السهم من خسارة الفترة

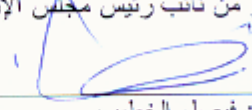
الميزانية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
كما في 30 حزيران 2007
(بالليرة السورية)

الموجودات		إيضاحات
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	6	645,973,678
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	7	1,772,551,539
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	10	245,312,785
ممتلكات ومعدات	8	354,298,475
موجودات معنوية		40,950,870
موجودات ضريبية مؤجلة	4	21,746,769
موجودات أخرى	9	18,147,696
مجموع الموجودات		3,098,981,812
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع العملاء	11	673,072,085
مطلوبات أخرى	12	38,019,586
مجموع المطلوبات		711,091,671
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع	13	2,500,000,000
خسائر الفترة		(112,109,859)
مجموع حقوق الملكية		2,387,890,141
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		3,098,981,812

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة لبنك الشام (ش.م.م) كما في 30 حزيران 2007 بقرار من نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ الخامس والعشرون من تموز 2007.



السيد: محمد سلمان
المدير العام



السيد: فيصل الخطيب
نائب رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي الموجز (غير مدقق)
للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2007
(بالليرة السورية)

إيضاحات	رأس المال المدفوع	خسائر الفترة	الإجمالي
رأس المال المدفوع	2,500,000,000	-	2,500,000,000
خسائر الفترة	-	(112,109,859)	(112,109,859)
الرصيد في 30 حزيران 2007	2,500,000,000	(112,109,859)	2,387,890,141

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2007
(بالليرة السورية)

إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
(133,856,628)	الخسارة قبل الضريبة التعديلات:
4,920,057	استهلاك الممتلكات والمعدات
2,915,930	إطفاء الموجودات المعنوية
46,869,552	تغييرات أسعار الصرف الغير محققة
(11,034,370)	الإيرادات المستحقة
(90,185,459)	الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
(1,004,478,310)	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
673,072,085	ودائع العملاء
(18,147,696)	موجودات أخرى
38,019,585	مطلوبات أخرى
(401,719,795)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(249,999,739)	الأنشطة الاستثمارية
(359,218,532)	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(43,866,800)	شراء الممتلكات والمعدات
(653,085,071)	شراء الموجودات المعنوية
2,500,000,000	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
2,500,000,000	الأنشطة التمويلية
1,445,195,134	مساهمات رأس المال
(42,182,598)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
1,403,012,536	الزيادة في النقد وما في حكمه
14	أثر الخسائر الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
	النقد وما في حكمه كما في 30 حزيران 2007

(1) معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام (البنك) كشركة مساهمة مغفلة خاصة سورية بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (66/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 وبموجب السجل التجاري رقم (14809) وبناءً على قرار رقم (104/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 شباط 2007، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والمرسوم التشريعي رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 149 لعام 1949 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف.

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم (15) بوصفه مصرفاً خاصاً.

تم تسجيل البنك برأسمال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 5,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 1000 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ البنك بممارسة أنشطته في 12 كانون الثاني 2007.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في ساحة النجمة، دمشق - الجمهورية العربية السورية.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفرعه في دمشق.

(2) أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إنّ الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية المرحلية الموجزة والتي تُمثل العملة الرئيسية للبنك.

البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد جميع البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2007 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007. لم يصدر البنك أية بيانات مالية سابقة، وبالتالي تم إضافة بعض الإيضاحات التفسيرية حول البيانات المالية الموجزة.

أسس التطبيق

أعدت البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية أي مع المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية والتعليمات النافذة وتعليمات مصرف سورية المركزي في الجمهورية العربية السورية.

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تظهر إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالتكلفة بعد استبعاد أية مبالغ تم إطفائها وأية مخصصات لمقابلة الانخفاض في تدني القيمة المستقبلية.

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تم تسجيل جميع بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة و يتم استهلاكها خلال العمر الانتاجي لها باستخدام طريقة القسط الثابت و عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

ودائع العملاء

تم تقييم ودائع العملاء بالتكلفة بعد تخفيض المبالغ المعاد دفعها.

الضرائب

يقوم البنك بتكوين مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون المصارف رقم 28 عام 2001 ووفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) و الذي يقتضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة بتاريخ الميزانية العمومية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام كما في تاريخ الميزانية العمومية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على القوانين التي تم تشريعها في تاريخ الميزانية العمومية.

لم يتم البنك بتسجيل موجودات ضريبية مؤجلة بتاريخ القوائم المالية لعدم امكانية توقع الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق و التكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام هي محتملة و يمكن قياسها.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العمومية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف:

يتم تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف على أساس الإستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ الميزانية العمومية والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

يقصد بالنقد وما في حكمه بالنقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة 90 يوماً و التي تمثل النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، مطروحاً منها الأرصدة الدائنة للبنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة 90 يوماً.

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة قيم الموجودات المالية في تاريخ الميزانية العمومية لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشرات تدل على تدني في هذه القيم، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني والتي تسجل في قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة على برامج الكمبيوتر. في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن التكلفة مطروحا منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة .

(3) **مصاريف إدارية**

للفترة منذ التأسيس
ولغاية 30 حزيران 2007

27,850,235	مصاريف إصدار الأسهم
14,367,598	إيجارات
15,000,000	رسوم تسجيل لدى هيئة الأوراق المالية
12,784,130	اشتراكات ورسوم تسجيل
8,535,864	أتعاب استشارية
6,521,373	مصاريف مجلس الإدارة
2,259,473	هيئة الشريعة
2,925,798	مصاريف سفر
514,150	قرطاسية
578,042	بريد وبرق وهاتف
6,139,721	أخرى
97,476,384	

(4) **ضريبة الدخل المؤجلة**

تم احتساب مبلغ ايراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

للفترة منذ التأسيس ولغاية
30 حزيران 2007

(133,856,628)	الخسارة قبل الضريبة
46,869,552	يُنزل :خسائر فروقات القطع غير المتحققة
(86,987,076)	الخسارة الضريبية
25%	نسبة الضريبة
21,746,769	ضريبة الدخل المؤجلة

(5) النصيب الأساسي للمساهمين في الخسارة

تحتسب ربحية السهم بتقسيم خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

للفترة منذ التأسيس ولغاية

30 حزيران 2007

خسارة الفترة (112,109,859)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة 5,000,000

النصيب الأساسي للمساهمين في الخسارة (22.42)

(6) نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يشمل هذا البند ما يلي:

نقد في الخزينة 108,426,740

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

حسابات جارية 535,003,315

احتياطي ودائع (*) 2,543,623

645,973,678

(*) استناداً للقرار رقم 72 / م ن / 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004 عن مجلس النقد والتسليف على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 5 % من ودائع العملاء و قد بلغ رصيد الاحتياطي 2,543,623 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2007.

(7) أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

يشمل هذا البند ما يلي:

حسابات جارية 226,884,489

حسابات استثمار 1,534,632,680

إيرادات مستحقة و غير مقبوضة 11,034,370

1,772,551,539

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية حسب مدة الإستحقاق:

البيان	بنوك ومؤسسات محلية	بنوك ومؤسسات عربية	بنوك ومؤسسات أجنبية	الإجمالي
حسابات استثمار جارية تستحق خلال ثلاثة أشهر	103,836,435	122,285,134	762,920	226,884,489
حسابات استثمار تستحق خلال ثلاثة أشهر	-	519,119,999	-	519,119,999
حسابات استثمار تستحق خلال فترة من (3-6) أشهر	-	488,880,000	-	488,880,000
حسابات استثمار تستحق خلال فترة من (6-9) أشهر	-	526,632,681	-	526,632,681
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	11,034,370	-	11,034,370
				<u>1,772,551,539</u>

(8) ممتلكات ومعدات

المباني	تجهيزات المكاتب	أجهزة الكمبيوتر	سيارات	الاجمالي	التكلفة
318,432,496	29,609,056	5,564,280	5,612,700	359,218,532	الإضافات
318,432,496	29,609,056	5,564,280	5,612,700	359,218,532	كما في 30 حزيران 2006
2,320,104	1,359,911	720,227	519,815	4,920,057	الامتلاك
2,320,104	1,359,911	720,227	519,815	4,920,057	الإضافات
2,320,104	1,359,911	720,227	519,815	4,920,057	كما في 30 حزيران 2006
316,112,392	28,249,145	4,844,053	5,092,885	354,298,475	صافي القيمة الدفترية
316,112,392	28,249,145	4,844,053	5,092,885	354,298,475	كما في 30 حزيران 2006

(9) موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

12,500,000	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
3,575,601	إيجار مدفوع مقدماً
2,057,095	سلف الموردين
15,000	سلف الموظفين
<u>18,147,696</u>	

(10) وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2007 هو كما يلي:

81,198,700	رصيد الوديعة المجمد بالليرات السورية
164,114,085	رصيد الوديعة المجمد بالدولارات الأمريكية (محو لا الي الليرة السورية)
<u>245,312,785</u>	

(11) ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

222,492,451	حسابات جارية
450,579,634	ودائع لأجل
<u>673,072,085</u>	

تتوزع ودائع الزبائن على حسابات بالليرة السورية و حسابات بالعملة الأجنبية بنسبة 82% و 18% على التوالي:

النسبة من مجموع الودائع	القيمة بالليرة السورية	عدد الزبائن	البيان
1%	7,630,574	2,198	أقل من 50,000
5%	32,404,784	315	بين (50,001 - 150,000)
16%	105,494,047	332	بين (150,001 - 500,000)
14%	93,189,945	113	بين (500,001 - 1,000,000)
29%	196,775,107	93	بين (1,000,001 - 5,000,000)
14%	95,244,878	12	بين (5,000,001 - 10,000,001)
21%	142,332,750	4	أكثر من 10,000,000
<u>100%</u>	<u>673,072,085</u>	<u>3,067</u>	<u>المجموع</u>

(12) مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

30,491,322	حوالات العملاء الواردة
3,645,000	شيكات مصرفية
2,187,439	موردين
1,662,965	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
32,860	أخرى
<u>38,019,586</u>	

(13) رأس المال

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ل.س موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ل.س للسهم الواحد، وقد ساهم مؤسسوا البنك بتغطية 3,750,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ل.س (مدفوع منها 50 % أي ما يعادل 1,875,000,000 ل.س) وهي نسبة 75 % من رأسمال البنك وذلك على الشكل التالي:

اسم المؤسس	جنسيته	النسبة (%) من رأس المال
شركة دار الاستثمار	كويتية	12,50 %
البنك التجاري الكويتي	كويتية	10 %
البنك الإسلامي للتنمية	منظمة دولية	9 %
شركة مجموعة الأوراق المالية	كويتية	5 %
شركة الشال للاستثمار	كويتية	4.5 %
شركة المهديب القابضة	سعودية	3 %
الشركة الكويتية المتحدة للاستثمار	سورية	3 %
خزانة تقاعد المهندسين	سورية	2 %
أحمد نبيل رفيق الكزبري	سورية	5 %
فيصل محمود الخطيب	سورية	2 %
علي خليفة الكواري	قطر	2 %
نؤي عبد الحليم الأعسر	سورية	3 %
محمود سليمان طلاس فرزات	سورية	3 %
محمد عمر الصباغ	سورية	3 %
علي مهران خونددة	سورية	3 %
ماهر عصام مملوك	سورية	2.25 %
مازن داوود الحاج كنامة	سورية	1 %
عماد محمود عبد الباقي	سورية	1 %
محمد محمد جودت العمادي	سورية	0.25 %
رياض رشاد الداودي	سورية	0.25 %
محمد يسر محمد تيمير برنية	سورية	0.25 %
المجموع		75 %

تم طرح 1,250,000 سهم للاكتتاب العام وهو ما يعادل 1,250,000,000 ليرة سورية تم تسديد 50% من قيمة الأسهم المكتتب بها عند الاكتتاب على أن تسدد القيمة المتبقية خلال ثلاثة سنوات من بداية مزاوله البنك لنشاطه بقرار من الجمعية العمومية.

(14) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كما يلي:

645,973,678
757,038,858
<u>1,403,012,536</u>

النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
يضاف: أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر