

البنك العربي - سورية ش.م.

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

البنك العربي - سورية ش.م.
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

شهادة محاسب قانوني

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧

بيان التدفقات النقدية

٦٧-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

شهادة محاسب قانوني

دم ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
البنك العربي - سورية ش.م.
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة، للبنك العربي - سورية ش.م.، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

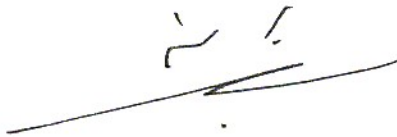
مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وتشمل هذه المسؤولية تصميم، تطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد و عرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية ملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. و تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.



الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

١٠ آذار ٢٠١٠

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازة رقم ١٦٩

البنك العربي - سورية ش.م.
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤	٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٧,١٢١,٨١٨,٢٣٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف
-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤	١١	موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	١٢	موجودات غير ملموسة
٤٧٠,٣٠٢,٧٣٦	٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	١٣	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣	٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥	١٥	ودائع المصارف
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	١٦	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	١٧	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	٢,٤٦٩,١٧١	١٨	مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٤١٢,٦٠٢,٠٨٦	٣٤١,١٠٧,٣٥٦	٢٠	مطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٣٠,٩٥٥,٤٣٧,٦٢٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٩٠,٢٣١,٥١٩	٢٢	احتياطي قانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٩٠,٢٣١,٥١٩	٢٢	احتياطي خاص
-	٣٨٤,٣٦٨	١٠	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	٢٩٢,٩٤٥,٦١٠		أرباح مدورة محققة
(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	٢٨	خسائر متراكمة غير محققة
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣		مجموع حقوق الملكية
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

رئيس مجلس الإدارة

البنك العربي - سورية ش.م.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٧,٧٠٦,٤٦٨	١,٥٥٥,٠١٧,٥٥٩	٢٤ إيرادات الفوائد
(٧٧١,٩٩٩,١٠٦)	(٨٦٩,٩٤٩,٨٧٥)	٢٥ أعباء الفوائد
٥٦٥,٧٠٧,٣٦٢	٦٨٥,٠٦٧,٦٨٤	صافي إيرادات الفوائد
٢٠١,٩٥٤,٣٥٩	٢٣٧,١٠٦,٤٨٠	٢٦ إيرادات رسوم وعمولات
(٩,٥١٩,٢٣٤)	(١٤,٨٧٧,٧١٥)	٢٧ أعباء رسوم وعمولات
١٩٢,٤٣٥,١٢٥	٢٢٢,٢٢٨,٧٦٥	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٧٥٨,١٤٢,٤٨٧	٩٠٧,٢٩٦,٤٤٩	صافي الإيرادات من الفوائد والعمولات والرسوم
٦٢,٧٤٧,٢٧٢	٦٥,٤٠٨,٤٩٧	٢٨ أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٩,٢٦٤,٦٣٦)	(٢٦,٦٧٥,٩٥٨)	٢٨ خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٢٣,٦٠٦,٥٨٠	٢٩ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٦٥١,٠٩٩	٧,٧٣٨,٩٢٦	٣٠ إيرادات تشغيلية أخرى
٨٠٠,٢٧٦,٢٢٢	٩٧٧,٣٧٤,٤٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٠٧,٩٣٠,٤٤٢)	(٢٥٤,٠٠٨,٣٠٥)	٣١ نفقات الموظفين
(٦٢,١٠٢,١٥٢)	(٨٨,٠٥٢,٣٩٧)	١١ استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٩,٠٧٠,٣٤٥)	(١٠,٥٣٨,٥٣٥)	١٢ إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٣٨٥,٧٩٢)	(١٤٧,٦٣٥,٥٤٩)	٨ خسائر تدني التسهيلات الائتمانية
(١,٦٤٣,٠٠٠)	(٨٢٦,١٧١)	١٨ مخصصات متنوعة
(١٤٥,٠٣٤,٤٨٨)	(٢١٤,٠٢٩,٨٠٨)	٣٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٢٦,١٦٦,٢١٩)	(٧١٥,٠٩٠,٧٦٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٧٤,١١٠,٠٠٣	٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	الربح قبل الضريبة
(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	١٩ ضريبة الدخل
٢٧٠,٤٨٦,٨٩٠	١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	٣٣ صافي ربح السنة
٦٠,٨٣	٣٠,٥٧	٣٣ حصة السهم من ربح السنة
٦٠,٨٣	٣٠,٥٧	٣٣ حصة السهم من ربح السنة الأساسي والمخفض

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية ش.م.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٠,٤٨٦,٨٩٠	١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل:
		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	٢٣,٩٩٠,٩٤٨	المتوفرة للبيع
		صافي الدخل المتحقق و المحول إلى بيان الدخل والنتائج عن
-	(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧٠,٤٨٦,٨٩٠	١٨٣,٨٢٩,٧٩١	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية ش.م.
بيان التغييرات في حقوق الملكية

الجموع	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي أرباح السنة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية			رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				المتوفرة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي قانوني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٢٢,٨١٣,٠٠٩	(٨٦,٧٨٢,٠٦٩)	١٦٧,٦٧٦,٠٦٤	-	-	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	٢٠,٩٥٩,٥٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٧
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٢٧٠,٤٨٦,٨٩٠	-	-	٢٧٠,٤٨٦,٨٩٠	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠٠٨
-	-	-	(٨٠,٧٥٢,٠٨٦)	-	٤٠,٣٧٦,٠٤٣	٤٠,٣٧٦,٠٤٣	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	(٢٩,٢٦٤,٦٣٦)	٢١٨,٩٩٩,٤٤٠	(١٨٩,٧٣٤,٨٠٤)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩</u>	<u>(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)</u>	<u>٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٦١,٣٣٥,٥٥٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٨٣,٨٢٩,٧٩١	-	-	١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	٣٨٤,٣٦٨	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠٠٩
-	-	-	(٥٧,٧٩١,٩٣٨)	-	٢٨,٨٩٥,٩٦٩	٢٨,٨٩٥,٩٦٩	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	(٢٦,٦٧٥,٩٥٨)	١٥٢,٣٢٩,٤٤٣	(١٢٥,٦٥٣,٤٨٥)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣</u>	<u>(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)</u>	<u>٢٩٢,٩٤٥,٦١٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٤,٣٦٨</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية ش.م.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الربح قبل الضرائب
٣٧٤,١١٠,٠٠٣	٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	تعديلات لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد / المستخدم في النشاطات التشغيلية:
		الاستهلاكات والإطفاءات
٧١,١٧٢,٥٠٠	٩٨,٥٩٠,٩٣٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٨٥,٧٩٢	١٤٧,٦٣٥,٥٤٩	مخصصات متنوعة
١,٦٤٣,٠٠٠	٨٢٦,١٧١	
٤٤٧,٣١١,٢٩٥	٥٠٩,٣٣٦,٣٧٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,٦٨١,٦٨٦,٩٠٤)	(٢٧٠,٦٨٩,٣٦٧)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٨٨٩,٣٠٠,٠٠٠)	(٨١٨,٣٩٥,٠٠٠)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥,٤٧٦,٧٥٥,٤٩٥)	(٥,٠٢٣,٩٩٧,٩٨٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٣٨١,٩٠٣,٢٧٥)	(٥٤,٥٤٦,٦٢٢)	(النقص)/ الزيادة في ودائع الزبائن
٧,٩٥١,٣٩١,٧٤٦	(٢٦٦,٧٧٧,٣٢٤)	الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية
(٤٢,٧٠٧,٥٩٤)	٥١٦,٨٠٢,٤٥٨	(النقص)/ الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٥٩,٩٩١,٨٤٤	(٧٧,٤٥٢,٥٧٨)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١,٩١٣,٦٥٨,٣٨٣)	(٥,٤٨٥,٧٢٠,٠٤٠)	الضرائب المدفوعة
(٧٢,٥٣٦,٠١٥)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
(١,٩٨٦,١٩٤,٣٩٨)	(٥,٥٨٩,٣٤٣,١٥٣)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		استثمارات مالية في قروض وسلف
(٣١٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٧٠٥,٣٧٧,٩٤٥)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤٣٦,٠١٤,٥٦٣	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢١٤,٣٦٢,٥٧٢)	(١٨٦,٤٦٨,٨٢٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٤٤٤,٠٠٠)	(٤,١٦٥,٠٠٠)	الزيادة في الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٥٠,٧٥٠,٠٢٣)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
(٦٨٣,٥٥٦,٥٩٥)	(٢٠٩,٩٩٧,٢١١)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
		الزيادة في رأس المال
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٨٥,٥٥٦,٧٠٠)	(١٥٠,١٠١,٤٨٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ الناتج عن عمليات التمويل
١,٤١٤,٤٤٣,٣٠٠	(١٥٠,١٠١,٤٨٧)	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٨٩٧,٢٥٣	٣,١٨٣,١٨٣	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
(١,٢٥٠,٤١٠,٤٤٠)	(٥,٩٤٦,٢٥٨,٦٦٨)	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١١,٢٧٠,١٣٨,٨٠٦	١٠,٠١٩,٧٢٨,٣٦٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
١٠,٠١٩,٧٢٨,٣٦٦	٤,٠٧٣,٤٦٩,٦٩٨	

البنك العربي - سورية ش.م.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١- موضوع و نشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م. هو شركة مساهمة سورية مغفلة مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤. بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ و في سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠٠٣.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في عام ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٨ موزعة على المحافظات كالتالي: ثمانية فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ١,١١٦ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٠.

في ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ لسنة ٢٠١٠ والذي نص برفع رأس مال المصارف التقليدية إلى ١٠ مليار ليرة سورية. يتوجب على المصارف زيادة رأسمالها إلى ٥ مليار على الأقل خلال ٢٠١٠، على أن يتم استكمال زيادة رأس المال خلال السنتين التاليتين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢- أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح

تم اتباع المعايير الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة الحالية في اعداد البيانات المالية، في حين تم ادراج تفاصيل المعايير والتفسيرات المتبعة والتي لم تؤثر على البيانات المالية في الجزء ٢ - ب ادناه:

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين البيانات المالية) وتعديلات بشكل ومضمون البيانات المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٨) هو معيار إفصاح ويتطلب من المصرف إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناء على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. لم يكن هناك أي أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات والنتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف .

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨)
قطاعات الأعمال .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الإفصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت إدارة البنك ان لا تقوم بالإفصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الإفصاحات في السنة الحالية وفقا للاعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .

● تحسين الإفصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الإفصاحات) .

٢ - ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على البيانات المالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد هذه البيانات المالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية .

توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، تقديم مفهوم الظروف " غير المستثمر " وتوضيح المعالجة المحاسبية للإلغاءات .

● تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والإلغاء .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين/ حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات ادوات الاستثمارات) التي تفرض على المنشأة التزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي اصول المنشأة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .

● تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .

يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .

● التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .

يستعرض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .

● التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .

يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقا لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

● التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .

- تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) ،
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٣) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الاول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

٢-ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناة بعد

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية:

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة:

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الاسهم للبنك .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .

أول كانون الثاني ٢٠١١

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣

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

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

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

تتوقع إدارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية رقم (٣) ورقم (٩)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧)، (٢٨) و (٣١).

٣- السياسات المحاسبية

المعايير المالية المتبعة

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية:

لقد جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية .

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية، وهي عملة الاقتصاد.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ- الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات بالتاريخ الذي نشأت فيه . ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للاداءة .

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي .

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الإعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها .

إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في الميزانية العمومية فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو انه ينوي إما إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية يتم وفق الطرق المفصلة في الإيضاح رقم ٣٦ .

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، فإن الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم تقييمها لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الاولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المعدلة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية . تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة . إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود إن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المعدلة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر . وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد بيان حقوق المساهمين إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل .

ب- تحويل العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٤٥,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٦٥,٨٦ لبيورو) مقابل (٤٦,٣٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٦٥,٠٢ لبيورو) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل الشامل. إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هي ظاهرة في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ على التوالي وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ج- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة بسعر الكلفة ويتم استهلاكها على مدى الحياة الإنتاجية المقدرة لكل منها ابتداءً من عام ٢٠٠٦ بإتباع طريقة القسط الثابت وبشكل عام على أساس المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
٢٠	مفروشات ومعدات مكتبية
٢٥	أجهزة الكمبيوتر
١٥	آليات نقل

د- الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري إطفاء الموجودات غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

%	
٢,٥	الخلو
٢٠	برامج المعلوماتية

هـ- التدني في قيمة اصول مادية وغير مادية:

في تاريخ كل ميزانية عمومية، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل اقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا اذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث إن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

و- اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

إن المصرف مسجّل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و يسدّد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة و بالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ز - المؤونات :

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستعمال نسبة ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق المالية الحالية للقيمة الزمنية للنقد و حيث يناسب المخاطر اللازمة للمطلوبات.

ح- تحقق الإيرادات والأعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات غير المنتجة التي يتم قيد فوائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .
ان إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد .

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

يقيد ايراد انصبه الارباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة .

ط- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط . تظهر القروض والتسليفات على اساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الاساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها .

ي- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين . يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقايضة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني) .

تقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة) . تدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات .

ك- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً . بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تترل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

ل- التوزيعات النقدية للأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تريلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للمساهمين. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

م- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لادارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الاجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية .

في بداية انشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، و أهداف واستراتيجيات التحوط .

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي .

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية إذا كان التغير في القيمة العادلة أو بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع أن يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠%-١٢٥%) .

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forcasted Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا كان تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية .

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة .

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى الى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل .

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة). عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الدخل . أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل .

التحوط لصافي الإستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية .
عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية . أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل .

ن- النقد وما يوازي النقد

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المفصلة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

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

- أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الأحكام المهمة التي اتبعتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ الميزانية، 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 يؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة، عند تقدير تدفقات 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.

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٢٢,٥٤١,٤٢٠	١,٧٥٥,١٦٦,٨٩٢	نقد في الخزينة
٢,٥٥٦,٧٢٩,٢٤٥	٢,٧٤٣,٥٥٠,٩٢٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٥٤٢,٠٢٠,٤١٨	٢,٨١٢,٧٠٩,٧٨٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	احتياطي نقدي الزامي

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% (٥٥% للعام ٢٠٠٧) من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني وفقاً للقرار رقم ٣٨٩/م/ن/ب/٤ الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨. مضافاً إليها التعديلات الواردة في القرار رقم ٥٠٢/م/ن/ب/٤ الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

٦ - أرصدة لدى مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٧٨٣,٤٢٢,٦٠٤	٤٠٤,٩٦٩,٩١٨	٦٩٧,٢٠٥,٢٢٤	٢٨٧,٤٩٩,٣٤٦	١,٠٨٦,٢١٧,٣٨٠	١١٧,٤٧٠,٥٧٢
٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	٢,٦١٣,٨١٧,٠٧٩	٥,٩٦٤,٢٤٧,٠٠٠	١,١٥٢,٩٣٢,٥٠٠	-	١,٤٦٠,٨٨٤,٥٧٩
<u>٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤</u>	<u>٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧</u>	<u>٦,٦٦١,٤٥٢,٢٢٤</u>	<u>١,٤٤٠,٤٣١,٨٤٦</u>	<u>١,٠٨٦,٢١٧,٣٨٠</u>	<u>١,٥٧٨,٣٥٥,١٥١</u>

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٧ - ايداعات لدى مصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠
<u>٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠</u>	<u>١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠</u>	<u>١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٢١٥,١٥٣,٠٧١	٢,٦٦٥,٥٩٣,٩٦٠	سندات محسومة (تجارية)
٤,٢٤١,٧٠٨,٢٨٣	٤,٢٤٩,٦١٨,٩٤٩	حسابات تجارية مدينة
٥,٧٨٥,١٤٢,١٩٠	١٠,٣٨٢,٩٣٥,٢٧٥	قروض و سلف
١١,٦٨٠,١٨٠	١٠,٩١٩,٠٢٦	بطاقات الائتمان
١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤	١٧,٣٠٩,٠٦٧,٢١٠	
		ينزل:
(٧,٨٤٢,١٣٦)	(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	(١٤٨,٠٢١,٣٤١)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
<u>١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦</u>	<u>١٧,١٢١,٨١٨,٢٣٣</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٣١٥,٦٨٢,٣٠٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ مقابل ٢٧٧,٧٧٠,٥١٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ١٠٢,١٣٣,٥٥٤ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ مقابل ١٣٠,٥٣٩,٧٠٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد ٧٥٨,٥٥١,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢٢١,٠٣٤,٧٨٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي ما نسبته ٤,٣٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١,٨٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧١٩,٣٢٣,٩٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٢١٣,١٩٢,٦٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، أي ما نسبته ٤,١٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١,٧٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد غير المباشرة مبلغ ٦١٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية كانت كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
-	٣٨٥,٧٩٢	المخصص خلال السنة - تسهيلات مباشرة
٣٨٥,٧٩٢	١٤٧,٥٧١,٤٧٩	المخصص خلال السنة - تسهيلات غير مباشرة
-	٦٤,٠٧٠	الرصيد في نهاية السنة
<u>٣٨٥,٧٩٢</u>	<u>١٤٨,٠٢١,٣٤١</u>	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
٤٧٣,٤٩٧	٧,٨٤٢,١٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٧,٣٦٨,٦٣٩	٤٨,٢٢٧,٣٥٩	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
-	(١٦,٨٤١,٨٥٩)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٧,٨٤٢,١٣٦</u>	<u>٣٩,٢٢٧,٦٣٦</u>	

٩- موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	شهادات إيداع
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

تستحق شهادات الايداع الموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١

٧ آذار ٢٠١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٩,٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣

٥ آذار ٢٠٠٩
٤ أيلول ٢٠٠٩
٧ آذار ٢٠١٠

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٩,٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفر لها أسعار سوقية)
٣٩,٩٠٠,٠٠٠		موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠		

تتكون الموجودات المالية التي يتوافر لها أسعار سوقية من سندات مالية متوفرة للبيع ذات عائد متغير كما يلي:

٢٠٠٩	القيمة الاسمية
٢٢٨,٢٥٠,٠٠٠	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
١,٢١٣,٣٨٢	التغيير في القيمة العادلة
٣٨٤,٣٦٨	
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	

إن التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كان كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
الموجودات المالية المتوفرة للبيع			الموجودات المالية المتوفرة للبيع			
المجموع	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٢٣,٩٩٠,٩٤٨	٢٣,٩٩٠,٩٤٨	-	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	-	صافي الدخل المتحقق و المحول إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	-	الرصيد في نهاية السنة

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع لم تكن موجودة في العام ٢٠٠٨، حيث تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية في منتصف شهر أيلول من عام ٢٠٠٩. و تمثل هذه الموجودات استثمار البنك في الأسواق الخارجية بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي ضمن Svenska Handelsbank FRN's و التي تحمل درجة تصنيف AA- حسب S&P. أما الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية تم اقتناؤها في منتصف شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٠٩ و هي تمثل قيمة استثمار بنسبة ٢,٥% من أسهم شركة التأمين العربية - سورية ش.م.و التي يبلغ رأس مالها ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم على ٢,١٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم. قام البنك العربي - سورية بشراء ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ل.س. للسهم الواحد.

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

						الكلفة التاريخية:
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	تجهيزات و معدات مكتبية و أثاث	مباني	أراضي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٤٢٢,٣٩٧,٤٣٦	١٩٣,١٦٣,٧١٤	١٩,٥٨١,٧٠٠	١٢٤,٣٨٣,٥٣٠	٨٢٦,٥٩٠,٥٨٢	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٨٦,٤٦٨,٨٢٩	٣٦,٧٢٢,٠٦٤	-	١٧,٢٢٥,٣٢٠	١٣٢,٥٢١,٤٤٥	-	إضافات
١,٦٠٨,٨٦٦,٢٦٥	٢٢٩,٨٨٥,٧٧٨	١٩,٥٨١,٧٠٠	١٤١,٦٠٨,٨٥٠	٩٥٩,١١٢,٠٢٧	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						الاستهلاك المتراكم:
(١١٩,٧٢٣,٤٣٤)	(٦٤,٩٨٧,٦٩٤)	(٥,٥٠٥,٦٠٦)	(٢٣,٧٥٤,٩١٤)	(٢٥,٤٧٥,٢٢٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٨٨,٠٥٢,٣٩٧)	(٤٤,٠٣٣,٦٩٢)	(٢,٩٣٧,٢٥٥)	(١٨,٠٩٩,٠٠١)	(٢٢,٩٨٢,٤٤٩)	-	استهلاك السنة
(٢٠٧,٧٧٥,٨٣١)	(١٠٩,٠٢١,٣٨٦)	(٨,٤٤٢,٨٦١)	(٤١,٨٥٣,٩١٥)	(٤٨,٤٥٧,٦٦٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤	١٢٠,٨٦٤,٣٩٢	١١,١٣٨,٨٣٩	٩٩,٧٥٤,٩٣٥	٩١٠,٦٥٤,٣٥٨	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
						الكلفة التاريخية:
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	تجهيزات و معدات مكتبية و أثاث	مباني	أراضي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٢٠٨,٠٣٤,٨٦٤	١١٥,٣١٠,٤١٤	١٠,١٨٥,٠٠٠	٧٨,٥٩٧,٣٥٢	٧٥٣,٩٤٢,٠٩٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٢١٤,٣٦٢,٥٧٢	٧٧,٨٥٣,٣٠٠	٩,٣٩٦,٧٠٠	٤٥,٧٨٦,١٧٨	٧٢,٦٤٨,٤٨٤	٨,٦٧٧,٩١٠	إضافات
١,٤٢٢,٣٩٧,٤٣٦	١٩٣,١٦٣,٧١٤	١٩,٥٨١,٧٠٠	١٢٤,٣٨٣,٥٣٠	٨٢٦,٥٩٠,٥٨٢	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
						الاستهلاك المتراكم:
(٥٧,٦٢١,٢٨٢)	(٣٣,٠٨٦,٠٥٩)	(٢,٨٩٢,٥٦٤)	(١١,٣٤٦,٧٠٨)	(١٠,٢٩٥,٩٥١)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(٦٢,١٠٢,١٥٢)	(٣١,٩٠١,٦٣٥)	(٢,٦١٣,٠٤٢)	(١٢,٤٠٨,٢٠٦)	(١٥,١٧٩,٢٦٩)	-	استهلاك السنة
(١١٩,٧٢٣,٤٣٤)	(٦٤,٩٨٧,٦٩٤)	(٥,٥٠٥,٦٠٦)	(٢٣,٧٥٤,٩١٤)	(٢٥,٤٧٥,٢٢٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١٢٨,١٧٦,٠٢٠	١٤,٠٧٦,٠٩٤	١٠٠,٦٢٨,٦١٦	٨٠١,١١٥,٣٦٢	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
خلوات	برامج كمبيوتر	خلوات	برامج كمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٣٢,٥٦٨,٦٠٠	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٣٦,٠١٢,٦٠٠	إضافات
-	٣,٤٤٤,٠٠٠	-	٤,١٦٥,٠٠٠	الإطفاء المتراكم
(٥,٠٤١,٤٥٨)	(١٨,٢٦٩,٠٠٠)	(٧,٦٢٧,٠٨٣)	(٢٦,٢٢١,٩١٠)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٩٨,٣٨٣,٥٤٠</u>	<u>١٧,٧٤٣,٦٠٠</u>	<u>٩٥,٧٩٧,٩١٥</u>	<u>١٣,٩٥٥,٦٩٠</u>	

تمثل الخلوات المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبديل خلوة عائد لإيجار فرعي باب توما و حمص . و يمكن للمصرف إعادة بيع الخلو حسب الأسعار الراضجة في السوق في نهاية عقد الإيجار.

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد و إيرادات برسم القبض
٢١٤,٩٨٦,٦٣٣	١٩٧,٧٣١,٨٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٧,٦٤٧,٩٤٧	٩٦,٩٥١,٧٥٥	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٢١,٣٣٩,٢٤٤	١٦١,٦٦٤,٣٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً على زيادة رأس المال
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	حسابات مدينة أخرى
<u>٤,٣٢٨,٩١٢</u>	<u>٦٨,٥٠١,٣٤٦</u>	
<u>٤٧٠,٣٠٢,٧٣٦</u>	<u>٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨</u>	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٩٣,٦ مليون ليرة سورية يمثل ايجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، المنشية وشهبا مول، مبنى لأعمال المكتب الخلفي.

١٤ - ودیعة 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.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠
٢١٠,٧٧٢,١٨٣	٢٠٧,٥٨٩,٠٠٠
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠

أرصدة بالليرة السورية
أرصدة بالدولار الأمريكي

١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	مجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,١٣١,٩٦٥,٩٨٢	٢١,٦١٢,٤٤١	١,١٥٣,٥٧٨,٤٢٣
٢,٠٣٣,٧٥٨,٦٩٢	٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠	٢,٢٩٠,٤٥٦,٦٩٢
٣,١٦٥,٧٢٤,٦٧٤	٢٧٨,٣١٠,٤٤١	٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥

حسابات جارية
ودائع لأجل

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
مصارف	مصارف	مصارف
مقيمة	غير مقيمة	مجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٠٧٤,٧٣٧,٧٦٧	٣٣,٢٢٢,١٨٦	١,١٠٧,٩٥٩,٩٥٣
٤١٧,١٥٠,٠٠٠	٨٢,١٠١,٩٥٠	٤٩٩,٢٥١,٩٥٠
١,٤٩١,٨٨٧,٧٦٧	١١٥,٣٢٤,١٣٦	١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣

حسابات جارية
ودائع لأجل

١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,١٦٠,٣٢٩,٩٦٤	٨,٣١٧,٠٦٧,٢٠٥
١,٣٢٢,٥٥١,٩٥٧	١,٤١٣,٩٦٤,٥٤١
١٧,٥٨٠,٣٩٧,٨٢٣	١٦,٠٦٥,٤٧٠,٦٧٤
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ١٨٠,٨٦٢,٦٥٨ ليرة سورية مقابل ١٧٧,٥٤٥,٠١٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٣,٢١٣,٥٤٢,٣١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ١٢,٤٦% من إجمالي الودائع (مقابل ١,٤٣٩,٦٢٠,٣٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ أي ما نسبته ٥,٥% من إجمالي الودائع).

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	٨٣١,٨٦٤,٢٨٥
٤٧١,٥٢٩,٠١٧	٤٦٠,٦٢٠,٩٧٢
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٨ - مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع. تماشياً مع القرار رقم ٣٦٢ الصادر عن مجلس النقد و التسليف في عام ٢٠٠٨، يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٩ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٥٠٧,٣٤٦	١٠٣,٦٢٣,١١٣	الرصيد في بداية السنة
(١,٥٠٧,٣٤٦)	(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	ضريبة الدخل المستحقة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	الرصيد في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
٣٧٤,١١٠,٠٠٣	٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	
		يضاف:
٢٩,٢٦٤,٦٣٦	٢٦,٦٧٥,٩٥٨	حسابات ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١,١١٧,٨١٣	٢٦,٣٩٣,٥٣٦	صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤١٤,٤٩٢,٤٥٢	٣١٥,٣٥٣,٢٢٣	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	مؤونة ضريبة الدخل

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٣٠,٨٣٠,٢٤٩	١١٢,٢٥٨,٦٥١	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٧,٥٩٠,٠٥٨	١١,١٠٧,٨٣٨	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٢٢,٤٨٩,٨٣٤	١٧,٨٦٥,٦٥٤	شيكات مصدقة و حوالات وارده
٢١٦,٣٧٧,٤٩٧	١٥٧,٩٣٥,٤٠٥	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٢٢,١٤٠,٧٥٨	٢٤,٨٠١,٣٦٢	أرباح موزعة مستحقة
٤,٤٤٣,٣٠٠	٥,٩٥٧,٨٥٠	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٤,٠٥٤,٠٥٨	٨,٠٧٨,٩٦٤	ذمم دائنة أخرى
٤,٦٧٦,٣٣٢	٣,١٠١,٦٣٢	
<u>٤١٢,٦٠٢,٠٨٦</u>	<u>٣٤١,١٠٧,٣٥٦</u>	

٢١ - رأس المال

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية و المبالغ المدفوعة بالدولار الأمريكي على الشكل التالي:

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧٥١,٨٧٠	-	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي			
(سجل بالليرة السورية)	٢,٢٤٨,١٣٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠
	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢١,٥٨٧,٥٧٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الإصدار الثانوي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١,٤٨٣,٣٧٦	-	٧٤١,٦٨٨,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي			
(سجل بالليرة السورية)	١,٥١٦,٦٢٤	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١٢,٠٠٠
	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,٥٢٠,٩٤١</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

القيمة التاريخية لما يعادل	عملات أجنبية	الأسهم المكتتب بها	الاجمالي
بالليرة السورية	دولار أمريكي	سهم	
١,١١٧,٦٢٣,٠٠٠	-	٢,٢٣٥,٢٤٦	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
			رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
١,٨٨٢,٣٧٧,٠٠٠	٣٨,١٠٨,٥١١	٣,٧٦٤,٧٥٤	(سجل بالليرة السورية)
<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٨,١٠٨,٥١١</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد والتسليف، الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير خاضع للتوزيع.

تم تعريف صافي الأرباح السنوية، حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك وقبل تنزيل محصن ضريبة الدخل.

٢٣ - أرباح قابلة للتوزيع والأرباح المقترحة لتوزيعها

وافقت الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٩ على توزيع أنصبة أرباح بقيمة ١٥٠ مليون ليرة سورية، بمعدل ٢٥ ليرة سورية للسهم الواحد. كما وافقت الجمعية العمومية على توزيع مكافآت بقيمة ٦,٠٥٩,٣٣٧ ليرة سورية لأعضاء مجلس الإدارة. بتاريخ إعداد هذه البيانات تم تسديد مبلغ ١٤٤,٠٤٢,١٥٠ ليرة سورية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولا يزال مبلغ ٥,٩٥٧,٨٥٠ ليرة سورية ظاهراً في بند المطلوبات الأخرى. تبلغ نسبة الأرباح المقترحة لتوزيعها على المساهمين للعام الحالي ٢% ما يعادل ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية و هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ٥% أي ما يعادل ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

٢٤ - إيرادات الفوائد

يتضمن هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٣٥٦,٠٩٠,٣٦٨	٤٠٩,٩٥٢,٨٩٣	حسابات جارية مدينة
٣٥٢,٦٩٦,٢٢٤	٥٩٥,٢٤٧,٣٨٣	قروض و سلف
٢٥٥,٣٠٧,٠١٨	٣٣٢,١٤٢,٦٧٠	سندات تجارية محسومة
٥٢,٩٩٧,٤٤٠	٣٤,٧٩٥,٢٠٥	قروض و سلف لمصارف
٤٨٦,٠١٦	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢٠,١٢٩,٤٠٢	١٧٦,٤٧١,١١١	أرصدة و إيداعات لدى المصارف
-	٦,٤٠٨,٢٩٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>١,٣٣٧,٧٠٦,٤٦٨</u>	<u>١,٥٥٥,٠١٧,٥٥٩</u>	

تمثل إيرادات الفوائد على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي لعام ٢٠٠٨ و البالغة ٤٨٦,٠١٦ ليرة سورية، إيرادات فوائد عائدة للعام السابق.

٢٥ - أعباء الفوائد

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠,٩٦٥,٨٥٢	١٧,٨٦٦,٦٤٧	ودائع مصارف
		ودائع عملاء:
٨٤٨,١١٠	٣١٠,٢٣٠	حسابات جارية
٤٠,٩٤٦,٧٠٨	٣٠,٥١١,٤١٠	ودائع توفير
٧٠٧,٢٦٢,٠٣٠	٨٠٨,٠٨٤,٠٣٧	ودائع لأجل و خاضعة لاشعار
١١,٩٧٦,٤٠٦	١٣,١٧٧,٥٥١	تأمينات نقدية
<u>٧٧١,٩٩٩,١٠٦</u>	<u>٨٦٩,٩٤٩,٨٧٥</u>	

٢٦ - إيرادات رسوم وعمولات

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٩٣,٨٠٢,٨٧٢	١٢٣,٦٩٤,٥٣٨
٨٩,٣٤٢,٠٨٨	٩٢,٣٦٦,٤٥١
٦,٣٣٥,٥٨٥	١٠,٨١٥,٩٢١
٣,٠٠٨,٧٥٠	٤,٦٣٥,٢٦٢
٩,٤٦٥,٠٦٤	٥,٥٩٤,٣٠٨
<u>٢٠١,٩٥٤,٣٥٩</u>	<u>٢٣٧,١٠٦,٤٨٠</u>

عمولات تسهيلات مباشرة
 عمولات تسهيلات غير مباشرة
 عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
 عمولات مقبوضة حوالات
 عمولات أخرى

٢٧ - أعباء رسوم وعمولات

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٧٣٨,٠٢٤	٤,٦٣١,٣٥٣
٤,٢٩٢,٤٦١	٩,٦٢٨,١١٣
٤٨٨,٧٤٩	٦١٨,٢٤٩
<u>٩,٥١٩,٢٣٤</u>	<u>١٤,٨٧٧,٧١٥</u>

عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
 عمولات مدفوعة بطاقات الائتمان
 عمولات مدفوعة أخرى

٢٨- أرباح (خسائر) عملات أجنبية / فروقات القطع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٢,٧٤٧,٢٧٢	٦٥,٤٠٨,٤٩٧
(٢٩,٢٦٤,٦٣٦)	(٢٦,٦٧٥,٩٥٨)

نتيجة عن التداول / التعامل فروقات القطع اليومي

فروقات القطع البنوي

نتج فروقات القطع البنوي في عامي ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨ كما يلي:

المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية كما في كانون الاول ٢٠٠٩	فروقات القطع البنوي	موافقة مجلس النقد والتسليف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٩٨٥,٤٧٢,٥٧٢	(١٣٨,٥٩٢,٤٢٨)	م ن/ب ٣٦٠/٤
١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٧٥٤,١٨٠,٩٥٥	(٤,١٣٠,٢٣٥)	م ن/ب ٤١٠/٤
٣٨,١٠٨,٥١١	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	٤ شباط ٢٠٠٨
				١١ آب ٢٠٠٨
المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية كما في كانون الاول ٢٠٠٨	فروقات القطع البنوي	موافقة مجلس النقد والتسليف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٥٨٣,٨٧٢	(١٢٣,٤٨١,١٢٨)	م ن/ب ٣٦٠/٤
١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	٧٦٥,٧٤٥,٦١٣	٧,٤٣٤,٤٢٣	م ن/ب ٤١٠/٤
٣٨,١٠٨,٥١١	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	١,٧٦٦,٣٢٩,٤٨٥	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٤ شباط ٢٠٠٨
				١١ آب ٢٠٠٨

٢٩ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
-	٢٣,٦٠٦,٥٨٠
-	-
-	-
-	٢٣,٦٠٦,٥٨٠

عوائد توزيعات أسهم الشركات
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
يتزل : خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
يضاف : خسائر تدني مسترجعة (سندات)

تم إقتناء سندات وأسناد قروض شركات في الأسواق الخارجية (سوق أبو ظبي). قام المصرف ببيعها على مرحلتين: نصفها في آب ٢٠٠٩ والنصف الآخر في تشرين الأول ٢٠٠٩، محققاً ربحاً إجمالياً قدره ٢٣,٦٠٦,٥٨٠ ليرة سورية.

٣٠ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٩١٣,٨٤٨	٦,٣٩٥,٩٦٥
٦٧٩,٨٥٤	٩٢٧,١٤٩
١,٠٥٧,٣٩٧	٤١٥,٨١٢
٨,٦٥١,٠٩٩	٧,٧٣٨,٩٢٦

طوابع بريدية ورسوم اتصالات
إيجارات صناديق حديدية
إيرادات أخرى

٣١ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب و منافع و علاوات الموظفين
١٨٣,٣٦٥,٠٦٣	٢٢٧,٣٧٣,٦٣٤	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١٠,٠٩٥,٩٨١	١٣,٤٧٣,٥٦٤	نفقات طبية
٤,٨٩١,٢١٨	٤,٠٧٤,٧٣٦	تدريب الموظفين
٤,٢٥٠,٩٩٥	٣,٥٢٣,٠٩٥	مياومات سفر
٢,٦٠٨,٢١٥	٢,٦١٥,٣٠٤	بدلات سكن
٢,١٨٢,٥٧٠	٢,٢٨٠,٥١٢	مصاريف أخرى
٥٣٦,٤٠٠	٦٦٧,٤٦٠	
<u>٢٠٧,٩٣٠,٤٤٢</u>	<u>٢٥٤,٠٠٨,٣٠٥</u>	

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٤,٥٥٩,٢٥٨	١٢,٥٠٤,٤٠١	مصاريف إعلانات و تسويق
٢٩,٠٢٠,٩٢٠	٤٧,٩٦٢,١٦٤	مصاريف الإيجار
٥,٦٤٨,٨٩٥	٦,٨١١,٧٢٣	قرطاسية ومصاريف مكتبية
١٣,٠٥٨,١٨٠	١٤,١٢٢,٤٨٣	أتعاب مهنية و إدارية عامة
٧,٠٨٧,٩٩٠	٨,٦٠٨,٩٧٩	تعويضات مجلس الإدارة
٤,٨٣٨,٢١٠	٧,٧٦٥,١١٩	إقامة و سفر و ضيافة
٧,٩٠٥,٠٨٠	١٠,٠٥٠,٧٦٨	مصاريف هاتف واتصالات
١,٤٣٨,٢٦٥	١,٨٧٢,٨٩١	تأمين
١٥,٥٨٥,٥٢٣	٢٤,٥٠٩,٣٨٠	اشتراكات، حراسة و تنظيف
٧,٢٥٨,٧٤١	٩,٢٧٣,٣٦٠	مصاريف تمديد شبكات و كمبيوترات
٤,٥٧٦,٤٢١	٧,٩٨١,٠٢١	كهرباء وماء
٢,٦٨٣,٨٦٠	٤,٤٩٥,٢٠٤	نقل و انتقال
١٠,١٤٨,٦٩٠	٢٦,٢٤٣,٣٠٣	رسوم حكومية
٩,٧٨١,٤٨٤	١٥,٩٤٧,٣٣٧	مصاريف صيانة
١١,٤٤٢,٩٧١	١٥,٨٨١,٦٧٥	مصاريف أخرى
<u>١٤٥,٠٣٤,٤٨٨</u>	<u>٢١٤,٠٢٩,٨٠٨</u>	

٣٣ - النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في ربح السنة

يتضمن بند صافي ربح السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٩٩,٧٥١,٥٢٦	٢١٠,١٢١,٣٨١	أرباح السنة
(٢٩,٢٦٤,٦٣٦)	(٢٦,٦٧٥,٩٥٨)	خسائر غير محققة
<u>٢٧٠,٤٨٦,٨٩٠</u>	<u>١٨٣,٤٤٥,٤٢٣</u>	صافي ربح السنة متضمناً الخسائر غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٧٠,٤٨٦,٨٩٠	١٨٣,٤٤٥,٤٢٣
٤,٤٤٦,٥٧٦	٦,٠٠٠,٠٠٠
٦٠,٨٣	٣٠,٥٧

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح السنة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ كما يلي:

المتوسط المرجح	عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
لعدد الأسهم			
١,٥٥٣,٤٢٥	١٨٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٢,٨٩٣,١٥١	١٧٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨ تموز ٢٠٠٨
٤,٤٤٦,٥٧٦	٣٦٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٨٧٩,٢٧٠,٦٦٥	٤,٤٩٨,٧١٧,٨١٦
٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤	٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧
(١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣)	(٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥)
١٠,٠١٩,٧٢٨,٣٦٦	٤,٠٧٣,٤٦٩,٦٩٨

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل:
ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٣٥ - عمليات الأطراف المقربة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و الشركات الشقيقة و مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية و باستخدام أسعار الفوائد و العمولات التجارية. و فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

بنود داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				أ- بنود بيان الوضع المالي
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة العليا		الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الأرصدة الدائنة
					ودائع تحت الطلب
٣٢٧,٦٤٣,٩٠٣	٩٣,٥٥٢,٥١٥	-	١٥,٠٧٩,٧٨٨	٧٨,٤٧٢,٧٢٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٦,٢٤٢,٠٧٧,٠٠٠	٢٥٣,٣٨٥,٠٠٠	-	-	٢٥٣,٣٨٥,٠٠٠	
					الأرصدة الدائنة
					ودائع تحت الطلب
٩,٦٠٩,٥٩٧	٦,٦٥٧,٠٨٣	٦,٦٥٧,٠٨٣	-	-	ودائع توفير
٥,٣٨٩	٥٦,٥٣٩	٥٦,٥٣٩	-	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٩٠,٩٤٠,٩٩١	٢٦٣,٢١٤,٠١٠	٦,٥١٦,٠١٠	-	٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠	
					ب- بنود بيان الدخل
٣٣,٦٠٣,١٧٥	١٩,٨٨٢,٣٢٧	-	٧٧,٨٣٤	١٩,٨٠٤,٤٩٣	فوائد وعمولات دائنة
٥٨٦,٠١٥	١,٩٦٦,١١١	٨٠٧,٣٨٦	-	١,١٥٨,٧٢٥	فوائد وعمولات مدينة
٧,٠٨٧,٩٩٠	٨,٦٠٨,٩٧٩	٨,٦٠٨,٩٧٩	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
					<u>بنود خارج الميزانية</u>
١,٤٨٧,٥٧٢,٢٢٥	١,٤٨٠,٧٥١,٣٥٨	-	٣,٩٧٢,٣٨٥	١,٤٧٦,٧٧٨,٩٧٣	تعهدات بكفالات وتكفلات
٤٦,٤٣٩,٠٩٣	١٦,٩٧٣,٨٧٦	-	١٦,٩٧٣,٨٧٦	-	التزامات ناتجة عن فتح إتمادات مستندية

قام المصرف في عام ٢٠٠٩ بمنح تسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤,٥٧٨,٥٦٠ ليرة سورية متمثلة ببطاقات ائتمان . تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. علماً أنها قيد التصفية تماشياً مع القرار رقم ٥٠٠ الصادر عن مجلس النقد و التسليف. تتراوح معدلات الفائدة على هذه التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة الدائنة على ودائع المؤسسات الأم و الحليفة بين ٠,٦٩ % و ١,٨١ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة المدينة على ودائع المؤسسات الأم و الحليفة بين ٠,٣ % و ٠,٢ % سنوياً (الوديعة هي من البنك العربي الأوربي بعملة الين الياباني).

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالليرة السورية) بين ٤,٥ % و ٧,٥ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالدولار الأمريكي) بين ٠,٢ % و ٠,٨٢ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (باليورو) بين ٠,٣٦ % و ١,٠٢ % سنوياً.

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٤,٤٣٤,٤٨٢	٤٦,٥٥٣,٤٠٩

رواتب ومكافآت

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

أولاً: القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		الموجودات المالية
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١١,٩٦٩,٨٣٢,٠٢٣	١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	١٦,٥٣٣,٤٠٣,٦٧٥	١٧,١٢١,٨١٨,٢٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٥١٥,٠١٧,٦٦٨	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض و سلف لمصارف
-	-	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
<u>١٥,٦١٤,٣٩٩,٦٩١</u>	<u>١٥,٩٢٥,٠٠٥,٧٩٦</u>	<u>٢٠,٨٢١,٢٤٨,٦٧٥</u>	<u>٢١,٤٠٩,٦٦٣,٢٣٣</u>	مجموع الموجودات المالية
١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣	١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣	٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥	٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥	المطلوبات المالية
٢٥,٩٦٧,٣٧٠,٣٦٠	٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٢٥,٧٩٢,٩٨٥,٥٩٦	٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	ودائع مصارف
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	١,٢٤٨,٠٦٧,٢٤٤	١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	ودائع الزبائن
<u>٢٨,٣٥٠,٢٦٥,٠٦٢</u>	<u>٢٨,٤٤٦,١٧٤,٤٤٦</u>	<u>٣٠,٤٨٥,٠٨٧,٩٥٥</u>	<u>٣٠,٥٣٣,٠٢٢,٧٩٢</u>	تأمينات نقدية
				مجموع المطلوبات المالية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٩,٤١% لعام ٢٠٠٩ و ١٣,٢% لعام ٢٠٠٨. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧).

القيمة الدفترية	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة من خلال المستوى الثاني	مجموع القيمة العادلة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية (سندات)	٢٣٠,٢٣٢,١١٨	-	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

٣٧- إدارة المخاطر

أ- مخاطر التسليف

مخاطر التسليف هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. يقوم المصرف بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الإقراض، حصر العمليات مع جهات مقابلة معينة، والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية.

إن التركيز في مخاطر الإقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانياتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية و السياسية و غيرها. أن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

١- إدارة مخاطر التسليف

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الإقراض من خلال تنوع و توزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية. إن مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة بشكل رئيسي عن إدارة مخاطر التسليف. يقوم مجلس الإدارة بوضع استراتيجية و سياسة إدارة المخاطر و بمراجعة و اقتراح أي تعديل قد تفرضه التغييرات في الظروف المحيطة بالمصرف.

بالإضافة إلى مجلس الإدارة، يوجد لدى المصرف عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر التسليف. و أهمها:

لجنة التسليف/قسم التسليف

هي الجهة المسؤولة عن مراقبة حسن تنفيذ سياسة التسليف الموضوعة من مجلس إدارة المصرف و من مهامها:

- تحديد سقف المبالغ التي يمكن منحها لكل مقترض.
- مراجعة الديون و تصنيفها و تكوين المؤونات المناسبة لها.
- التأكد من انسجام سياسة التسليف مع تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

التدقيق الداخلي:

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة و تدقيق عملية إدارة مختلف المخاطر في المصرف للتأكد من توافقها مع السياسات الموضوعة.

٢- قياس مخاطر التسليف

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩. حدد هذا القرار شروط تصنيف التسهيلات و تكوين المخصصات اللازمة لها. كما نص هذا القرار على وجوب تكوين محصص تدني للديون المنتجة و احتياطي عام للمخاطر ابتداءً من عام ٢٠١٠. في ما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

٢,١ - الديون المنتجة

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

٢,٢ - الديون غير المنتجة

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

٣- سياسات مواجهة أخطار التسليف

يقوم المصرف بإدارة مخاطر التسليف من خلال تنوع و توزيع نشاطاته الاقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية، و أهمها: ودائع مجمدة - رهونات عقارية - كفالات مصرفية...

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		أ- بنود داخل الميزانية:
		أرصدة لدى مصارف
٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤	٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	إيداعات لدى مصارف
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	التسهيلات الائتمانية:
		للأفراد
٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	٥١٣,١٥٦,٨٩٠	للشركات الكبرى
١١,٧٩٦,٣٤٠,١٥٨	١٦,٦٤٧,٨٨٨,٩٧٩	موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	الموجودات الأخرى
٣٣٦,٦٧٦,٧٨٤	٣٥٩,٤٤٥,٥٨٢	
<u>٢٤,٠١٧,١٩٤,٣٢٠</u>	<u>٢٥,٠٥٦,٩٧١,١٩٨</u>	
		ب- بنود خارج الميزانية:
		كفالات
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٥٠٢,٣٩٠,٤٠٤	اعتمادات
١,١٥٠,٦٧٠,٥٧٦	١,٣٤١,٣٦٩,٩٠٢	قبولات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٦٧٤,٥٩٩,٧٧٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢	تعهدات القطع لأمد
٩٢,٨٢١	١١٢,٨١٩	
<u>٦,٤٩٤,٠٩٢,٧٠٧</u>	<u>٩,٩٨٣,٩٥٥,٦٥٧</u>	

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	المصارف	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,١٦٨,٥٨٠	-	-	-	٥,٤٧٠,١١٦	-	٦٩٨,٤٦٤	متدنية المخاطر
١٥,٩٥٢,٥٣٨,٨٧٣	-	-	-	١٥,٥٣٩,٤٧٦,٥٩٦	-	٤١٣,٠٦٢,٢٧٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٩١,٨٠٨,١٣٨	-	-	-	٥٢٠,٧٤٩,٨٦٠	-	٧١,٠٥٨,٢٧٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٢٢٧,٩٦٢,٨٦٠	-	-	-	٢١٩,٣٧٢,٣٥٩	-	٨,٥٩٠,٥٠١	لغاية ٣٠ يوم
٢٥٨,٩٦٣,٣٨٢	-	-	-	٢٠٣,٩٩٦,٢٧٩	-	٥٤,٩٦٧,١٠٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٠٤,٨٨١,٨٩٦	-	-	-	٩٧,٣٨١,٢٢٢	-	٧,٥٠٠,٦٧٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٧٥٨,٥٥١,٦١٩	-	-	-	٧٢٦,١٨٥,٠٧١	-	٣٢,٣٦٦,٥٤٨	غير عاملة منها:
٥٨,٤٨٨,٥٢٦	-	-	-	٣٥,٨٦٢,٤٧٧	-	٢٢,٦٢٦,٠٤٩	دون المستوى
٥٥٥,٥١١,٩٧٩	-	-	-	٥٤٧,٩٧٨,٧٦٢	-	٧,٥٣٣,٢١٧	مشكوك فيها
١٤٤,٥٥١,١١٤	-	-	-	١٤٢,٣٤٣,٨٣٢	-	٢,٢٠٧,٢٨٢	هالكة (ردئية)
١٧,٣٠٩,٠٦٧,٢١٠				١٦,٧٩١,٨٨١,٦٤٣		٥١٧,١٨٥,٥٦٧	المجموع
(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	-	-	-	(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(١٤٧,٩٥٧,٢٧١)	-	-	-	(١٤٣,٩٢٨,٥٩٤)	-	(٤,٠٢٨,٦٧٧)	يطرح: مخصص التدني
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣				١٦,٦٠٨,٧٢٥,٤١٣		٥١٣,١٥٦,٨٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تابع):

المجموع	المصارف	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١,١٩٥,٨٠٥,٢٩٤	-	-	-	١٠,٧٤٠,٧٦٢,٢٦٢	-	٤٥٥,٠٤٣,٠٣٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٨٣٦,٨٤٣,٦٤٣	-	-	-	٨٣٤,٩٢٨,٩٠١	-	١,٩١٤,٧٤٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
							منها مستحقة:
٣٥٢,٣٦١,٧٩٣	-	-	-	٣٥١,٧٢٤,١٩٠	-	٦٣٧,٦٠٣	لغاية ٣٠ يوم
٣٢٧,٧٩١,٨٣١	-	-	-	٣٢٧,٠٧١,٤٠٦	-	٧٢٠,٤٢٥	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٥٦,٦٩٠,٠١٩	-	-	-	١٥٦,١٣٣,٣٠٥	-	٥٥٦,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	-	٢٢١,٠٣٤,٧٨٧	-	-	غير عاملة
							منها:
١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	-	١٩٤,٦٦٧,٨٩٥	-	-	دون المستوى
٣,٩٨١,١٠٠	-	-	-	٣,٩٨١,١٠٠	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	-	٢٢,٣٨٥,٧٩٢	-	-	هالكة (ردئية)
١٢,٢٥٣,٦٨٣,٧٢٤	-	-	-	١١,٧٩٦,٧٢٥,٩٥٠	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	المجموع
(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	-	(٧,٨٤٢,١٣٦)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	-	(٣٨٥,٧٩٢)	-	-	يطرح مخصص التدني
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	-	-	-	١١,٧٨٨,٤٩٨,٠٢٢	-	٤٥٦,٩٥٧,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الجموع	المصارف	الحكومة والقطاع العام	الشركات				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
٥,٢٥٧,٨٧٨	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
٢,٦٩١,٤١٦,٢٣٨	-	-	-	٥,٢٥٧,٨٧٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٦٩١,٤١٦,٢٣٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	منها مستحقة:
٦١٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٦١٥,٠٠٠	-	-	-	٦١٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
٦١٥,٠٠٠	-	-	-	٦١٥,٠٠٠	-	-	منها:
							دون المستوى
٢,٧٠٠,٧٨٩,١١٦	-	-	-	٢,٧٠٠,٧٨٩,١١٦	-	-	الجموع
(٦٤,٠٧٠)	-	-	-	(٦٤,٠٧٠)	-	-	يطرح مخصص التدني
٢,٧٠٠,٧٢٥,٠٤٦	-	-	-	٢,٧٠٠,٧٢٥,٠٤٦	-	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

الجموع	المصارف	الحكومة والقطاع العام	الشركات				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
٢,٧٤١,٠٧١,٩٢٤	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٧٤١,٠٧١,٩٢٤	-	-	-	٢,٧٤١,٠٧١,٩٢٤	-	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

يتوجب على المصرف بناء على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب ع) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و تعليمات مصرف سورية المركزي تكوين مخصصات إضافية و احتياطي عام لمخاطر التمويل وفق المسبين في البندين أدناه و ذلك اعتباراً من العام القادم.

١- تكوين مخصص تدني على الديون المنتجة يتراوح بين ٢-٣% من محفظة التسهيلات حسب الضمانات و فئة التصنيف الخاصة بهذه التسهيلات و يتم احتسابها وفق أحكام القرار المذكور.

٢- احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و ٥,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء المتدني المخاطر منها.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

المصارف	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ الضمانات مقابل:	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
١٤,٤٨٧,٠٠٨,٩٨٧	-	-	-	١٣,٧١٥,٦٥٤,٢٤١	-	٧٧١,٣٥٤,٧٤٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٩١,٢٦٩,٧٢٢	-	-	-	٢٤٥,٩٠٢,٨٤٣	-	٤٥,٣٦٦,٨٧٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩٨,١٧٢,٦٥٦	-	-	-	٥٤,١١٠,٨١٥	-	٤٤,٠٦١,٨٤١	دون المستوى
٦٩٢,٢٨١,٦٦٦	-	-	-	٦٧٩,٩٥٨,٦٠٠	-	١٢,٣٢٣,٠٦٦	مشكوك فيها
١٠٣,٣٢٢,٠٢٦	-	-	-	١٠٠,٣٢٩,٣٧٥	-	٢,٩٩٢,٦٥١	هالكة (ردئية)
٨٩٣,٧٧٦,٣٤٨	-	-	-	٨٣٤,٣٩٨,٧٩٠	-	٥٩,٣٧٧,٥٥٨	غير عاملة
١٥,٦٧٢,٠٥٥,٠٥٧	-	-	-	١٤,٧٩٥,٩٥٥,٨٧٤	-	٨٧٦,٠٩٩,١٨٣	المجموع
٦٢٣,٤٠٠,٤٩٧	-	-	-	٦٢٢,٤٧٠,٤٥٧	-	٩٣٠,٠٤٠	تأمينات نقدية
٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٠,١٠٤,٨٦١,٨٥٢	-	-	-	١٠,١٠٣,٨٦١,٨٥٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	عقارية
٨٦٦,٥٠٠,٢٠٠	-	-	-	٨٦٦,٥٠٠,٢٠٠	-	-	أسهم متداولة
٤,٠٧٦,٩٤٢,٥٠٩	-	-	-	٣,٢٠٢,٧٧٣,٣٦٦	-	٨٧٤,١٦٩,١٤٣	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	-	ضمانات أخرى

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية (تابع):

المجموع	المصارف	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ الضمانات مقابل:
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
١٠,٠٥٢,٢٥٣,٦٨٩	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	عادية (مقبولة المخاطر)
٩٠٢,٧٦٦,٧٨٧	-	-	-	٩٠٠,٨٥٢,٠٤٥	-	-	٥٤١,٤٠٠,١٩٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٤٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٤٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	دون المستوى
٥,٩٨١,٠٠٠	-	-	-	٥,٩٨١,٠٠٠	-	-	-	مشكوك فيها
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	هالكة (ردية)
١٧٤,٣٨١,٠٠٠	-	-	-	١٧٤,٣٨١,٠٠٠	-	-	-	غير عاملة
١١,١٢٩,٤٠١,٤٧٦	-	-	-	١٠,٥٨٦,٠٨٦,٥٤٠	-	-	٥٤٣,٣١٤,٩٣٦	المجموع
٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	-	-	-	٣٠٤,١٥٣,٧٨٢	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٢,٩٨٩,٠٢٣,٠٣٩	-	-	-	٢,٩٨٩,٠٢٣,٠٣٩	-	-	-	عقارية
٣٨,٨٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٨,٨٣٠,٠٠٠	-	-	-	أسهم متداولة
٢,٣٧٦,١٢٨,١٩١	-	-	-	١,٨٣٢,٨١٣,٢٥٥	-	-	٥٤٣,٣١٤,٩٣٦	سيارات وآليات
٥,٤٢١,٢٦٦,٤٦٤	-	-	-	٥,٤٢١,٢٦٦,٤٦٤	-	-	-	ضمانات أخرى

تتضمن الضمانات الأخرى الضمانات المقدمة من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين.

سندات و أسناد و أذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات و الأسناد:

المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية			مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
		ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	المحددة لتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة		
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	-	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	-	-	S&P	AA-
٣٩,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	-	-	غير مصنف	غير مصنف
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	الإجمالي للسنة المنتهية في
-	-	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	الإجمالي للسنة المنتهية في

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي درجة تصنيفها - AA حسب S&P استثمار ٥ مليون دولار أمريكي في (الأسواق الخارجية) ضمن Svenska Handelsbank FRN's
تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي لا يوجد لها درجة تصنيف استثمار البنك في (الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية و يمثل هذا الاستثمار ٢,٥% من رأسمال الشركة.

٣- التركيز حسب التوزيع الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	-	-	-	-	-	-	٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	٧,٣٢٥,٣١٣	٤٨,٧١٨,٩٩٢	٢١٠,٧٨٩	١٤,٧٢٧,٣٢٨	٩٨٠,٣٢٢,٨٨٧	٣٨٩,١٢٦,٥٣٧	١,٥٧٨,٣٥٥,١٥١	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية للأفراد للشركات الكبرى
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	٣٨٢,٧٩٥,٠٠٠	٦٦١,٩٢٥,٠٠٠	٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠	موجودات مالية قروض و سلف للمصارف
١٧,١٢١,٨١٨,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	١٧,١٢١,٨١٨,٢٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥١٣,١٥٦,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	٥١٣,١٥٦,٨٩٠	الموجودات الأخرى
١٦,٦٠٨,٦٦١,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٠٨,٦٦١,٣٤٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	-	-	-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	-	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	
٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	
<u>٣٢,٧٧٥,٦٦٣,٩٣٩</u>	<u>٧,٣٢٥,٣١٣</u>	<u>٤٨,٧١٨,٩٩٢</u>	<u>٢١٠,٧٨٩</u>	<u>١٤,٧٢٧,٣٢٨</u>	<u>١,٦٣٢,٨٦٥,٦٣٧</u>	<u>١,٠٥١,٠٥١,٥٣٧</u>	<u>٣٠,٠٢٠,٧٦٤,٣٤٣</u>	
<u>٣٠,٨٤٨,٥٤١,٤٠٢</u>	<u>٢,٥٣٨,٩٨٣</u>	<u>٢,٠٧١,٩٥٨</u>	<u>٨,٤١٣</u>	<u>٥٠٤,٠١٦</u>	<u>٢,٤٣٩,٧٧٩,٥٨٥</u>	<u>٥,٧٤٦,٠٩٩,٢٦٩</u>	<u>٢٢,٦٥٧,٥٣٩,١٧٨</u>	

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	موجودات مالية-قروض سلف للمصارف
١٧,١٢١,٨١٨,٢٣٣	٨٧٨,٩٣٨,١١٦	-	٥١٣,١٥٦,٨٩٠	-	٤٢٤,٢١٢,٧٩٥	٩٠٨,٩٦١,٥٧٧	٨,٤٠٢,١١٦,٠٦٨	٥,٩٩٤,٤٣٢,٧٨٧	-	موجودات مالية-قروض سلف للمصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	الموجودات الأخرى
٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	٣٣١,٠٧٠,٣٠٧	-	١٨٥,٩٥٤	-	١,١٤١,٣٦١	٢,٤٤٥,٥٩٥	٢٢,٦٠٦,٢١٠	١٦,١٢٨,٢٤٧	١٥١,٢٧١,٦٨٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣٢,٧٧٥,٦٦٣,٩٣٩	١,٢١٠,٠٠٨,٤٢٣	-	٥١٣,٣٤٢,٨٤٤	-	٤٢٥,٣٥٤,١٥٦	٩١١,٤٠٧,١٧٢	٨,٤٢٤,٧٢٢,٢٧٨	٦,٠١٠,٥٦١,٠٣٤	١٥,٢٨٠,٢٦٨,٠٣٢	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٣٠,٨٤٨,٥٤١,٤٠٢	٣,٥٦٥,١١٠,٩٢٩	-	٤٥٨,٤٢٧,٦٤١	-	١٠,٨٧٥,٩٩٩	٣٥٥,٣١٠,٠٥١	٥,٦٩٠,٨٩٢,٨٥٧	٢,٧٩٨,٩٩٩,٧٧٥	١٧,٩٦٨,٩٢٤,١٥٠	

مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٢٪:

يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات والمطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المصرف.

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	حساسية إيرادات الفائدة	
	الفجوة المتراكمة	حساسية حقوق الملكية (الأرباح و الخسائر)
ليرة سورية	(٧,٨٤٧,٨٨٦,٣٥٧)	(١٥٦,٩٥٧,٧٢٧)
دولار أمريكي	(٤٤٩,٨٧٦,٤٩٣)	(٨,٩٩٧,٥٣٠)
يورو	(٤٤٩,٢١٤,٣٣٤)	(٨,٩٨٤,٢٨٧)
جنيه استرليني	٨,٩٨٣,٧٥٩	١٧٩,٦٧٥
ين ياباني	(٨٠,٩٥٦,٠١٠)	(١,٦١٩,١٢٠)
عملات أخرى	(٢,٨٢٧,٢٢٣,٨٢٣)	(٥٦,٥٤٤,٤٧٦)
		١٣٤,٧٥٦
		(١١٧,٧١٨,٢٩٥)
		(٦,٧٤٨,١٤٧)
		(٦,٧٣٨,٢١٥)

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	حساسية إيرادات الفائدة	
	الفجوة المتراكمة	حساسية حقوق الملكية (الأرباح و الخسائر)
ليرة سورية	(٧,٨٤٧,٨٨٦,٣٥٧)	١٥٦,٩٥٧,٧٢٧
دولار أمريكي	(٤٤٩,٨٧٦,٤٩٣)	٨,٩٩٧,٥٣٠
يورو	(٤٤٩,٢١٤,٣٣٤)	٨,٩٨٤,٢٨٧
جنيه استرليني	٨,٩٨٣,٧٥٩	(١٧٩,٦٧٥)
ين ياباني	(٨٠,٩٥٦,٠١٠)	١,٦١٩,١٢٠
عملات أخرى	(٢,٨٢٧,٢٢٣,٨٢٣)	٥٦,٥٤٤,٤٧٦
		١١٧,٧١٨,٢٩٥
		٦,٧٤٨,١٤٧
		٦,٧٣٨,٢١٥
		(١٣٤,٧٥٦)
		١,٢١٤,٣٤٠
		٤٢,٤٠٨,٣٥٧

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	حساسية إيرادات الفائدة	
	الفجوة المتراكمة	حساسية حقوق الملكية (الأرباح و الخسائر)
ليرة سورية	(٥,١٤٣,٧٧٨,١٥٩)	(١٠٢,٨٧٥,٥٦٣)
دولار أمريكي	٨٦١,٠٨٩,٠٣١	١٧,٢٢١,٧٨١
يورو	(١٦,٩٥٥,٧٩٥)	(٣٣٩,١١٦)
جنيه استرليني	(٣٠,٠٦٩,٧٣٣)	(٦٠١,٣٩٥)
ين ياباني	(٤٥,٣٦٤,٩٦٩)	(٩٠٧,٢٩٩)
عملات أخرى	(٣٨,٠١٠,٠٢٩)	(٧٦٠,٢٠١)
		(٧٧,١٥٦,٦٧٢)
		١٢,٩١٦,٣٣٥
		(٢٥٤,٣٣٧)
		(٤٥١,٠٤٦)
		(٦٨٠,٤٧٥)
		(٥٧٠,١٥٠)

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

حسابية إيراد الفائدة	حسابية إيراد الفائدة		العملة
	الأرباح و الخسائر	الفجوة المتراكمة	
حسابية حقوق الملكية			
٧٧,١٥٦,٦٧٢	١٠٢,٨٧٥,٥٦٣	(٥,١٤٣,٧٧٨,١٥٩)	ليرة سورية
(١٢,٩١٦,٣٣٥)	(١٧,٢٢١,٧٨١)	٨٦١,٠٨٩,٠٣١	دولار أمريكي
٢٥٤,٣٣٧	٣٣٩,١١٦	(١٦,٩٥٥,٧٩٥)	يورو
٤٥١,٠٤٦	٦٠١,٣٩٥	(٣٠,٠٦٩,٧٣٣)	جنيه استرليني
٦٨٠,٤٧٥	٩٠٧,٢٩٩	(٤٥,٣٦٤,٩٦٩)	ين ياباني
٥٧٠,١٥٠	٧٦٠,٢٠١	(٣٨,٠١٠,٠٢٩)	عملات أخرى

مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ٢٪:

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على		العملة
	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
(٥٠٧,٩٤١)	(٦٧٧,٢٥٥)	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٤,٧٩٣,٠٧١	٣٤,٧٩٣,٠٧١	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٩١٢)	(١,٢١٥)	(٦٠,٧٧٠)	يورو
٢٢٢,٢٧٨	٢٩٦,٣٧١	١٤,٨١٨,٥٤٤	جنيه استرليني
١١,٢٨٠	١٥,٠٤٠	٧٥١,٩٧٧	ين ياباني
٤٤٩,٩٢١	٥٩٩,٨٩٤	٢٩,٩٩٤,٧١٤	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على		العملة
	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
٥٠٧,٩٤١	٦٧٧,٢٥٥	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٤,٧٩٣,٠٧١)	(٣٤,٧٩٣,٠٧١)	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٩١٢	١,٢١٥	(٦٠,٧٧٠)	يورو
(٢٢٢,٢٧٨)	(٢٩٦,٣٧١)	١٤,٨١٨,٥٤٤	جنيه استرليني
(١١,٢٨٠)	(١٥,٠٤٠)	٧٥١,٩٧٧	ين ياباني
(٤٤٩,٩٢١)	(٥٩٩,٨٩٤)	٢٩,٩٩٤,٧١٤	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على		مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر		
(٤٣٣,٤٦٧)	(٥٧٧,٩٥٦)	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٥,٣٢٦,٥٩٠	٣٥,٣٢٦,٥٩٠	١,٧٦٦,٣٢٩,٤٨٥	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥٣,٨٢٤	٧١,٧٦٦	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
٢,٨١٦	٣,٧٥٤	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
٦,٢٥٨	٨,٣٤٣	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
٢٣٠,٦٧٤	٣٠٧,٥٦٥	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على		مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر		
٤٣٣,٤٦٧	٥٧٧,٩٥٦	(٢٨,٨٩٧,٨١٩)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٥,٣٢٦,٥٩٠)	(٣٥,٣٢٦,٥٩٠)	١,٧٦٦,٣٢٩,٤٨٥	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥٣,٨٢٤)	(٧١,٧٦٦)	٣,٥٨٨,٢٨٥	يورو
(٢,٨١٦)	(٣,٧٥٤)	١٨٧,٧١٧	جنيه استرليني
(٦,٢٥٨)	(٨,٣٤٣)	٤١٧,١٦٧	ين ياباني
(٢٣٠,٦٧٤)	(٣٠٧,٥٦٥)	١٥,٣٧٨,٢٤٠	عملات أخرى

إدارة مخاطر السوق:

مخاطر عمليات القطع

يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع المتعلقة بتأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي وتدفقاته النقدية. يتخذ المصرف الإجراءات الوقائية للحد من مخاطر القطع من خلال تحديد سقف لمراكز القطع العملاقية لكل عملة على حدة ولجميع العملات وذلك للوضعية ومن يوم ليوم (Overnight) خلال النهار (Intraday) التي تتحدد تماشياً مع سقف مراكز القطع المحددة من قبل الجهات الرقابية ومن خلال وضع حدود للمصارف المسموح التعامل معها. كما يتم تمويل الموجودات بموارد العملة نفسها لإزالة أية مخاطر ناتجة عن التعرض لتقلبات العملات.

مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات معدلات الفوائد على وضع المصرف المالي وتدفقاته النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	من سنة	من سنتين	من سنتين	بنود	الاجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	إلى سنتين	إلى ثلاثة سنوات	غير حساسة	ليرة سورية
الموجودات:										
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١
أرصدة لدى المصارف	١,٧٢٠,٣٧٦,٩٩٧	١,٢٩٨,٤١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧
ايداعات لدى المصارف	٨٠٨,٩٨٠,٠٠٠	٩٥٦,٠٣٥,٠٠٠	١,٣٣٢,٩٣٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,١٣٠,٨٤٢,٥٣٥	٣,٠٩٥,٥٢٤,٧٠٣	٢,٥١٥,٤٧٨,٣٨٨	١,٤١٧,١٤١,٣٤٢	١,٣٧٠,٦٤١,٢٣٠	٦,٣١٩,٤٢٩,٠٨٤	٢٧٢,٧٦٠,٩٥١	٢٧٢,٧٦٠,٩٥١	-	١٧,١٢١,٨١٨,٢٣٣
موجودات مالية قروض و سلف للمصارف	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤	١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	١٠٩,٧٥٣,٦٠٥
موجودات أخرى	٣٧,٦٥١,٥٥٣	٨٨,٨٨٦,١٩٩	٢٣,٦٢٠,٤٧٥	١٤,٥٥٥,٢٨٨	٣,٧١٩,٢٤٥	١٧,١٤٧,٨١٧	٨٨٨,٤٦٧	٣٣٨,٣٨٠,٣١٤	٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	٣٣٨,٣٨٠,٣١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠
مجموع الموجودات	٤,٦٩٧,٨٥١,٠٨٥	٥,٧٣٨,٨٥٥,٩٠٢	٣,٨٧٢,٠٢٨,٨٦٣	٢,٢٨١,٦٩٦,٦٣٠	١,٣٧٤,٣٦٠,٤٧٥	٦,٣٣٦,٥٧٦,٩٠١	٥٤٣,٣٩٧,١٦٨	٩,٤٤١,٧٤٠,٩٥٤	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨
المطلوبات وحقوق الملكية:										
ودائع المصارف	١,٩٤٤,٠٣٥,١١٥	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥
ودائع الزبائن	١٩,٢٦٨,٨١٤,٥٤١	٤,٠٠١,٥٨٨,٠٩٨	١,٨٦٠,٢٥٣,٧٠١	٤٢٧,٥٠٥,٧٣٧	١٩٧,٤٥٠,٢٥٢	٤٠,٨٩٠,٠٩١	-	-	-	٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠
تأمينات نقدية	٦٠,٥٧٧,٢٠٥	٨٨,٠٠١,٩٢٠	٧١,٥١١,٩٢٥	٤٠,٢٨٧,٥٦٧	٣٨,٩٦٥,٦٢٧	١٧٩,٦٥٣,٥١٦	٧,٧٥٤,٢٥٥	٧,٧٥٤,٢٥٥	٨٠٥,٧٣٣,٢٤٢	١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٩,١٧١	٢,٤٦٩,١٧١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	٧٨,٨٣٨,٣٠٦
مطلوبات أخرى	٦٦,٦٤٥,٩٥٥	٢٧,٩٦١,٣٨٩	١٢,٩٩٨,٦٥٩	٢,٩٨٧,٢٢٨	١,٣٧٩,٦٩٨	٢٨٥,٧٢١	-	-	٣٤١,١٠٧,٣٥٦	٢٢٨,٨٤٨,٧٠٦
مجموع المطلوبات	٢١,٣٤٠,٠٧٢,٨١٦	٥,٦١٧,٥٥١,٤٠٧	١,٩٤٤,٧٦٤,٢٨٥	٤٧٠,٧٨٠,٥٣٢	٢٣٧,٧٩٥,٥٧٧	٢٢٠,٨٢٩,٣٢٨	٧,٧٥٤,٢٥٥	١,١١٥,٨٨٩,٤٢٥	٣٠,٩٥٥,٤٣٧,٦٢٥	٣٠,٩٥٥,٤٣٧,٦٢٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢١,٣٤٠,٠٧٢,٨١٦	٥,٦١٧,٥٥١,٤٠٧	١,٩٤٤,٧٦٤,٢٨٥	٤٧٠,٧٨٠,٥٣٢	٢٣٧,٧٩٥,٥٧٧	٢٢٠,٨٢٩,٣٢٨	٧,٧٥٤,٢٥٥	١,١١٥,٨٨٩,٤٢٥	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٦,٦٤٢,٢٢١,٧٣١)	١٢١,٣٠٤,٤٩٥	١,٩٢٧,٢٦٤,٥٧٨	١,٨١٠,٩١٦,٠٩٨	١,١٣٦,٥٦٤,٨٩٨	٦,١١٥,٧٤٧,٥٧٣	٥٣٥,٦٤٢,٩١٣	٤,٩٩٤,٧٨١,١٧٦	-	-

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	من سنتين	من سنتين	بنود	الجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	إلى ثلاثة سنوات	غير حساسة	ليرة سورية
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣
أرصدة لدى المصارف	١,٧٨٦,١٦٣,٦٧٨	٥,٩٦١,٥٠٥,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤
ايداعات لدى المصارف	-	١,٦٣٥,٥٧٥,٠٠٠	١,٣٩٣,٩٧٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٨٥٢,٠٨٦,٥٧٢	١,٤٣٢,٧١٩,٥٦١	١,١٠٨,٦٨٥,٨٢٨	٤,٨٢٤,٤٨٤,٦٣٩	٧٦٧,٨٢٥,٠٦١	٢,١٤١,٨٩٣,٨٤٥	١١٧,٧٦٠,٢٩٠	-	١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦
موجودات مالية و قروض للمصارف	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٦,١٢٧,١٤٠
موجودات أخرى	٣٢,٥٢١,٧٩٩	١٧٤,٦٧٣,٣٧١	٣٣,٢١١,٩٠٥	٩٦,٣٦١,١٤٣	٢٥,٠٥٨,٢٠١	١٠٣,٤٢٦,١٦٠	٥,٠٥٠,١٥٧	-	٤٧٠,٣٠٢,٧٣٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٤,٢٧٢,١٨٣
مجموع الموجودات	٣,٦٧٠,٧٧٢,٠٤٩	٩,٤٠٤,٤٧٣,٨٥٨	٢,٥٣٥,٨٧٢,٧٣٣	٥,٠٧٠,٨٤٥,٧٨٢	٧٩٢,٨٨٣,٢٦٢	٢,٥٤٥,٣٢٠,٠٠٥	١٢٢,٨١٠,٤٤٧	٨,١٢٤,٣٦٤,٤٠٨	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
المطلوبات وحقوق الملكية:									
ودائع المصارف	١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣
ودائع الزبائن	٩,٢٠٥,٢١٢,١٤٣	١٠,٦٩٣,٨٩٩,٤٨٧	٣,٤٩٤,٠١٠,٦٩٣	١,٢٣١,٧٧٤,٥٣٧	٦١٥,٨٨٧,٢٦٩	٨٢٢,٤٩٥,٦١٥	-	-	٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤
تأمينات نقدية	١,٩٨٥,٩٤٤	١,٥٨٨,٧٥٥	١,١٩١,٥٦٦	٥,١٦٣,٤٥٤	٣,٣٠٩,٩٠٦	-	-	٧٦٢,٤٤٣,١٧٤	٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٣,٠٠٠	١,٦٤٣,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٦٢٣,١١٣	١٠٣,٦٢٣,١١٣
مطلوبات أخرى	٢٨٩,٨٧٦,٦٦٨	٦٩,٧٠٣,٦١٥	١٧,٥٣٦,٧١٥	٦,١٨٢,٣٧٤	١٧,٥٨٤,٤٨٧	١١,٧١٨,٢٢٧	-	-	٤١٢,٦٠٢,٠٨٦
مجموع المطلوبات	١١,١٠٤,٢٨٦,٦٥٨	١٠,٧٦٥,١٩١,٨٥٧	٣,٥١٢,٧٣٨,٩٧٤	١,٢٤٣,١٢٠,٣٦٥	٦٣٦,٧٨١,٦٦٢	٨٣٤,٢١٣,٨٤٢	-	٨٦٧,٧٠٩,٢٨٧	٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١١,١٠٤,٢٨٦,٦٥٨	١٠,٧٦٥,١٩١,٨٥٧	٣,٥١٢,٧٣٨,٩٧٤	١,٢٤٣,١٢٠,٣٦٥	٦٣٦,٧٨١,٦٦٢	٨٣٤,٢١٣,٨٤٢	-	٤,١٧١,٠٠٩,١٨٦	٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٧,٤٣٣,٥١٤,٦٠٩)	(١,٣٦٠,٧١٧,٩٩٩)	(١,٣٦٠,٨٦٦,٢٤١)	(٣,٨٢٧,٧٢٥,٤١٧)	(١٥٦,١٠١,٦٠٠)	(١,٧١١,١٠٦,١٦٣)	١٢٢,٨١٠,٤٤٧	٣,٩٥٣,٣٥٥,٢٢٢	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

الموجودات	دولار أمريكي	يورو	جينه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٠١٩,٥٩٩,٠٥٠	٤٤٥,٠٨٢,٦٧٠	٣,٢٤٩,٠٧٠	-	١,٤٨٨,٧١٢	١,٤٦٩,٤١٩,٥٠٢
أرصدة لدى المصارف	١,٨٤٢,٩١٥,٠٣٦	٩٠٣,٣٨٧,٤٠٣	٩٢,٧٥٠,٦٠٨	١٤,٧٢٧,٣٢٨	٦٧,١٨١,٤٥٤	٢,٩٢٠,٩٦١,٨٢٩
ايداعات لدى المصارف	١,٦٦٦,٢٢٥,٠٠٠	١٣١,٧٢٠,٠٠٠	-	-	-	١,٧٩٧,٩٤٥,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,٨٣٢,٥٤٩,٠١٢	٥,١٩٣,١٣٤	١٦٩,٤٥١,١٢١	٢٤٢,٧٤٨,٤٨٦	٧٥٣,٢٨٥	٣,٢٥٠,٦٩٥,٠٣٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	-	-	-	-	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠
موجودات أخرى	(١١,٢٨٦,٨٣٢)	١٣,٣٢٤,٦٦٣	٣,٦٨٩,٧١٧	١٣٣,٦٤١	٢١٣	٥,٨٦١,٤٠٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٠٧,٥٨٩,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٧,٥٨٩,٠٠٠
مجموع الموجودات	٧,٧٨٧,٤٣٨,٠١٦	١,٤٩٨,٧٠٧,٨٧٠	٢٦٩,١٤٠,٥١٦	٢٥٧,٦٠٩,٤٥٥	٦٩,٤٢٣,٦٦٤	٩,٨٨٢,٣١٩,٥٢١
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع المصارف	٤٤٩,٠٠٧,٥٢١	٥,٨٣١,١٣٣	-	٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠	-	٧١١,٥٣٦,٦٥٤
ودائع الزبائن	٥,٢٦٦,٧١٣,٩٧٠	١,٤٣١,٣١٢,٣٢٨	٢٥٤,٢٩١,٤٣٠	١٣٨,٠٨٥	٣٦,٤٨٠,٠٠٠	٦,٩٨٨,٩٣٥,٨١٣
تأمينات نقدية	٢٩٤,٨٧٧,٨٢٦	٥٢,٣٥٣,٥٤١	-	-	٢,٨٥١,٩٧٦	٣٥٠,٠٨٣,٣٤٣
مطلوبات أخرى	٧٠,٦٦٣,٥٥٢	٩,٢٧١,٦٣٩	٣٠,٥٤٣	٢١,٣٩٣	٩٧,٩٧٤	٨٠,٠٨٤,١٠١
مجموع المطلوبات	٦,٠٨١,٢٦٢,٨٦٩	١,٤٩٨,٧٦٨,٦٤١	٢٥٤,٣٢١,٩٧٣	٢٥٦,٨٥٧,٤٧٨	٣٩,٤٢٨,٩٥٠	٨,١٣٠,٦٣٩,٩١١
حقوق الملكية	٣٨٤,٣٦٨	-	-	-	-	٣٨٤,٣٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦,٠٨١,٦٤٧,٢٣٧	١,٤٩٨,٧٦٨,٦٤١	٢٥٤,٣٢١,٩٧٣	٢٥٦,٨٥٧,٤٧٨	٣٩,٤٢٨,٩٥٠	٨,١٣١,٠٢٤,٢٧٩
صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠٠٩	١,٧٠٥,٧٩٠,٧٧٩	(٦٠,٧٧١)	١٤,٨١٨,٥٤٣	٧٥١,٩٧٧	٢٩,٩٩٤,٧١٤	١,٧٥١,٢٩٥,٢٤٢
التزامات محتملة خارج الميزانية ٢٠٠٩	(١٦,٧٤١,٦٨١)	١٣,١٧٢,٠٠٠	٣,٦٨٢,٥٠٠	-	-	١١٢,٨١٩

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تابع):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الموجودات	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	الاجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨١٢,٢٤٧,٧٨٢	٢٣٤,١٠٨,٦٥١	١,٧٢٣,٩٨١	-	٥,٨٧٢,٣٠٩	١,٠٥٣,٩٥٢,٧٢٣
أرصدة لدى المصارف	٥,٥٠٠,٨١٨,٩٦٦	١,٠٢١,٣٥٥,٦٥٠	١٧٤,٧٩٢,٠٩٠	٥٠٤,٠١٦	٣٤,٨٢٦,٥٩٠	٦,٧٣٢,٢٩٧,٣١٢
إيداعات لدى المصارف	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٢٩,٥٥٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٤٠٢,٨٧٢,٥٣٠	٣٠,١١٨,٩٥١	-	٨٦,١٧٥,٤١٠	٣٠,٦٠١,٢٩٠	١,٥٤٩,٧٦٨,١٨١
موجودات أخرى	(٨٠,١٩٣,٨٤٧)	(١,٣٠٥,٤٩٩)	٣٠,٥٨٧,٥٣٧	-	٣٠,١٥٤,٧٥٥	(٢٠,٧٥٧,٠٥٤)
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢١٠,٧٧٢,١٨٣	-	-	-	-	٢١٠,٧٧٢,١٨٣
مجموع الموجودات	٩,٣٧٦,٠٦٧,٦١٤	١,٢٨٤,٢٧٧,٧٥٣	٢٠٧,١٠٣,٦٠٨	٨٦,٦٧٩,٤٢٦	١٠١,٤٥٤,٩٤٤	١١,٠٥٥,٥٨٣,٣٤٥
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع المصارف	٤٤٥,٣٧٣,٣٣٠	١,٢٣٧,٢٧٣	-	٨٢,١٠١,٩٥٠	٣,٢٢٣,٦٧٢	٥٣١,٩٣٦,٢٢٥
ودائع الزبائن	٦,٨٧٣,٦٧٩,٦٧٥	١,٢١٠,٠٣١,٣٠٩	٢٠٦,٧٣٤,٣٣٩	(٢٢,٨٩٨,٥٥٥)	٧٨,٩٦٨,١٧٤	٨,٣٤٦,٥١٤,٩٤٢
تأمينات نقدية	٣٠١,٤٥٢,٥٣٩	٥٦,٠٤٧,٣٩٤	-	٢٧,٠٤٣,٨٩١	٣٩	٣٨٤,٥٤٣,٨٦٣
مطلوبات أخرى	١٨,١٣٠,٤٠٥	١٣,٣٧٣,٤٩٢	١٨١,٥٥٢	١٤,٩٧٣	٣,٨٨٤,٨٢٠	٣٥,٥٨٥,٢٤٢
مجموع المطلوبات	٧,٦٣٨,٦٣٥,٩٤٩	١,٢٨٠,٦٨٩,٤٦٨	٢٠٦,٩١٥,٨٩١	٨٦,٢٦٢,٢٥٩	٨٦,٠٧٦,٧٠٥	٩,٢٩٨,٥٨٠,٢٧٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧,٦٣٨,٦٣٥,٩٤٩	١,٢٨٠,٦٨٩,٤٦٨	٢٠٦,٩١٥,٨٩١	٨٦,٢٦٢,٢٥٩	٨٦,٠٧٦,٧٠٥	٩,٢٩٨,٥٨٠,٢٧٢
صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠٠٨	١,٧٣٧,٤٣١,٦٦٥	٣,٥٨٨,٢٨٥	١٨٧,١٧٧	٤١٧,١٦٧	١٥,٣٧٨,٢٣٩	١,٧٥٧,٠٠٣,٠٧٣
التزامات محتملة خارج الميزانية ٢٠٠٨	(٩٠,٥٢١,١٧٩)	(٣,٢٥٣,٥٠٠)	٣٠,٤٦٥,٠٠٠	-	٢٦,٢٦٦,٥٠٠	(٣٧,٠٤٣,١٧٩)

مخاطر السيولة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

كما في	عند الطلب	بين ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	الى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	إلى تسعة أشهر	إلى سنة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٤٩٨,٧١٧,٨١٦	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٢,٧٠٩,٧٨٥	٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١
أرصدة لدى المصارف	١,٧٢٠,٣٧٦,٩٩٧	-	١,٢٩٨,٤١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧
ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	٨٠٨,٩٨٠,٠٠٠	-	٩٥٦,٠٣٥,٠٠٠	١,٣٣٢,٩٣٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	-	٢,١٣٠,٨٤٢,٥٣٥	٣,٠٩٥,٥٢٤,٧٠٣	٢,٥١٥,٤٧٨,٣٨٨	١,٤١٧,١٤١,٣٤٢	٦,٥٩٢,١٩٠,٠٣٥	-	١٧,١٢١,٨١٨,٢٣٣
موجودات مالية - قروض و سلف للمصارف	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤	١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	١٠٩,٧٥٣,٦٠٥
موجودات أخرى	-	١٠٦,١٥٢,٨٩٩	٨٨,٨٨٦,١٩٩	٣٨,٢٣٦,٢٦٧	١٧٦,٢١٩,٦٨٢	٣,٧١٩,٢٤٥	١١١,٦٣٥,٠٦٦	-	٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨
وديعة بمحكمة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠
مجموع الموجودات	٧,٠٢٨,٠٧٤,٨١٣	٢,٢٣٦,٩٩٥,٤٣٤	٥,٧٣٨,٨٥٥,٩٠٢	٣,٨٨٦,٦٤٤,٦٥٥	٢,٤٤٣,٣٦١,٠٢٤	١,٣٧٤,٣٦٠,٤٧٥	٦,٩٧٣,٥٧٢,٨٥١	٤,٦٠٤,٦٤٢,٨٢٤	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨
المطلوبات:									
ودائع المصارف	١,٩٤٤,٠٣٥,١١٥	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥
ودائع الزبائن	١٨,٥٠٥,٧٩١,٩١٧	٧٦٣,٠٢٢,٦٢٤	٤,٠٠١,٥٨٨,٠٩٨	١,٨٦٠,٢٥٣,٧٠١	٤٢٧,٥٠٥,٧٣٧	١٩٧,٤٥٠,٢٥٢	٤٠,٨٩٠,٠٩١	-	٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠
تأمينات نقدية	-	١٦٠,٨٥٢,٢٢٥	٢٣٣,٦٧٣,٧٨٣	١٨٩,٨٨٧,٤٦٩	١٠٦,٩٧٦,٦٢٣	١٠٣,٤٦٦,٤٤٠	٤٩٧,٦٢٨,٧١٧	-	١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٩,١٧١	٢,٤٦٩,١٧١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	-	-	-	-	٧٨,٨٣٨,٣٠٦
مطلوبات أخرى	٢٣٠,٤٣٠,٢٨٠	٢٣,١٩٧,٣٢٠	٥٢,٧٦٢,٧٥١	١٢,٩٩٨,٦٥٩	٢,٩٨٧,٢٢٨	٧,٣٣٧,٥٤٨	١١,٣٩٣,٥٦٠	-	٣٤١,١٠٧,٣٥٦
مجموع المطلوبات	٢٠,٦٨٠,٢٥٧,٣١٢	٩٤٧,٠٧٢,١٧٩	٥,٧٨٨,٠٢٤,٦٣٢	٢,١٤١,٩٧٨,١٣٥	٥٣٧,٤٦٩,٥٨٨	٣٠٨,٢٥٤,٢٤٠	٥٤٩,٩١٢,٣٦٨	٢,٤٦٩,١٧١	٣٠,٩٥٥,٤٣٧,٦٢٥
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٧,٠٢٨,٠٧٤,٨١٣	٢,٢٣٦,٩٩٥,٤٣٤	٥,٧٣٨,٨٥٥,٩٠٢	٣,٨٨٦,٦٤٤,٦٥٥	٢,٤٤٣,٣٦١,٠٢٤	١,٣٧٤,٣٦٠,٤٧٥	٦,٩٧٣,٥٧٢,٨٥١	٤,٦٠٤,٦٤٢,٨٢٤	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨

مخاطر السيولة (تابع):

الجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات:									
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	٢,٥٤٢,٠٢٠,٤١٨	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٩,٢٧٠,٦٦٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤	-	-	-	-	-	١١٤,٠٥٠,٠٠٠	-	٧,٦٣٣,٦١٩,٦٠٤	أرصدة لدى المصارف
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٣,٩٧٥,٠٠٠	١,٢٦٤,٧٧٥,٠٠٠	-	٣٧٠,٨٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	-	٢,٢٥٩,٦٥٤,١٣٥	٧٦٧,٨٢٥,٠٦١	٤,٨٢٤,٤٨٤,٦٣٩	١,١٠٨,٦٨٥,٨٢٨	١,٤٣٢,٧١٩,٥٦١	١,٨٥٢,٠٨٦,٥٧٢	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية-قروض و سلف للمصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٦,١٢٧,١٤٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤٧٠,٣٠٢,٧٣٦	-	١٠٨,٤٧٦,٣١٧	٢٥,٠٥٨,٢٠١	٩٦,٣٦١,١٤٣	٣٣,٢١١,٩٠٥	١٧١,٩٣٢,٢٩٧	٣٥,٢٦٢,٨٧٣	-	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤</u>	<u>٤,٢٤٥,٠٩٣,٧٤٣</u>	<u>٢,٦٦٨,١٣٠,٤٥٢</u>	<u>٧٩٢,٨٨٣,٢٦٢</u>	<u>٥,٠٧٠,٨٤٥,٧٨٢</u>	<u>٢,٥٣٥,٨٧٢,٧٣٣</u>	<u>٣,١٨٣,٤٧٦,٨٥٨</u>	<u>١,٨٨٧,٣٤٩,٤٤٥</u>	<u>١١,٨٨٣,٦٩٠,٢٦٩</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	٤٩٩,٢٥١,٩٥٠	١,١٠٧,٩٥٩,٩٥٣	ودائع المصارف
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	-	٨٢٢,٤٩٥,٦١٥	٦١٥,٨٨٧,٢٦٩	١,٢٣١,٧٧٤,٥٣٧	٣,٤٩٤,٠١٠,٦٩٣	١٠,٦٩٣,٨٩٩,٤٨٧	٧٢٢,٣٣٠,٢٢٢	٨,٤٨٢,٨٨١,٩٢١	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	-	-	١٩٣,٩٢٠,٦٩٩	٣٠٢,٥١٦,٢٩٢	٦٩,٨١١,٤٥٢	٩٣,٠٨١,٩٣٦	١١٦,٣٥٢,٤٢٠	-	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	١,٦٤٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	-	-	-	-	١٠٣,٦٢٣,١١٣	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤١٢,٦٠٢,٠٨٦	-	١١,٧١٨,٢٢٧	١٧,٥٨٤,٤٨٧	٦,١٨٢,٣٧٤	١٧,٥٣٦,٧١٥	٦٩,٧٠٣,٦١٥	٢٨٥,٠٨٥,٦١٠	٤,٧٩١,٠٥٨	مطلوبات أخرى
<u>٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥</u>	<u>١,٦٤٣,٠٠٠</u>	<u>٨٣٤,٢١٣,٨٤٢</u>	<u>٨٢٧,٢٩٢,٤٥٥</u>	<u>١,٥٤٠,٤٧٣,٢٠٣</u>	<u>٣,٦٨٤,٩٨١,٩٧٣</u>	<u>١٠,٨٥٦,٦٨٥,٠٢٨</u>	<u>١,٦٢٣,٠٢٠,٢٠٢</u>	<u>٩,٥٩٥,٦٣٢,٩٣٢</u>	مجموع المطلوبات
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٤,٢٤٥,٠٩٣,٧٤٣	٢,٦٦٨,١٣٠,٤٥٢	٧٩٢,٨٨٣,٢٦٢	٥,٠٧٠,٨٤٥,٧٨٢	٢,٥٣٥,٨٧٢,٧٣٣	٣,١٨٣,٤٧٦,٨٥٨	١,٨٨٧,٣٤٩,٤٤٥	١١,٨٨٣,٦٩٠,٢٦٩	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٠١٥,٩٦٩,٦٧٢	-	٢,٠١٥,٩٦٩,٦٧٢	الاعتمادات والقبولات
٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢	-	٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢	السقوف غير المستغلة
٣,٥٠٢,٣٩٠,٤٠٤	٤١٧,١٣٧,٥٣٤	٣,٠٨٥,٢٥٢,٨٧٠	الكفالات
١١٢,٨١٩	-	١١٢,٨١٩	تعهدات القطع لأمد
<u>٩,٩٨٣,٩٥٥,٦٥٧</u>	<u>٤١٧,١٣٧,٥٣٤</u>	<u>٩,٥٦٦,٨١٨,١٢٣</u>	

			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٢٥٨,١١٥,٢٩٢	-	٢,٢٥٨,١١٥,٢٩٢	الاعتمادات والقبولات
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	-	١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	السقوف غير المستغلة
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٤٢٣,٧٠١,٤٣١	الكفالات
٩٢,٨٢١	-	٩٢,٨٢١	تعهدات القطع لأمد
<u>٦,٤٩٤,٠٩٢,٧٠٧</u>	<u>٧٧٦,٢٢٢,٧١٠</u>	<u>٥,٧١٧,٨٦٩,٩٩٧</u>	

٣٨ - التحليل القطاعي:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

للجنة المنتهية في	للجنة المنتهية في	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٠٠,٢٧٦,٢٢٢	٩٧٧,٣٧٤,٤٩٤	١٢,٥٢٨,٤٥٥	٢٦٢,١٤٧,٠٨٥	١,٠٥٧,٢٣٣,٣٧٢	(٣٥٤,٥٣٤,٤١٨)	إجمالي الإيرادات
						مخصص تدني التسهيلات
(٣٨٥,٧٩٢)	(١٤٧,٦٣٥,٥٤٩)	-	-	(١٤٣,٦٠٦,٨٧٢)	(٤,٠٢٨,٦٧٧)	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
٧٩٩,٨٩٠,٤٣٠	٨٢٩,٧٣٨,٩٤٥	١٢,٥٢٨,٤٥٥	٢٦٢,١٤٧,٠٨٥	٩١٣,٦٢٦,٥٠٠	(٣٥٨,٥٦٣,٠٩٥)	نتائج أعمال القطاع
(٤٢٥,٧٨٠,٤٢٧)	(٥٦٧,٤٥٥,٢١٦)	(١٧٠,٢٣٦,٥٦٥)	(١٤,١٨٦,٣٨٠)	(٩٩,٣٠٤,٦٦٣)	(٢٨٣,٧٢٧,٦٠٨)	مصاريق موزعة على القطاعات
٣٧٤,١١٠,٠٠٣	٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	(١٥٧,٧٠٨,١١٠)	٢٤٧,٩٦٠,٧٠٥	٨١٤,٣٢١,٨٣٧	(٦٤٢,٢٩٠,٧٠٣)	الربح قبل الضرائب
(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	-	(١٨,٤٠٢,٦٣٩)	(٦٠,٤٣٥,٦٦٧)	-	ضريبة الدخل
٢٧٠,٤٨٦,٨٩٠	١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	(١٥٧,٧٠٨,١١٠)	٢٢٩,٥٥٨,٠٦٦	٧٥٣,٨٨٦,١٧٠	(٦٤٢,٢٩٠,٧٠٣)	صافي ربح (خسارة) السنة
٣٠,٣٧٨,٢٣٨,٦٦٦	٣٢,٢٥٠,٨١٤,٥٨١	-	١٥,١٢٨,٩٩٦,٣٤٨	١٦,٦٠٤,٦٣٢,٦٦٦	٥١٧,١٨٥,٥٦٧	موجودات القطاع
١,٨٨٩,١٠٣,٨٧٨	٢,٠٣٥,٦٩٣,٣٩٧	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨	-	١٥,١٢٨,٩٩٦,٣٤٨	١٦,٦٠٤,٦٣٢,٦٦٦	٥١٧,١٨٥,٥٦٧	مجموع الموجودات
٢٨,٤٤٦,١٧٤,٤٤٦	٣٠,٥٣٣,٠٢٢,٧٩٢	-	٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥	١٤,١٩٠,٧٣٦,٤٦٧	١٢,٨٩٨,٢٥١,٢١٠	مطلوبات القطاع
٥١٧,٨٦٨,١٩٩	٤٢٢,٤١٤,٨٣٣	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٣٠,٩٥٥,٤٣٧,٦٢٥	-	٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥	١٤,١٩٠,٧٣٦,٤٦٧	١٢,٨٩٨,٢٥١,٢١٠	مجموع المطلوبات
١٤٣,٠٣٣,٨٩٢	٢٤١,٦٢٤,٨٢٤	-	-	-	-	الاستهلاكات و الإطفاءات

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٠٠,٢٧٦,٢٢٢	٩٧٧,٣٧٤,٤٩٤	٢٢٤,١٧٣,٥٨٥	٨١,٣٤٨,٧٥١	٥٧٦,١٠٢,٦٣٧	٨٩٦,٠٢٥,٧٤٣	إجمالي الإيرادات
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨	٨,١٩١,٠٠٢,٢٢٤	٢,٧٥٤,٨٩٩,٥٩٦	٢٤,٠٧٦,٣٤٠,٣٢٠	٣١,٥٣١,٦٠٨,٣٨٢	مجموع الموجودات
٢١٧,٨٠٦,٥٧٢	١٩٠,٦٣٣,٨٢٩	-	-	٢١٧,٨٠٦,٥٧٢	١٩٠,٦٣٣,٨٢٩	المصروفات الرأسمالية

٣٩ - كفاية رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدن نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم تحديد رأس المال التنظيمي واحتساب نسبة الملاءة كما عرفتهما لجنة بازل على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال الأساسي:
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	الاحتياطي الخاص
-	١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	صافي أرباح الفترة
١٨٠,٦٢٨,٧٩٩	٢٤,٥٦٩,٤٦٢	صافي الأرباح (أو الخسائر) المدورة
		ينزل منها:
(١١٦,١٢٧,١٤٠)	(١٠٩,٧٥٣,٦٠٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(٣٩,٩٠٠,٠٠٠)	صافي الأسهم و المساهمات في المصارف و المؤسسات المالية
-	(٤,٥٧٨,٥٦٠)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم أيهما أكبر
٣,١٨٧,١٧٢,٧٥٩	٣,١٧٦,٤٥٣,٨٢٠	صافي رأس المال الأساسي
-	١٩٢,١٨٤	يضاف رأس المال المساعد
٣,١٨٧,١٧٢,٧٥٩	٣,١٧٦,٦٤٦,٠٠٤	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
١٥,٧٦٥,٩٤٣,٥٦٩	١٦,٦٩٠,٧٠٥,٢٦٤	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
%٢٠,٢٢	%١٩,٠٣	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٠,٢٢	%١٩,٠٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة راس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	-	٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	-	٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	أرصدة لدى مصارف
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	-	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٧,١٢١,٨١٨,٢٣٣	٦,٥٩٢,١٩٠,٠٣٥	١٠,٥٢٩,٦٢٨,١٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية-قروض و سلف للمصارف
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤	١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤	-	موجودات ثابتة مادية
١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	-	موجودات غير ملموسة
٥٢٤,٨٤٩,٣٥٨	١١١,٦٣٥,٠٦٦	٤١٣,٢١٤,٢٩٢	موجودات أخرى
٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٢٨٦,٥٠٧,٩٧٨	٨,٧٦٥,٥٠٥,٨٩٠	٢٥,٥٢١,٠٠٢,٠٨٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥	-	٣,٤٤٤,٠٣٥,١١٥	ودائع المصارف
٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	٤٠,٨٩٠,٠٩١	٢٥,٧٥٥,٦١٢,٣٢٩	ودائع الزبائن
١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	٤٩٧,٦٢٨,٧١٧	٧٩٤,٨٥٦,٥٤٠	تأمينات نقدية
٢,٤٦٩,١٧١	-	٢,٤٦٩,١٧١	مخصصات متنوعة
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	-	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٤١,١٠٧,٣٥٦	١١,٣٩٣,٥٦٠	٣٢٩,٧١٣,٧٩٦	مطلوبات أخرى
٣٠,٩٥٥,٤٣٧,٦٢٥	٥٤٩,٩١٢,٣٦٨	٣٠,٤٠٥,٥٢٥,٢٥٧	مجموع المطلوبات
٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	٨,٢١٥,٥٩٣,٥٢٢	(٤,٨٨٤,٥٢٣,١٦٩)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	-	٦,٤٢١,٢٩١,٠٨٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤	-	٧,٧٤٧,٦٦٩,٦٠٤	أرصدة لدى مصارف
٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	-	٣,١٢٩,٥٥٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٢,٢٤٥,٤٥٥,٧٩٦	٢,٢٥٩,٦٥٤,١٣٥	٩,٩٨٥,٨٠١,٦٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية-قروض و سلف للمصارف
-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	١,٣٠٢,٦٧٤,٠٠٢	-	موجودات ثابتة مادية
١١٦,١٢٧,١٤٠	١١٦,١٢٧,١٤٠	-	موجودات غير ملموسة
٤٧٠,٣٠٢,٧٣٦	١٠٨,٤٧٦,٣١٧	٣٦١,٨٢٦,٤١٩	موجودات أخرى
٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	٢٨٤,٢٧٢,١٨٣	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢,٢٦٧,٣٤٢,٥٤٤	٤,٣٧١,٢٠٣,٧٧٧	٢٧,٨٩٦,١٣٨,٧٦٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣	-	١,٦٠٧,٢١١,٩٠٣	ودائع المصارف
٢٦,٠٦٣,٢٧٩,٧٤٤	٨٢٢,٤٩٥,٦١٥	٢٥,٢٤٠,٧٨٤,١٢٩	ودائع الزبائن
٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	-	٧٧٥,٦٨٢,٧٩٩	تأمينات نقدية
١,٦٤٣,٠٠٠	-	١,٦٤٣,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١٠٣,٦٢٣,١١٣	-	١٠٣,٦٢٣,١١٣	مخصص ضريبة الدخل
٤١٢,٦٠٢,٠٨٦	١١,٧١٨,٢٢٧	٤٠٠,٨٨٣,٨٥٩	مطلوبات أخرى
٢٨,٩٦٤,٠٤٢,٦٤٥	٨٣٤,٢١٣,٨٤٢	٢٨,١٢٩,٨٢٨,٨٠٣	مجموع المطلوبات
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	٣,٥٣٦,٩٨٩,٩٣٥	(٢٣٣,٦٩٠,٠٣٦)	الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١٥٠,٦٧٠,٥٧٦	١,٣٤١,٣٦٩,٩٠٢	اعتمادات
١,١٠٧,٤٤٤,٧١٦	٦٧٤,٥٩٩,٧٧٠	قبولات
		كفالات:
		كفالات الدفع
٧٩١,٢٨٥,٦٠٨	٧٦٤,٦٧٥,٩١٧	
١,٦٣٢,٤١٥,٨٢٣	٤٧١,٢١٤,١٧٤	كفالات تأمينات أولية
٧٧٦,٢٢٢,٧١٠	٢,٢٦٦,٥٠٠,٣١٣	كفالات حسن التنفيذ
٣,١٩٩,٩٢٤,١٤١	٣,٥٠٢,٣٩٠,٤٠٤	
١,٠٣٥,٩٦٠,٤٥٣	٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩٢,٨٢١	١١٢,٨١٩	تعهدات القطع لأمد
٦,٤٩٤,٠٩٢,٧٠٧	٩,٩٨٣,٩٥٥,٦٥٧	

ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩,٦٧٢,٦٨٧	٣٣,٥٣٠,٧٢٢	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٧٦,٣٣٠,٦٧٠	٦٠,٠٦٨,٠٥٩	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
١١٦,٠٠٣,٣٥٧	٩٣,٥٩٨,٧٨١	

٤٢ - بيانات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في عام ٢٠٠٨ لتتناسب مع التصنيف المعتمد للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

- تم إعادة تصنيف عمولات الخصم و العلاوة المدفوعة في عام ٢٠٠٨ و البالغة ١١٥,٥٦١ ليرة سورية و نقلها إلى بند مصاريف تشغيلية أخرى، دون أن يؤثر ذلك على بيان الدخل للبنك في عام ٢٠٠٨.
- تم تعديل أرصدة و إيداعات لدى المصارف في عام ٢٠٠٨ و ذلك بسبب الاعتماد على الاستحقاق الأصلي للوديعة بدلاً من الاستحقاق المتبقي، بالإضافة إلى نقل مبلغ ٢,٧٤١,٠٧٤ ليرة سورية (غرفة التقاص) لتصحيح ضمن بند الموجودات الأخرى، و دون أن يؤثر ذلك على نتائج أعمال المصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

٤٣ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٠.