

بنك الأردن - سورية

(شركة مساهمة سورية)

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بنك الأردن - سورية
(شركة مساهمة سورية)
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٧٦-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨-٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الأردن - سورية ش.م.س.
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن - سورية ش.م.س. ، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ 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 البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من اعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

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.

١١ / ١٨٦ /

رقم الترخيص /

الزميل محمد نصير التميمي

اسم

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الأردن - سورية ش.م.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و أداءه المالي، وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

٣٠ آذار ٢٠١١

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



بنك الاردن - سورية ش.م.س.

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,١٧٣,٨٣٩,٩٤٨	١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	٩	موجودات ثابتة
٥,٢٨٨,٨٤٨	٤,٣٥٩,٧٤٥	١٠	موجودات غير ملموسة
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	٣٠,٢٠٠,٠٢٨	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٨,٥٤١,٩١٣	٦٢,٣٩٤,٤٢٠	١٢	موجودات أخرى
٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١	١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	١٤	ودائع مصارف
٤,١٨٦,٥٥٥,٥٣٠	٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	١٥	ودائع الزبائن
٥٩٠,٠٣٨,٠٨٤	٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	١٦	تأمينات نقدية
١٥٤,٧٨٨	١٦,٠٥٢,١٦٨	١٧	مخصصات متنوعة
٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	١٨	مطلوبات أخرى
٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥	١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به و المدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٢٠	احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٢٠	احتياطي خاص
(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)	(٢١,٩٤٤,٥١١)	٢١	خسائر متراكمة غير محققة
(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)		خسائر متراكمة محققة
٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦	٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧		مجموع حقوق الملكية
٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١	١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي
بيرج بغدي صار

السيد جواد الحلبي
المدير العام بالوكالة

السيد توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.س.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢٠٣,٩٥٤,٠٨٣	٧٠٨,٨٤٨,٩٦٢	٢٢	الفوائد الدائنة
(١٧٨,٥٢٠,٣٥٠)	(٤٥٨,١٨٢,٣٤٩)	٢٣	الفوائد المدينة
٢٥,٤٣٣,٧٣٣	٢٥٠,٦٦٦,٦١٣		صافي إيرادات الفوائد
٣٧,٤٠٣,٣٩٣	٨١,٣٥٤,٦٠٤	٢٤	رسوم وعمولات دائنة
(٥٢,٩٥٥)	(٤٠٨,٨٦٥)	٢٥	رسوم وعمولات مدينة
٣٧,٣٥٠,٤٣٨	٨٠,٩٤٥,٧٣٩		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٦٢,٧٨٤,١٧١	٣٣١,٦١٢,٣٥٢		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم و العمولات
٦,٠٤٤,٣٢٠	١٠,٣٧٢,١٠٠		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١٠,٢٠٥,٤٨٥)	٣٧,٠١٤,٧١٣	٢٦	أرباح/ (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٣٨٢,٨١٩	٢,٥٦١,٠١٨	٢٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٠,٠٠٥,٨٢٥	٣٨١,٥٦٠,١٨٣		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٠٤,٢٢٥,٧٨٩)	(١٨٣,٢٠١,٦٣٧)	٢٨	نفقات الموظفين
(٢١,٦٧٣,٦٣٦)	(٦٢,٢٧١,٩٢٢)	٩	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٥٠٩,١١٩)	(٩٢٩,١٠٣)	١٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٥٤,٧٨٨)	(٤٤١,٣٨٠)	١٧	مخصصات متنوعة
(٤٠,١٤٨,١٣٧)	(١٩,٦٩١,٢٧١)	٢٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٨٧,٠٢٢,٧٥٨)	(٩٣,٠٠١,١٤٠)	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥٣,٧٣٤,٢٢٧)	(٣٥٩,٥٣٦,٤٥٣)		إجمالي النفقات التشغيلية
(١٩٣,٧٢٨,٤٠٢)	٢٢,٠٢٣,٧٣٠		أرباح السنة/(خسارة السنة) قبل الضريبة
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	(٤,٤٢٠,٥٦٩)	١١	(مصروف ضريبة الدخل)/ إيرادات ضريبة مؤجلة
(١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	١٧,٦٠٣,١٦١	٣١	أرباح السنة/ (خسائر السنة) بعد الضريبة
(٥٢,٦)	٢,٩٣	٣٢	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.س.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
(١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	١٧,٦٠٣,١٦١
(١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	١٧,٦٠٣,١٦١

أرباح/ (خسارة) السنة
الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.س.
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	أرباح / (خسائر) السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به و المدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦	(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)	(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٧,٦٠٣,١٦١	-	-	١٧,٦٠٣,١٦١	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٣٧,٠١٤,٧١٣	(١٩,٤١١,٥٥٢)	(١٧,٦٠٣,١٦١)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧</u>	<u>(٢١,٩٤٤,٥١١)</u>	<u>(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)</u>	<u>-</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١,٥٠١,٢٥٩,٣١١	(٤٨,٧٥٣,٧٣٩)	٣٦,٦٧٦,٢٣٦	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح رقم ١٩)
(١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	-	-	(١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١٠,٢٠٥,٤٨٥)	(١٤٨,٩٠٢,٣٢٠)	١٥٩,١٠٧,٨٠٥	-	-	-	تخصيص خسائر السنة
<u>٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦</u>	<u>(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)</u>	<u>(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)</u>	<u>-</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.س.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(١٩٣,٧٢٨,٤٠٢)	٢٢,٠٢٣,٧٣٠	ربح السنة / (خسارة السنة) قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن / (المستعمل في) النشاطات التشغيلية
٢١,٦٧٣,٦٣٦	٦٢,٢٧١,٩٢٢	٩ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٥٠٩,١١٩	٩٢٩,١٠٣	١٠ إطفاءات موجودات غير ملموسة
١٥٤,٧٨٨	٤٤١,٣٨٠	١٧ مخصصات متنوعة
٤٠,١٤٨,١٣٧	١٩,٦٩١,٢٧١	٨ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٥,٠٠٠	-	حسائر بيع أصول ثابتة
(١٣١,٢٢٧,٧٢٢)	١٠٥,٣٥٧,٤٠٦	الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٣٦٣,٣١٢,٠٢١)	(٤٣١,٨٩٧,٦١٣)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦)	(٧٤,٧١٩,٣٧٤)	الزيادة في إيداعات لدى مصارف
(٤,١٦٨,٣٤٦,٩٣٨)	(٤,٦٦١,٠٤٢,٣١١)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠٧,٥٦٤,٠٨١)	١٢٦,١٤٧,٤٩٣	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢	٦١٠,٠٥٣,٨٠٧	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣,٩٩٤,٦٠٨,١٧٧	٤,٧٤٨,٨٨٣,١١٠	الزيادة في ودائع الزبائن
٥٩٠,٠٣٨,٠٨٤	(٢٠٢,٩٩٥,٧٥٨)	(النقص) / (الزيادة) في تأمينات نقدية
٢٣٨,٣٥٠,٤٧١	٢٣,٩٩٠,٠٦٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٤٤,٥٠٢,٦١٤)	٢٤٣,٧٧٦,٨٢٧	صافي الاموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١٦,٦٧١,٠١٧)	-	ضرائب دخل مسددة
(١٦١,١٧٣,٦٣١)	٢٤٣,٧٧٦,٨٢٧	صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.س.

بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٦٢٠,٢٧٤,٨٨٠)	(٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٥,٧٩٧,٩٦٧)	-	شراء موجودات غير ملموسة
١٦١,٠٠٠	-	بيع موجودات ثابتة مادية
(٦٢٥,٩١١,٨٤٧)	(٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩ زيادة رأس المال
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
١,٠٢٠,٥٤٨	(٣,٧٠١,٤٧١)	(الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي)
٧١٣,٩٣٥,٠٧٠	(١٩,١٥٠,٢٩٦)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٩١١,٥٠٩,١٥٧	١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧	٣٣ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧	١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١	٣٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.س.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١- معلومات عامة

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

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية وعددها تسعة فروع. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٠. تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩. أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في اجتماعه المنعقد في ٢٠ كانون الثاني ٢٠١١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة و المعدلة اي تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية و السنوات السابقة و لكن قد تؤثر على العمليات و الترتيبات المحاسبية المستقبلية. تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع و العمليات الموقوفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ توضح بأن متطلبات الإفصاح في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى لا تنطبق على الموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المنوي الاستغناء عنها) المتاحة للبيع أو الموقوفة إلا إذا كانت المعايير الدولية للتقارير المالية هذه تتطلب: (١) إفصاحات محددة فيما يتعلق بالموجودات غير المتداولة (أو المجموعات المنوي الاستغناء عنها) المتاحة للبيع أو الموقوفة، أو (٢) الإفصاحات حول قياس الموجودات والمطلوبات ضمن المجموعة المنوي الاستغناء عنها لا تقع ضمن نطاق متطلبات القياس في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ و لم يتم الإفصاح عنها سابقاً في البيانات المالية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ توضح بأن التسديد المحتمل للالتزام من خلال اصدار حقوق ملكية لا صلة له بتصنيف هذا الالتزام كمتداول أو غير متداول.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بأن النفقات التي ينتج عنها اصل معترف به في بيان الوضع المالي يمكن أن تصنف ضمن النشاطات الاستثمارية في بيان التدفقات النقدية. و قد أدى تطبيق التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ الى تغيير في عرض التدفقات النقدية فيما يتعلق بتكاليف التطوير التي لا تفي بشروط الرسملة كجزء من الأصول غير الملموسة المنتجة داخليا المدرجة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الأصول غير الملموسة.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبني معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - إعفاءات اضافية للمتبنين لأول مرة.

توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند اعتماد معايير التقارير المالية الدولية للمرة الاولى تتعلق بأصول النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد ايجار.

التعديلات التي أدخلت على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم - معاملات دفع المجموعه على أساس الأسهم مسدده نقدا.

توضح التعديلات نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ ، فضلا عن المحاسبة لمعاملات دفعه المجموعة على أساس الاسهم المسدده نقدا في البيانات المالية المنفصله (أو الفردية) للمنشأة التي تستلم البضاعة أو الخدمات بينما يقع تسديد الجائزة على منشأة أخرى في المجموعة او مساهم آخر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع والعمليات الموقوفه (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٨)

توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة على أنها متاحة للبيع عندما تلتزم الشركة بخطة بيع تنطوي على فقدان السيطرة على تلك الشركة التابعة، بغض النظر عما إذا كانت الشركة ستحتفظ بمصلحة غير مسيطرة في الشركة التابعة بعد البيع.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس - البنود المتحوط لها المؤهلة

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء ، والتحوط مع الخيارات.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٧ توزيع الموجودات غير النقدية على المالكين

يوفر التفسير توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم منشأة بتوزيع موجودات خلافا للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٨ تحويلات الموجودات من العملاء يتناول التفسير المحاسبة من قبل المتلقين للممتلكات والآلات والمعدات المحولة من العملاء و يخلص التفسير إلى أنه عندما تفي الممتلكات والآلات والمعدات المحولة بتعريف الأصل من وجهة نظر المتلقي، يجب على المتلقي الاعتراف بالأصل وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ التحويل، على أن يعترف بإيراد مقابل هذه الممتلكات بما يتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات".

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩

لم يكن لتطبيق التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩ أي أثر جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الاعمال (معدل) و التعديلات الناتجة عن ذلك و المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (معدل) البيانات المالية الموحدة و المنفصلة و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (معدل) الاستثمارات في منشآت زميلة و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (معدل) الحصص في مشاريع مشتركة
مراجعة شاملة لتطبيق طريقة الاستحواذ.

٢- ب المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة الصادره و غير سارية المفعول

لم يطبق المصرف في وقت مبكر المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول حتى الآن:

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة
١ تموز ٢٠١٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالاعفاء المحدود من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
١ تموز ٢٠١١	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ <i>الادوات المالية: الإفصاح و المتعلق بالإفصاحات حول تحويل الأصول المالية</i>
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ <i>الادوات المالية</i> (معدل في ٢٠١٠)
١ كانون الثاني ٢٠١١	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ <i>إفصاحات الاطراف المقربة</i> (معدل في ٢٠٠٩)
١ شباط ٢٠١٠	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ <i>الادوات المالية: العرض،</i> متعلق بتصنيف الحقوق
١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق <i>بدفعات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا</i>
١ تموز ٢٠١٠	التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩ <i>اطفاء</i>

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠١٠ و التي تتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣

١ كانون الثاني ٢٠١١ باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سارية المفعول في ١ تموز ٢٠١٠

* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠ يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن يتم قياس كافة الموجودات المالية التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة او القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يكون غايته تحصيل التدفقات التعاقدية، والتي تحتوي على التدفقات النقدية التعاقدية التي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، يتم قياسها عموماً بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم قياس جميع استثمارات الدين الأخرى بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

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

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

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

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

المعايير المالية المتبعة:

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الإستمرارية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إعداد البيانات المالية

لقد جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع، إن وجدت، والتي تظهر بالقيمة العادلة.

إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدمة مقابل تبادل الموجودات.

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 (ل.س.)، عملة إعداد البيانات المالية، وعملة الاقتصاد.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والإلغاء 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 للأداة.

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 الأصل المالي.

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

إجراء المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في بيان الوضع المالي فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أنه 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 المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة. وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم. تتضمن تقنيات التقييم تقنية القيمة الحالية الصافية، طريقة التدفقات النقدية المحسومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة لها أسعار سوق يمكن لحظها.

تدني قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيان وضع مالي، 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 الأولي للموجودات، أن 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 وتخفيض 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 أن 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. إن 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 في 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 إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي بتاريخ بيان الوضع المالي (٤٦,٨٤٧٥ ل.س. للدولار الأمريكي و ٦١,٩٨٥ ل.س. لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

يتم قيد فروقات إعادة التحويل في بيان الدخل.

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 بتاريخ بيان الوضع المالي.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ج- الموجودات الثابتة

جرى إظهار الموجودات الثابتة على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة بإمتلاك الأصل.

يجري إستهلاك الموجودات الثابتة باستثناء الأراضي والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل منها (باستثناء الأراضي التي لا يتم احتساب استهلاك لها) وبشكل عام على أساس المعدلات السنوية التالية :

%	
٢	مباني
٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	أجهزة الحاسب
١٥	وسائط نقل
١٥	تحسينات على المآجور
١٥	ديكور

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الأصول على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة المدرجة كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الدخل.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عندما يصبح الأصل جاهز للإستخدام يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ وتصنيفها ضمن الفئة الملائمة من الموجودات الثابتة.

د- الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات عمر زمني محدد على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية و يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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

%	
٢٠	الفروغ
١٥	برامج كمبيوتر

هـ- التدني في قيمة أصول مادية وغير ملموسة

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن 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 الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

و - اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم اشتراكات 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 في بيان الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات غير المنتجة التي يتم قيد فوائدها فقط عند تحقق استردادها . تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، وتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفائدة على مدى العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات.

إن معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يتم بموجبه الخصم بدقة للمبالغ النقدية المستقبلية أو المستلمة على الأعمار المقدرة للأدوات المالية أو حيثما يكون ملائم، على فترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية ولكن بدون الأخذ بالإعتبار الخسائر الإئتمانية المستقبلية. يشتمل الإحتساب جميع المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل البنك التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية للأداة المالية، بما فيها تكاليف المعاملة وكافة الأقساط الأخرى أو الخصومات.

إن إيرادات وابعاء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.
يتم الإعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق للمصرف في استلامها.

ط - القروض و التسليفات

تتضمن القروض والتسليفات إلى المصارف والعملاء القروض والتسليفات الصادرة من المصرف ولم يتم تصنيفها كمتاحة للبيع أو للمتاجرة أو بملكيتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتمثل موجودات مالية غير مشتقة صادرة أو مستحوز عليها من المصرف ولديها دفعات ثابتة أو محددة وغير مدرجة في سوق نشط ولا ينوي المصرف بيعها مباشرة أو على المدى القريب. يتم الإعتراف بها عند تسليف المبالغ النقدية إلى العملاء ويلغى الاعتراف بها عند سداد العملاء لالتزاماتهم أو عند بيع هذه القروض أو شطبها أو عند تحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكيتها. يتم تسجيل القروض والتسليفات مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى مصاريف المعاملة المباشرة بالمعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وخسائر الانخفاض في القيم حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

انخفاض قيمة القروض

يتم الإعتراف بخسائر القروض والتسليفات المنخفضة القيمة حالاً عندما يكون هناك دليل موضوعي أن انخفاض قيمة القرض أو محفظة القروض قد حدث. يتم احتساب مخصصات خسائر انخفاض القيمة على القروض الفردية وعلى مجموعة القروض المقيمة جمعياً. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة كتكاليف في بيان الدخل. يتم تخفيض القيمة المدرجة للقروض المنخفضة القيمة في بيان المركز المالي باستخدام حساب مخصص انخفاض القيمة. لا يتم الإعتراف بالخسائر المتوقعة من الأحداث المستقبلية.

القروض المقيمة إفرادياً

تتمثل القروض المقيمة إفرادياً بشكل رئيسي من قروض الشركات والقروض التجارية المهمة والتي يتم تقييمها إفرادياً لمعرفة إن كان هنالك أي دليل موضوعي يؤشر إلى انخفاض في قيمة القرض. يقوم المصرف بتقييم، في ما إذا كان هناك أي أدلة موضوعية على أن القرض منخفض القيمة لكل من هذه القروض على أساس كل حالة على حدة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة المدرجة للقرض والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبيدها، وتضم المبالغ القابلة للإسترداد من الضمانات والرهونات بخصمها على معدل الفائدة الفعلي للقرض. يتم الإعتراف بمبلغ الخسارة في حساب المخصص ويتم إدراجها في بيان الدخل في بند انخفاض القيمة. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

في حال تدني مبلغ خسارة إنخفاض القيمة في فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط التدني بشكل موضوعي يحدث تم بعد الإعراف بالإنخفاض بالقيمة، يتم عكس الزيادة بتخفيض حساب مخصص إنخفاض القروض. يتم الإعراف باسترجاع الخسائر في بيان الدخل في الفترة التي تحدث بها.

ي- كفالات مالية

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

تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة) . تُدرج 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 الصادر بتاريخ 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 او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. 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 تنزل 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 تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك، كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

م- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنة تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له واداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف 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 التغيير 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 (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا 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 التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغيير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى الى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغيير 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. اما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار 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 المتعلقة بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية. اما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الاصلية ثلاثة أشهر أو أقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصارف مركزية والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل) والأرصدة المقيدة السحب.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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 حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشاهمة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٤,٢٤٠,٧٤٢	٦٧٥,٦٣٩,٧٩٢	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٢٠,٦٦٤,٧٨٤	٢,٣٩١,٠١٤,٣٧١	احتياطي نقدي إلزامي
٣٦٣,٣١٢,٠٢١	٧٩٥,٢٠٩,٦٣٤	
<u>١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧</u>	<u>٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧</u>	

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨٠,٨٧٠,٧٥٥	٣١٤,٢١٢,١٤٦	٢٦٠,٢٥٥,٧١١	٢٣٩,٥٩٤,٩٨٥	٢٠,٦١٥,٠٤٤	٧٤,٦١٧,١٦١
٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠	٤٦,٨٤٧,٥٠٠	٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠	٤٦,٨٤٧,٥٠٠	-	-
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	٤٩٥,٣٥٣,٢١١	٢٨٦,٤٤٢,٤٨٥	٢٠,٦١٥,٠٤٤	٧٤,٦١٧,١٦١

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ٣١٤,٢١٢,١٤٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ٢٨٠,٨٧٠,٧٥٦ ليرة سورية لعام ٢٠٠٩).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٠٨,٧١٦,١١٤	١,٤٢٤,٦٨٦,٤٠٨	حسابات جارية مدينة
٢,٩٩٤,٣٥١,٣٨٠	٦,٦٣٣,١٨٤,٩٧٥	صافي قروض وسلف
٦٨٤,٤١٠,٥٥١	٧٩١,٥٣١,٥٣٩	صافي سندات محسومة
٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥	٨,٨٤٩,٤٠٢,٩٢٢	المجموع
(٤٠,١٤٨,١٣٧)	(٤٤,٣٨٣,٤٠٨)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٥٨٩)	(٨٨٤,١٥٥)	فوائد معلقة
<u>٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩</u>	<u>٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٩	-	-	١,٥٨٩	الرصيد في أول السنة
٩٨٦,٠٥٤	-	٥٥,٦٨٧	٩٣٠,٣٦٧	اضافات خلال السنة
(١٠٣,٤٨٨)	-	-	(١٠٣,٤٨٨)	استبعادات خلال السنة
<u>٨٨٤,١٥٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٥,٦٨٧</u>	<u>٨٢٨,٤٦٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد في أول السنة
١,٥٨٩	-	-	١,٥٨٩	اضافات خلال السنة
<u>١,٥٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٨٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٠٩,٢٩٦	-	٣٨,٢٣٨,٨٤١	٤٠,١٤٨,١٣٧
١,٨٤٧,١٥٢	١٣٧,٥٩٣	-	١,٩٨٤,٧٤٤
٨,٧٥٦,٦٢٩	٣٨٥	٢٩,٩٩٩,١٠٦	٣٨,٧٥٦,١٢١
١٠,٦٠٣,٧٨١	١٣٧,٩٧٨	٢٩,٩٩٩,١٠٦	٤٠,٧٤٠,٨٦٥
-	-	(٣٦,٥٠٥,٥٩٤)	(٣٦,٥٠٥,٥٩٤)
-	-	-	-
-	-	(٣٦,٥٠٥,٥٩٤)	(٣٦,٥٠٥,٥٩٤)
١٢,٥١٣,٠٧٧	١٣٧,٩٧٨	٣١,٧٣٢,٣٥٣	٤٤,٣٨٣,٤٠٨

الرصيد في أول السنة

اضافات خلال السنة

مقابل ديون منتجة

مقابل ديون غير منتجة

استيعادات خلال السنة

مقابل ديون منتجة

مقابل ديون غير منتجة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-
١,٩٠٩,٢٩٦	-	٣٨,١٩٤,٣٤٧	٤٠,١٠٣,٦٤٣
-	-	٤٤,٤٩٤	٤٤,٤٩٤
١,٩٠٩,٢٩٦	-	٣٨,٢٣٨,٨٤١	٤٠,١٤٨,١٣٧
١,٩٠٩,٢٩٦	-	٣٨,٢٣٨,٨٤١	٤٠,١٤٨,١٣٧

الرصيد في أول السنة

اضافات خلال السنة

مقابل ديون منتجة

مقابل ديون غير منتجة

الرصيد في نهاية السنة

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ٧٣,١٨٤,٦٢٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ٢٧١,٣٩٩,٥١٥ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٣٤٠,٤٨٩,٧٨٦ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (١٧٩,٥٦٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) أي ما نسبته ٣,٨٧% من التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٠,٠٠٤% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٣٩,٦٠٥,٦٣١ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (١٧٧,٩٧٦ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) أي ما نسبته ٣,٨٦% من التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٠,٠٠٤% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ١٥٤,٥٦٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (بينما لم يكن يوجد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ١٥,٤٥٦,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (لا يوجد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	معدات و أجهزة و أثاث	مباني	أراضي	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٩,٨٥٠,٨٨٦	٣٣,٣٠٠,٨٩٣	٢٦,٨٥٤,٠٤٦	٧,٤٤١,٠٨٧	٥٤,٧٢٣,٢٩٦	١٠٣,٣٨٩,٤٧٦	٤١٦,١٦٩,١٢٨	٨٧,٩٧٢,٩٦٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٠٥,٦٠٥,٦٩٧	١١٣,٨٤٦,٨٨٧	١١,٦٠١,٣٦٩	٦,٨٩٨,١٥٠	١٠,٨٧٧,٢٥٨	٥٣,١٥٧,٦٧٣	-	٩,٢٢٤,٣٦٠	إضافات
٣٤٨,٥٨٨,٢٠٤	-	-	-	-	-	٣٤٨,٥٨٨,٢٠٤	-	تحويل بين البنود
١,٢٨٤,٠٤٤,٧٨٧	١٤٧,١٤٧,٧٨٠	٣٨,٤٥٥,٤١٥	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٦٥,٦٠٠,٥٥٤	١٥٦,٥٤٧,١٤٩	٧٦٤,٧٥٧,٣٣٢	٩٧,١٩٧,٣٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
								الاستهلاك المتراكم
(٢١,٦٧٣,٦٣٦)	(٢,١٩١,٦٥٣)	(١,٨٨٦,٦٣٨)	(١,٣٠٢,١٩٠)	(٤,٦١١,٢٥٣)	(٦,٩٤٤,٢٩٩)	(٤,٧٣٧,٦٠٣)	-	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٦٢,٢٧١,٩٢٢)	(١٨,٠٥٥,١٨٠)	(٤,٧٠٢,٦١٢)	(١,٦٨٠,٠٦٨)	(٨,٨٠١,٤٠١)	(١٦,٤٩٢,٠٥٧)	(١٢,٥٤٠,٦٠٤)	-	إضافات، أعباء السنة
(٨٣,٩٤٥,٥٥٨)	(٢٠,٢٤٦,٨٣٣)	(٦,٥٨٩,٢٥٠)	(٢,٩٨٢,٢٥٨)	(١٣,٤١٢,٦٥٤)	(٢٣,٤٣٦,٣٥٦)	(١٧,٢٧٨,٢٠٧)	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٨٥,٣٩٧,٤٤٩	٧٣,١١٢,٩٢٢	-	-	-	٥,٤٨٣,٤٧٧	٦,٨٠١,٠٥٠	-	دفعات على حساب شراء
								موجودات ثابتة
								مشاريع تحت التنفيذ
								الرصيد كما في
٣٥١,٠٨٨,٢٠٤	-	-	-	-	-	٣٥١,٠٨٨,٢٠٤	-	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٨٢,٧٩٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٢,٧٩٧,٠٠٠	-	إضافات
(٣٤٨,٥٨٨,٢٠٤)	-	-	-	-	-	(٣٤٨,٥٨٨,٢٠٤)	-	تحويلات
٨٥,٢٩٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٥,٢٩٧,٠٠٠	-	الرصيد كما في
١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	٢٠٠,٠١٣,٨٦٩	٣١,٨٦٦,١٦٥	١١,٣٥٦,٩٧٩	٥٢,١٨٧,٩٠٠	١٣٨,٥٩٤,٢٧٠	٨٣٩,٥٧٧,١٧٥	٩٧,١٩٧,٣٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
								القيمة الدفترية الصافية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

التكلفة التاريخية	أراضي	مباني	معدات و أجهزة و أثاث	أجهزة الحاسب	وسائط نقل	تحسينات على المأجور	ديكور	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٨٨,٣٩٨,١١٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٨٧,٩٨١	٢٠,٧٦٥,٩٣٦	٧,٤٤١,٠٨٧	٤,٥٣٣,٥٤٢	١,٣٦٢,٨٧٣	٢٨٣,٤٨٩,٥٢٩
إضافات	٧٤,٨٥٠	٢٦١,١٦٩,١٢٨	٩٧,٥٧٧,٤٩٥	٣٣,٩٥٧,٣٦٠	-	٢٢,٣٢٠,٥٠٤	٣١,٩٣٨,٠٢٠	٤٤٧,٠٣٧,٣٥٧
استيعادات	-	-	(١٧٦,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٧٦,٠٠٠)
تحويل بين البنود	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٨٧,٩٧٢,٩٦٠	٤١٦,١٦٩,١٢٨	١٠٣,٣٨٩,٤٧٦	٥٤,٧٢٣,٢٩٦	٧,٤٤١,٠٨٧	٢٦,٨٥٤,٠٤٦	٣٣,٣٠٠,٨٩٣	٧٢٩,٨٥٠,٨٨٦
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
إضافات، أعباء السنة	-	(٤,٧٣٧,٦٠٣)	(٦,٩٤٤,٢٩٩)	(٤,٦١١,٢٥٣)	(١,٣٠٢,١٩٠)	(١,٨٨٦,٦٣٨)	(٢,١٩١,٦٥٣)	(٢١,٦٧٣,٦٣٦)
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	-	(٤,٧٣٧,٦٠٣)	(٦,٩٤٤,٢٩٩)	(٤,٦١١,٢٥٣)	(١,٣٠٢,١٩٠)	(١,٨٨٦,٦٣٨)	(٢,١٩١,٦٥٣)	(٢١,٦٧٣,٦٣٦)
دفعات على حساب شراء								
موجودات ثابتة	-	٣,٣٠١,٠٥٠	١٦,٠٧١,٦٧٢	-	-	-	٩٥,٢٠١,٧٧٢	١١٤,٥٧٤,٤٩٤
مشاريع تحت التنفيذ								
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
إضافات	-	٣٥١,٠٨٨,٢٠٤	-	-	-	-	-	٣٥١,٠٨٨,٢٠٤
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	-	٣٥١,٠٨٨,٢٠٤	-	-	-	-	-	٣٥١,٠٨٨,٢٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٨٧,٩٧٢,٩٦٠	٧٦٥,٨٢٠,٧٧٩	١١٢,٥١٦,٨٤٩	٥٠,١١٢,٠٤٣	٦,١٣٨,٨٩٧	٢٤,٩٦٧,٤٠٨	١٢٦,٣١١,٠١٢	١,١٧٣,٨٣٩,٩٤٨

١٠ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٢٨٨,٨٤٨	٤,٢٣٢,٨٠٢	١,٠٥٦,٠٤٦
-	-	-
(٩٢٩,١٠٣)	(٦٩١,٤٧٠)	(٢٣٧,٦٣٣)
٤,٣٥٩,٧٤٥	٣,٥٤١,٣٣٢	٨١٨,٤١٣

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
إضافات
الاطفاء للسنة
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٧٩٧,٩٦٧	٤,٦٠٩,٨٠٤	١,١٨٨,١٦٣
-	-	-
(٥٠٩,١١٩)	(٣٧٧,٠٠٢)	(١٣٢,١١٧)
٥,٢٨٨,٨٤٨	٤,٢٣٢,٨٠٢	١,٠٥٦,٠٤٦

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
إضافات
الاطفاء للسنة
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة/ مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
(١٩٣,٧٢٨,٤٠٢)	٢٢,٠٢٣,٧٣٠	أرباح السنة/ (خسائر السنة) قبل الضريبة
١٥٤,٧٨٨	٤٤١,٣٨٠	يضاف :
٤٠,١٤٨,١٣٧	١٩,٦٩١,٢٧١	مخصصات متنوعة
١٠,٢٠٥,٤٨٥	(٣٧,٠١٤,٧١٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤,٧٣٧,٦٠٣	١٢,٥٤٠,٦٠٤	(أرباح)/خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٣٨,٤٨٢,٣٨٩)	١٧,٦٨٢,٢٧٢	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	
(٣٤,٦٢٠,٥٩٧)	٤,٤٢٠,٥٦٩	مصروف ضريبة الدخل/(إيرادات ضريبية مؤجلة)

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	الرصيد في أول السنة
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	(٤,٤٢٠,٥٦٩)	إطفاءات
<u>٣٤,٦٢٠,٥٩٧</u>	<u>٣٠,٢٠٠,٠٢٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٨٤٥,٢٦٢	٢٩,٧٨٢,٩٥١	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٤,٤٣٤,٩٣٥	٢٠,٥٨١,٤٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٠,٨١٠	٤,٠١٧,٤٣١	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٧٥١,٩٩٨	٩٣,٢٦٥	سلف مؤقتة للموظفين
١,٩٣٥,٢١١	٢,٦٥٧,٩٢١	دفعات مقدمة لشراء برامج
٤,٧٢٩,٣١٠	١٩٣,٨٦٥	حوالات وشيكات برسم التحصيل
-	٤,٣٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
١٣٥,٦٣٤,٣٨٧	٧٦٧,٤٩٢	حسابات مدينة أخرى
<u>١٨٨,٥٤١,٩١٣</u>	<u>٦٢,٣٩٤,٤٢٠</u>	

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

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٢/ للفقرة /ب/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
١٤١,١٠٤,٠٧٨	١٤٤,٨٠٥,٥٤٩
<u>٢٩٤,١٠٤,٠٧٨</u>	<u>٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩</u>

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨١١,٧٤٦	٢٧٦,٨٦٤,١٣١	-	١٩٧,٨١١	٢,٨١١,٧٤٦	٢٧٦,٦٦٦,٣٢٠
٣٠٢,٦١٧,٨٠٨	١,٥٤٤,٥٥٥,٧٤٧	-	٧١٧,٢٥٤,٤٩٦	٣٠٢,٦١٧,٨٠٨	٨٢٧,٣٠١,٢٥١
١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢	١,٨٦٦,٧٤١,٤٧٩	-	٢٨٥,١٣١,٠٠٠	١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢	١,٥٨١,٦١٠,٤٧٩
<u>١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦</u>	<u>٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧</u>	-	<u>١,٠٠٢,٥٨٣,٣٠٧</u>	<u>١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦</u>	<u>٢,٦٨٥,٥٧٨,٠٥٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ شهور أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ شهور)

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,١٣٦,٥٦٥,٥٩٧	١,٣٩٦,٦٣٨,٧٨٤	حسابات جارية
٢,٩٩١,٥١١,٤٠٦	٧,٢٦٧,٨٨٣,٥٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٥,٩٧٨,٥٢٧	٢٤٤,٢٠٤,٧٠٠	ودائع التوفير
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٧١١,٦٢٤	حسابات مجمدة
<u>٤,١٨٦,٥٥٥,٥٣٠</u>	<u>٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٢٦٩,٤٢٢,٧١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١,٠٩٦,٧٠٧,١٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١١٤,٤٥٥,٥٥٧ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل صفر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٦ - تأميمات نقدية

تنوزع هذه التأميمات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٢٢,٦٩٤,٢٥٣	١٦١,٣٦٦,٧٣٢	تأميمات مقابل تسهيلات مباشرة:
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قروض
٣٠,٠١١,٦٥١	٢٧,٥٤٢,١٢١	جاري مدين
٤٥٢,٧٠٥,٩٠٤	٢١٣,٩٠٨,٨٥٣	سندات محسومة
١٠٩,٧٢٢,٢٣٧	٧٢,٢٥١,٧٠٧	تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٢٢,٤٧٣,٠٢٧	٩٩,٥٨٥,٠٨٢	اعتمادات وقبولات
٥,١٣٦,٩١٦	١,٢٩٦,٦٨٤	كفالات
١٣٧,٣٣٢,١٨٠	١٧٣,١٣٣,٤٧٣	بوالص يرسم التحصيل
<u>٥٩٠,٠٣٨,٠٨٤</u>	<u>٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع تماشياً مع القرار رقم (٣٦٢/م/ن/ب١) الصادر عن مجلس النقد و التسليف في عام ٢٠٠٨، حيث 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.

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٥٦,٠٠٠	-	-	١٥,٤٥٦,٠٠٠	-	مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية
٥٩٦,١٦٨	-	-	٤٤١,٣٨٠	١٥٤,٧٨٨	مؤونة تقلب أسعار القطع
١٦,٠٥٢,١٦٨	-	-	١٥,٨٩٧,٣٨٠	١٥٤,٧٨٨	

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٤,٧٨٨	-	-	١٥٤,٧٨٨	-	مؤونة تقلب أسعار القطع
١٥٤,٧٨٨	-	-	١٥٤,٧٨٨	-	

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١١٨,٨٧٩,٧٥٤	٢٠٩,١٧١,٠٣٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٥,٨٤١,٤٥٠	٩,٠٤٢,٨٨٢	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٨٠,٦٣٣,٠١١	٣٩,٧٦٦,٩٢٦	شيكات مصدقة
٢,٥٢٩,٣١٥	٤,٣٤٣,١٩٣	مقاصة صراف آلي
٤٠٧,٥٧٨	٤,٥٢٢,٨٧٢	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٥,٩٨٤,٤٥٢	٨,٨٠٤,١٣٣	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٩٠٤,١٦٧	١,٥٤٩,٦١٨	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٥٧٣,١٢٤	٣,٨٠٩,٠٥٢	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٣٥٥,٢٦١	٥٧٨,٦٤٦	حسابات دائنة أخرى
٢٧,٣٩٠,٠٠٠	-	حوالات برسم الدفع
٣,١٣٠,٥١٥	٣,٠٣٠,٣٣٥	طوايع
<u>٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧</u>	<u>٢٨٤,٦١٨,٦٩٤</u>	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

الإصدار الأول		
القيمة التاريخية المعادلة	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية
بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي
ل.س.		
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٠,٠٠٠	-
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠
<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤,٧٧٣,٨٧٠</u>
رأس المال المدفوع بالليرة السورية		
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي		
(سجل بالليرة السورية)		
الإصدار الثاني		
القيمة التاريخية المعادلة	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية
بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي
ل.س.		
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٠,٠٠٠	-
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤
<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,١٣٦,١١٤</u>
رأس المال المدفوع بالليرة السورية		
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي		
(سجل بالليرة السورية)		
الإجمالي		
القيمة التاريخية المعادلة	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية
بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي
ل.س.		
١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٦٠,٠٠٠	-
١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٤٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤
<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٩٠٩,٩٨٤</u>

تم تشكيل مركز قطع بنوي بما يعادل رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي وفق قرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨.

٢٠ - 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 و التسليف، الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير خاضع للتوزيع على المساهمين.

تم تعريف الأرباح السنوية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات و الاستهلاك و قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل. لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
(١٩٣,٧٢٨,٤٠٢)	٢٢,٠٢٣,٧٣٠	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
		يضاف / (ينزل)
١٠,٢٠٥,٤٨٥	(٣٧,٠١٤,٧١٣)	(أرباح) / خسائر تقييم مركز القطع البنوي
(١٨٣,٥٢٢,٩١٧)	(١٤,٩٩٠,٩٨٣)	
-	-	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

٢١ - الأرباح والخسائر المدورة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ و التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الخسائر المتراكمة وفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

و عليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ١٣١,٦٣٧,٦٣٦ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية و قد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ١١٢,٢٢٦,٠٨٤ ليرة سورية.

نتجت فروقات مركز القطع البنوي في عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ كما يلي:

أرباح وخسائر	قيمة المركز بالليرات	قيمة المركز بالليرات	المبلغ بالدولار	
متراكمة غير محققة / فروقات مركز القطع البنوي	السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠	السورية بتاريخ الشراء	الأمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
(٤٢,٨٨١,١٢٥)	٦٩٢,١١٨,٨٧٥	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٠,٩٣٦,٦١٤	٧٥٥,٩٣٦,٦١٤	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
(٢١,٩٤٤,٥١١)	١,٤٤٨,٠٥٥,٤٨٩	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	

أرباح وخسائر	قيمة المركز بالليرات	قيمة المركز بالليرات	المبلغ بالدولار
متراكمة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	السورية بتاريخ الشراء	الأمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي
(٦٠,٥٧٢,٨٣٥)	٦٧٤,٤٢٧,١٦٥	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠
١,٦١٣,٦١١	٧٣٦,٦١٣,٦١١	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤
(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)	١,٤١١,٠٤٠,٧٧٦	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤

مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)

مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٨,١٤٦,٥٤٢	١٠٦,٠٥٣,٧١٦
٩٨,٦٩٣,٧٩٤	٤٥٦,٢٨٢,٩٨٤
٢٦,٦٠٧,٩١٣	٨٦,٨٤٣,٥٥٧
٦٠,٥٠٥,٨٣٤	٥٩,٦٦٨,٧٠٥
٢٠٣,٩٥٤,٠٨٣	٧٠٨,٨٤٨,٩٦٢

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٦٨,٢٤٥	٤٩٦,٧٠٢
١٤٧,٦٠٩,٦٦٨	٣٦٠,٠٤٩,٨٤٤
٢٢٦,٩٠٤	٢,٥٤٠,٠٤٧
٣١٨,٤٧٢	١,٥٤٠,٥٦٨
٦,٩٩٣,٦٢١	١٤,٨٩٠,٧٣٣
٢٣,١٠٣,٤٤٠	٧٨,٦٦٤,٤٥٥
١٧٨,٥٢٠,٣٥٠	٤٥٨,١٨٢,٣٤٩

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

٢٤ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٨٦٨,٣٢٥	٥٤,٣٩٩,٣١٤	عمولات تسهيلات مباشرة
١٢,٥٩٩,٤٦٢	٢٣,٥٠٠,٨٧٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٥,٩٣٥,٦٠٦	٣,٤٥٤,٤١١	عمولات و رسوم على الخدمات المصرفية
<u>٣٧,٤٠٣,٣٩٣</u>	<u>٨١,٣٥٤,٦٠٤</u>	

٢٥ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٩٥٥	١٦٢,٧٤٢	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
-	٢٤٦,١٢٣	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٥٢,٩٥٥</u>	<u>٤٠٨,٨٦٥</u>	

٢٦ - أرباح/ (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
(١٠,٢٠٥,٤٨٥)	٣٧,٠١٤,٧١٣	أرباح/ (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>(١٠,٢٠٥,٤٨٥)</u>	<u>٣٧,٠١٤,٧١٣</u>	

٢٧ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٩,٠٥٣	١,٨٠٠,٦٧١	إيرادات طوابع بريدية و السويقت و رسوم الاتصالات
٣٦,٣٦٤	٣٣٢,٣٧٣	إيرادات البطاقات الالكترونية و الصراف الآلي
٢٧٧,٤٠٢	٤٢٧,٩٧٤	إيرادات أخرى
<u>١,٣٨٢,٨١٩</u>	<u>٢,٥٦١,٠١٨</u>	

٢٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٨٥,٤٣٦,٨٤٧	١٥٤,٧٠٤,١٨٥	رواتب و أجور
٩,٢٤٧,٣٩٨	١٣,٨١٢,٨٦٧	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
١,٩١٦,٦٢٠	٣,٧٣٧,٣٥٢	مصاريق التأمين
٧,٤٤٢,٠٤٣	١,٢٩٤,٤٠٠	تدريب
١٨٢,٨٨١	١١٩,٠٦٥	مصاريق طبية
-	٣,٤٧١,٥٨٣	بدل مهمات
-	٣,٥٣٩,١٧٩	ايجارات
-	١,٤١٤,٤٤٦	حوافز موظفين
-	١,١٠٨,٥٦٠	أخرى
<u>١٠٤,٢٢٥,٧٨٩</u>	<u>١٨٣,٢٠١,٦٣٧</u>	

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٤٠,١٤٨,١٣٧	٤,٢٣٥,٢٧١
-	١٥,٤٥٦,٠٠٠
٤٠,١٤٨,١٣٧	١٩,٦٩١,٢٧١

تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح رقم ٨)

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح رقم ١٧)

٣٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٢,٧٢٤,٧٧٥	١٣,٨٥٢,٧٦٣
٧,٥١١,٢٩٥	٨,٩٨٠,٢٨٢
٤,٠١٣,١٦٢	٧,٠٧٠,٢٧٢
٤,١١٩,٧٣١	٥,٠٥٨,٧٣٨
١٠,٠٠٦,٧٠٨	٤,٠٠١,٣٤١
٤,٤٤٢,٤٥٩	٨,٦٥٤,٣٥١
٩٢٥,٨٥٧	٢,٨٦٣,٨٧٥
٥,٨١٠,٤١٠	٦,٩٤٥,٢٣٠
٢٢٧,١٠٠	-
٢,٣٢٨,٠٠٤	٦,٨٣٥,٩٢٢
٦٨٢,٧١٥	٨٠٠,٧٧٠
٢٤,٣٧٠,٠٦٤	١٧,٥٩٢,٢١١
٣,٢١٩,١١٩	٥,٥٢١,٠٩٢
٦,٦٤١,٣٥٩	٣,٨٢٢,٢٩٣
-	١,٠٠٢,٠٠٠
٨٧,٠٢٢,٧٥٨	٩٣,٠٠١,١٤٠

دعاية و إعلان

مصاريف إيجار

قرطاسية و مصاريف مكتبية

أتعاب مهنية و إدارية عامة

مصاريف سفر

مصاريف هاتف و برق و بريد

مصاريف تأمين

مصاريف اشتراكات

مصاريف تمديد شبكات و كمبيوترات

مصاريف ماء و كهرباء

مصاريف محروقات

رسوم قانونية

مصاريف صيانة

مصاريف أخرى

مصاريف تبرعات

٣١ - صافي ربح / (خسارة) السنة متضمناً الخسائر غير المحققة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
(١٤٨,٩٠٢,٣٢٠)	(١٩,٤١١,٥٥٢)
(١٠,٢٠٥,٤٨٥)	٣٧,٠١٤,٧١٣
(١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	١٧,٦٠٣,١٦١

خسارة السنة المحققة

أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

أرباح / (خسارة) السنة بعد الضريبة

٣٢ - ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
(١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	١٧,٦٠٣,١٦١
٣,٠٢٤,٦٥٨	٦,٠٠٠,٠٠٠
(٥٢,٦)	٢,٩٣

ربح / (خسارة) السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

النصيب الأساسي و المخفف للسهم في ربح / (خسارة) السنة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم	عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٢,٩٧٥,٣٤٣	٣٦٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩ لغاية ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٩
٤٩,٣١٥	٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	من ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٩ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣,٠٢٤,٦٥٨	٣٦٥		

٣٣ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١,٤١٤,٩٠٥,٥٢٦	٣,٠٦٦,٦٥٤,١٦٣
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦
(٣٠٥,٤٢٩,٥٥٤)	(١,٨٢١,٤١٩,٨٧٨)
١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧	١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)

أرصدة لدى مصارف

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
				<u>بنود داخل الميزانية</u>
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				أرصدة لدى مصارف:
٣٧,٥٠٤,١٦٥	١٧,٠٨٦,٥٥٨	-	١٧,٠٨٦,٥٥٨	حسابات جارية و تحت الطلب
٣١٤,٨٤٢,١١٦	٦٠٩,٠١٧,٥٠٠	-	٦٠٩,٠١٧,٥٠٠	ودائع لأجل
-	٧,٩٠٧,٣٧٤	-	٧,٩٠٧,٣٧٤	فوائد برسم القبض
<u>٣٥٢,٣٤٦,٢٨١</u>	<u>٦٣٤,٠١١,٤٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٤,٠١١,٤٣٢</u>	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
-	٨١٥,١٩٣,٣٠٧	-	٨١٥,١٩٣,٣٠٧	ودائع مصارف
				ودائع الزبائن:
١٠,٢٨٩,٤٩٢	١١,٥٦٥,٦٠٠	١١,٥٦٥,٦٠٠	-	حسابات جارية و تحت الطلب
-	٨٥,٨٥٢,٠٢٦	٨٥,٨٥٢,٠٢٦	-	ودائع لأجل
<u>١٠,٢٨٩,٤٩٢</u>	<u>٩١٢,٦١٠,٩٣٣</u>	<u>٩٧,٤١٧,٦٢٦</u>	<u>٨١٥,١٩٣,٣٠٧</u>	
				<u>بنود خارج الميزانية</u>
-	٦١٩,٨٥٠	-	٦١٩,٨٥٠	كفالات

ب- بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين			المصرف الأم ل.س.	
	المجموع ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٦,٦٨٢,٦٨٢	١١,٩٢٥,٥٢٥	-	١١,٩٢٥,٥٢٥	إيرادات فوائد وعمولات	
٢,٠٠٤,١٠٣	٥,٤٠٣,٨٤٤	٣,٥٢٤,٥٩٤	١,٨٧٩,٢٥٠	أعباء فوائد وعمولات	
٣,١٢٠,٠٠٠	٢,٩٣٩,١٦٦	٢,٩٣٩,١٦٦	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٩,٢٠٠,٠٠٠	٢٩,٠١٤,٩٣٣

رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	%	العملة	%
دولار أمريكي	٠,٩	ليرة سورية	٧
دولار أمريكي	١,٧٣	دينار أردني	٥,٦٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	٤,٦٥	ليرة سورية	٦,٥
يورو	٠,٦٠	دولار أمريكي	١,٣٥

ودائع الأطراف المقربة

ودائع المصرف الأم

٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بنهاية عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

الجدول التالي يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>الموجودات المالية</u>				
١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	أرصدة لدى المصارف
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	إيداعات لدى المصارف
٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>المطلوبات المالية</u>				
١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	ودائع مصارف
٥٩٠,٠٣٨,٠٨٤	٥٩٠,٠٣٨,٠٨٤	٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	تأمينات نقدية
٤,١٨٦,٥٥٥,٥٣٠	٤,١٨٦,٥٥٥,٥٣٠	٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	ودائع الزبائن

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.

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

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة في ادارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة الى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/ م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/ م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر

- ديون عادية / مقبولة المخاطر

- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول

- ديون مشكوك بتحصيلها

- الديون الرديئة

٣. اساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنويع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

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

الافصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
١,٤٨٣,٩٧٦,٨٠٥	٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	أرصدة لدى المصارف
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	ايداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
٣٣٥,٦٦٣,٤٩٠	٨٩٥,٣٥١,٠٧٦	للأفراد
٦٧٧,٥٣٤,١٣٣	٨٤٤,٧٧٨,١٢٩	القروض العقارية
		الشركات
٣,١٣٤,١٣٠,٦٩٦	٥,٩٤٦,١٦٨,٧٣١	الشركات الكبرى
-	١,١١٧,٨٣٧,٤٢٣	الشركات المتوسطة
٣٠,٨٤٥,٢٦٢	٢٩,٧٨٢,٩٥١	الموجودات الأخرى
		بنود خارج الميزانية:
٢٣٣,٣٠٧,٥٦٠	٤٠٩,٣٩٨,٢٩٣	كفالات صادرة
٤٦٥,٩١٠,٨٩٢	٥٢٩,١١٦,١٠٧	اعتمادات استيراد
٢٤٦,١٤٥,٢٨٣	٢٧٤,٧٩٦,٠٦٦	قبولات
٨٥١,٥٥١,٢٥٣	٩١٥,٥٥١,١٨٠	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
<u>٩,٢٧٨,٧٦٩,٨٨٥</u>	<u>١٥,٨٨٨,٥١٩,٢٣٧</u>	الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
متدنية المخاطر				
-	-	-	-	-
٨١٢,٩٨٧,٧٢١	٧٨٠,٤٧١,١٥٤	٥,٥٦٠,٤٨٧,٠٠٢	٨٢٨,٥٦٣,٨١٣	٧,٩٨٢,٥٠٩,٦٩٠
عادية (مقبولة المخاطر)				
تحت المراقبة منها مستحقة				
٣٨,٥٩٤,٦١٠	٥٠,٧٧٧,٢٤٢	-	-	٨٩,٣٧١,٨٥٢
١٧,٤٨٦,٢٢٦	٧,١٠١,١٤٤	١١٨,٩٦٩,٤٢٢	٢٠٥,٩٨٣,٧٧٧	٣٤٩,٥٤٠,٥٦٩
-	-	٨٧,٤٩١,٠٢٥	-	٨٧,٤٩١,٠٢٥
غير مستحقة				
غير عاملة:				
٢٧,٥٤٥,٩٣٣	٣,٤٢٤,٥١٥	١٢٢,٧٢٧,٩٦٤	٧٩,١٤٦,٥٤٢	٢٣٢,٨٤٤,٩٥٤
١٠,٩٣٢,٦٢٠	٣,١٩٧,٧٣٩	٨٥,٤٠١,٩٦٢	٦,٩٦٧,٠٠٠	١٠٦,٤٩٩,٣٢١
١,١٤٥,٥١١	-	-	-	١,١٤٥,٥١١
٩٠٨,٦٩٢,٦٢١	٨٤٤,٩٧١,٧٩٤	٥,٩٧٥,٠٧٧,٣٧٥	١,١٢٠,٦٦١,١٣٢	٨,٨٤٩,٤٠٢,٩٢٢
دون المستوى				
مشكوك فيها				
رديئة				
(٨٢٨,٤٦٨)	(٥٥,٦٨٧)	-	-	(٨٨٤,١٥٥)
(١٢,٥١٣,٠٧٧)	(١٣٧,٩٧٨)	(٢٨,٩٠٨,٦٤٤)	(٢,٨٢٣,٧٠٩)	(٤٤,٣٨٣,٤٠٨)
٨٩٥,٣٥١,٠٧٦	٨٤٤,٧٧٨,١٢٩	٥,٩٤٦,١٦٨,٧٣١	١,١١٧,٨٣٧,٤٢٣	٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدي تسهيلات مباشرة

الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأفراد ل.س.	القروض العقارية ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	الشركات المتوسطة ل.س.	المجموع ل.س.
-	-	٨٢٧,٣٥١,٦٣٤	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	١,٠٥٦,٥٨٠,٩٩١
-	-	١٥٤,٥٦٠,٠٠٠	-	١٥٤,٥٦٠,٠٠٠
-	-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)
-	-	٩٦٦,٤٦٠,٦٣٤	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	١,١٩٥,٦٨٤,٩٩١

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

دون المستوى

ينزل

مخصص التدني

الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٣٢٦,٣٠٧,٧٨٧	٦٧٧,٥٣٤,١٣٣	٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧	-	٤,١٧٦,٢١١,٤٥٧
١١,٠٨٧,٠٢٣	-	-	-	١١,٠٨٧,٠٢٣
-	-	-	-	-
١٧٩,٥٦٥	-	-	-	١٧٩,٥٦٥
٣٣٧,٥٧٤,٣٧٥	٦٧٧,٥٣٤,١٣٣	٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧	-	٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥
(١,٥٨٩)	-	-	-	(١,٥٨٩)
(١,٩٠٩,٢٩٦)	-	(٣٨,٢٣٨,٨٤١)	-	(٤٠,١٤٨,١٣٧)
٣٣٥,٦٦٣,٤٩٠	٦٧٧,٥٣٤,١٣٣	٣,١٣٤,١٣٠,٦٩٦	-	٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩
-	-	-	-	-
٦٨,٢٧٣,٤٢١	-	٨٧٧,٠٩٠,٣١٤	-	٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٦٨,٢٧٣,٤٢١	-	٨٧٧,٠٩٠,٣١٤	-	٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥

تسهيلات مباشرة

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص التدني

الصافي

تسهيلات غير مباشرة

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة منها مستحقة*

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص التدني

الصافي

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٠,٢٥,٤٩١,٨٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل صفر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، ولا يوجد أي ديون معاد هيكلتها في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكذلك في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

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

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

- بنهاية عام ٢٠٠٩ تم تشكيل المخصصات بشكل كامل و التي بلغت ١,٣٧,١٤٨,٤٠ ليرة سورية و تم تكوين مخصص بنهاية عام ٢٠١٠ بقيمة ٢٧١,٦٩١,١٩ ليرة سورية و يكون المصرف بذلك قد قام بتشكيل مخصص على الديون المنتجة و الديون التي تتطلب اهتمام خاص و بشكل كامل كتطبيق للقرار السابق بقيمة ٤٠٨,٨٣٩,٥٩ ليرة سورية.

- يبلغ رصيد التسهيلات الائتمانية العادية والتي تتطلب اهتماماً خاصاً القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١,٣٦,٩١٣,٥٠٨ ليرة سورية، و بالتالي يتوجب تطبيقاً للقرارات السابقة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل بمبلغ ١,٣٦,٩١٣,٥٠٨ ليرة سورية. تبلغ حصة السنة من الاحتياطي مبلغ ١٤٥,٣٥٤,٦٨ ليرة سورية.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
المجموع ل.س.	الشركات			الأفراد ل.س.	
	الشركات المتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.		
-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
٤,٨٥٩,٢٣٣,٧٩٥	١,٠١٠,٢٧٠,٣١٦	٢,٨٣٠,٢٤٩,٠٠١	٧٥٣,١٨٤,٩٦٨	٢٦٥,٥٢٩,٥١٠	متدنية المخاطر
١٤٤,٨٤٥,٠٠٠	-	٤٣,٠٠٢,٠٠٠	٥٤,٧١٨,٠٠٠	٤٧,١٢٥,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
١٩٣,٤٩٩,٩٣٠	٧٣,٠٥٨,٩٣٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٦,٠٠٠	٦,٠٧٥,٠٠٠	تحت المراقبة
٩٣,٧١٦,٧٣٩	٦,٠١٧,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٩٧,٧٣٩	١,٥٠٢,٠٠٠	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
٥,٢٩١,٢٩٥,٤٦٤	١,٠٨٩,٣٤٦,٢٤٦	٣,٠٦٧,٢٥١,٠٠١	٨١٤,٤٦٦,٧٠٧	٣٢٠,٢٣١,٥١٠	مشكوك فيها
١٩٢,٦٨٨,٤٦٤	٤٦,٠٣٨,٨٧٢	١٤٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٦٤٩,٥٩٢	هالكة (ردئية)
٤,٢٧٩,٤٨٦,٧٥٧	٩٣٨,٩٧٦,٤٠٢	٢,٥٢٦,٠٤٣,٦٤٨	٨١٤,٤٦٦,٧٠٧	-	المجموع
٨١٩,١٢٠,٢٤٣	١٠٤,٣٣٠,٩٧٢	٣٩٨,٢٠٧,٣٥٣	-	٣١٦,٥٨١,٩١٨	منها:
٥,٢٩١,٢٩٥,٤٦٤	١,٠٨٩,٣٤٦,٢٤٦	٣,٠٦٧,٢٥١,٠٠١	٨١٤,٤٦٦,٧٠٧	٣٢٠,٢٣١,٥١٠	تأمينات نقدية
					عقارية
					سيارات وآليات
					المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	الشركات			الأفراد	
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
٢,٠٧٥,٣٠٠,٥٠٥	-	١,٠١٥,٢٣٥,٧٦٧	٦٨٧,٤٠٨,٣٠٠	٣٧٢,٦٥٦,٤٣٨	متدنية المخاطر
١٠,١٥٧,٦٣٢	-	-	-	١٠,١٥٧,٦٣٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)
٢,٠٨٥,٤٥٨,١٣٧	-	١,٠١٥,٢٣٥,٧٦٧	٦٨٧,٤٠٨,٣٠٠	٣٨٢,٨١٤,٠٧٠	المجموع
٤٥٢,٧٠٥,٩٠٥	-	٤٥٢,٧٠٥,٩٠٥	-	-	منها:
١,٠٠٧,٧١٩,٠٣٣	-	٣٢٠,٣١٠,٧٣٣	٦٨٧,٤٠٨,٣٠٠	-	تأمينات نقدية
٦٢٥,٠٣٣,١٩٩	-	٢٤٢,٢١٩,١٢٩	-	٣٨٢,٨١٤,٠٧٠	عقارية
٢,٠٨٥,٤٥٨,١٣٧	-	١,٠١٥,٢٣٥,٧٦٧	٦٨٧,٤٠٨,٣٠٠	٣٨٢,٨١٤,٠٧٠	سيارات وآليات
					المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٧٥,٠٠٨,٦٠٣	١٦٦,٨٧٢,٦٧٩	٨,١٣٥,٩٢٤	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٧٥,٠٠٨,٦٠٣	١٦٦,٨٧٢,٦٧٩	٨,١٣٥,٩٢٤	-	-
١٧٣,١٣٣,٤٧٣	١٦٦,٨٧٢,٦٧٩	٦,٢٦٠,٧٩٤	-	-
١,٨٧٥,١٣٠	-	١,٨٧٥,١٣٠	-	-
١٧٥,٠٠٨,٦٠٣	١٦٦,٨٧٢,٦٧٩	٨,١٣٥,٩٢٤	-	-

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (رديئة)

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

المجموع

(٤) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

(٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	-	-	٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	أرصدة لدى مصارف مركزية
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	١٤٧,٤١١,٩٠٤	١٣٩,٠٣٠,٥٨١	٧٤,٦١٧,١٦١	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥	ايداعات لدى المصارف
				التسهيلات الائتمانية:
٨٩٥,٣٥١,٠٧٦	-	-	٨٩٥,٣٥١,٠٧٦	للأفراد
٨٤٤,٧٧٨,١٢٩	-	-	٨٤٤,٧٧٨,١٢٩	القروض العقارية
٥,٩٤٦,١٦٨,٧٣١	-	-	٥,٩٤٦,١٦٨,٧٣١	الشركات الكبرى
١,١١٧,٨٣٧,٤٢٣	-	-	١,١١٧,٨٣٧,٤٢٣	الشركات المتوسطة
٢٩,٧٨٢,٩٥١	-	٨,٤١٧,٦٤٢	٢١,٣٦٥,٣٠٩	الموجودات الأخرى
<u>١٣,٧٥٩,٦٥٧,٥٩١</u>	<u>١٤٧,٤١١,٩٠٤</u>	<u>٧٦٦,٠٦٦,٩٧٨</u>	<u>١٢,٨٤٦,١٧٨,٧٠٩</u>	الإجمالي للسنة الحالية
<u>٧,٤٨١,٨٥٤,٨٩٧</u>	<u>١٣٣,٢١٣,٣٧٠</u>	<u>٨٢٣,٦٩٠,٤٣٨</u>	<u>٦,٥٢٤,٩٥١,٠٨٩</u>	الإجمالي لعام ٢٠٠٩

ب- مخاطر السوق:

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٧,١٦١,٧٨٥)	(٣٦,٢١٥,٧١٣)	(١,٨١٠,٧٨٥,٦٦١)	ليرة سورية
١٣,٩٦٠,١٣٤	٢١,٢٧٢,٥٨٥	١,٠٦٣,٦٢٩,٢٥٩	دولار أمريكي
٥١,٢٩٢	٧٨,١٥٩	٣,٩٠٧,٩٤٠	يورو
٧	١٠	٥١٦	جنيه استرليني

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٦١,٧٨٥	٣٦,٢١٥,٧١٣	١,٨١٠,٧٨٥,٦٦١	ليرة سورية
(١٣,٩٦٠,١٣٤)	(٢١,٢٧٢,٥٨٥)	(١,٠٦٣,٦٢٩,٢٥٩)	دولار أمريكي
(٥١,٢٩٢)	(٧٨,١٥٩)	(٣,٩٠٧,٩٤٠)	يورو
(٧)	(١٠)	(٥١٦)	جنيه استرليني

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٤٦,٨٤٧,٥٠٠	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	١٨٢,٤٦٠,٢٥٥	٧٢٨,٩٥٥,٣٧٥	٤٦٧,٠٤٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٧٦٦,٠٣٨,٥٠١	٧٢٢,٣٤٦,٠٤١	٢٥٨,٦٤٤,٥٠٢	١,٥٢٢,٢٤٧,٥٧٨	١,٩٢٢,٣٦٨,٩٩٧	٨٦٩,٣٧٦,١٨٥	٤٨٥,٨٨٧,٧٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٦٦,٠٣٨,٥٠١	٧٢٢,٣٤٦,٠٤١	٢٥٨,٦٤٤,٥٠٢	١,٥٢٢,٢٤٧,٥٧٨	٢,١٠٤,٨٢٩,٢٥٢	١,٥٩٨,٣٣١,٥٦٠	٩٩٩,٧٧٥,٢٤٢	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٧٧٨,٤٦٤,٩٣٧	١,٨٢١,٨٨٢,٧٩٣	٨١٠,٩٤٩,٤٩٦	المطلوبات:
-	٣٩٠,٤٣٨,٨٧٣	٣٠٢,٢١٦,٠٥١	١٩٣,٩٣٤,٩١٧	١,٢٨٩,٣٨٤,٤٥٧	١,١٦٩,٠٥٧,٠٤٦	٤,٣٢٠,٩٨٤,٥٨٤	ودائع المصارف
-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٣,٩٨٠	١٨٣,٥٥٤,٨٧٣	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٣٩٠,٤٣٨,٨٧٣	٣٠٢,٢١٦,٠٥١	١٩٣,٩٣٤,٩١٧	٢,٠٩٧,٨٤٩,٣٩٤	٢,٩٩١,٢٩٣,٨١٩	٥,٣١٥,٤٨٨,٩٥٣	مجموع المطلوبات
٧٦٦,٠٣٨,٥٠١	٣٣١,٩٠٧,١٦٨	(٤٣,٥٧١,٥٤٩)	١,٣٢٨,٣١٢,٦٦١	٦,٩٧٩,٨٥٨	(١,٣٩٢,٩٦٢,٢٥٩)	(٤,٣١٥,٧١٣,٧١١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (تابع)

الموجودات:

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	٣١٤,٢١٢,١٤٦	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	-	٨١٨,٠٧٠,١٠٥	٦٢٠,٢٠٩,١٥٦	٨١٨,٩٤٦,٥٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
٤,٣٥٩,٧٤٥	٤,٣٥٩,٧٤٥	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦٢,٣٩٤,٤٢٠	٦٢,٣٩٤,٤٢٠	-	-	-	موجودات أخرى
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٣٠,٢٠٠,٠٢٨	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>٥,٩٤١,٦٢٩,٣٦٣</u>	<u>٨١٨,٠٧٠,١٠٥</u>	<u>٦٢٠,٢٠٩,١٥٦</u>	<u>٨١٨,٩٤٦,٥٥٢</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	٢٧٦,٨٦٤,١٣١	-	-	-	ودائع المصارف
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	١,٢٦٩,٤٢٢,٧١٢	-	-	-	ودائع الزبائن
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	١٧٣,١٣٣,٤٧٣	-	-	-	تأمينات نقدية
١٦,٠٥٢,١٦٨	١٦,٠٥٢,١٦٨	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥</u>	<u>٢,٠٢٠,٠٩١,١٧٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧</u>	<u>٣,٩٢١,٥٣٨,١٨٥</u>	<u>٨١٨,٠٧٠,١٠٥</u>	<u>٦٢٠,٢٠٩,١٥٦</u>	<u>٨١٨,٩٤٦,٥٥٢</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة

في حين كانت الفجوة للسنة ٢٠٠٩:

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	١٢٠,٩٧٢,٥٠٠	١١٤,١٢٥,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٩,٧٥٨,٠٠٠	٤٣٣,٩٧٨,٢٥٦	-	أرصدة لدى مصارف
-	٤٠١,٩٧٢,٨٠٣	٢٤٢,٦٥٤,٣٦٤	٧٦٩,٤٩٤,٥٤٦	٥٣٦,٧١٢,١٥٣	٤٢٦,٦٠٢,٦٨١	٢١٦,١٥٦,٣٤٨	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٤٠١,٩٧٢,٨٠٣	٨٤٢,٦٥٤,٣٦٤	٧٦٩,٤٩٤,٥٤٦	٨٠٦,٤٧٠,١٥٣	٩٨١,٥٥٣,٤٣٧	٣٣٠,٢٨١,٣٤٨	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	٧٠٥,٠١٣,٦٩٩	٦٥٢,٦١٧,٨٠٩	٢٠١,٦٧٣,٩٧٣	ودائع المصارف
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٤,٥٥٨,٠١٧	٢,٨٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٩١٩,٣٨٧	٩٤٧,٨٢٥,٢٠٨	٦٤٨,٨٨٧,٣٢١	ودائع الزبائن
-	١٠٤,٠٨٥,٠٠٠	-	٢١٢,٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٩٥٧,٠٠٠	١٢٠,٣٦٨,٨٣٦	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٤٠٤,٠٨٥,٠٠٠	٣٦٤,٥٥٨,٠١٧	٢١٥,٦٠٠,٠٠٠	١,٤٩٣,٤٣٣,٠٨٦	١,٦١٣,٤٠٠,٠١٧	٩٧٠,٩٣٠,١٣٠	مجموع المطلوبات
-	(٢,١١٢,١٩٧)	٤٧٨,٠٩٦,٣٤٧	٥٥٣,٨٩٤,٥٤٦	(٦٨٦,٩٦٢,٩٣٣)	(٦٣١,٨٤٦,٥٨٠)	(٦٤٠,٦٤٨,٧٨٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات:
١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٢٨٠,٨٧٠,٧٥٥	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	-	٢٩٤,٦٩١,٥٥٤	-	١,٢٥٩,٠٤٣,٨٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١,١٧٣,٨٣٩,٩٤٨	١,١٧٣,٨٣٩,٩٤٨	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
٥,٢٨٨,٨٤٨	٥,٢٨٨,٨٤٨	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٨٨,٥٤١,٩١٣	١٨٨,٥٤١,٩١٣	-	-	-	موجودات أخرى
٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١</u>	<u>٣,٧٥٥,٤٨٣,٦٨٦</u>	<u>٢٩٤,٦٩١,٥٥٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٥٩,٠٤٣,٨٧٠</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	٢,٨١١,٧٤٥	-	-	-	ودائع المصارف
٤,١٨٦,٥٥٥,٥٣٠	١,١٣٦,٥٦٥,٥٩٧	-	-	-	ودائع الزبائن
٥٩٠,٠٣٨,٠٨٤	١٣٧,٣٢٧,٢٤٨	-	-	-	تأمينات نقدية
١٥٤,٧٨٨	١٥٤,٧٨٨	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥</u>	<u>١,٥٣٧,٤٨٨,٠٠٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦</u>	<u>٢,٢١٧,٩٩٥,٦٨١</u>	<u>٢٩٤,٦٩١,٥٥٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٥٩,٠٤٣,٨٧٠</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الإجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
						الموجودات
١٤٩,١٣٤,٨٤٧	٣,١٨٤,٠٤٧	-	١,٩٣٥,١٦٦	٦١,٤١٧,٥٨٩	٨٢,٥٩٨,٠٤٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٧,٢٥٥,٤٩٥	١,٦٧٦,١٣٥	٣١,٧٠٠,٠٢٠	٥٦١,٣٦٧	١١٩,٤٧٣,٤٢٩	٢٠٣,٨٤٤,٥٤٤	أرصدة لدى المصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	-	٣٧,٨٥٣,٢٥٥	٢٠٤,٥٥٠,٥٠٠	١,١٣٦,٠٥١,٨٧٥	إيداعات لدى المصارف
١,٣٠٧,٤٦٥,٩٣٨	-	١٢٣,٥٩٢,٧٥٠	-	٣٠,٨٢٣,٨٥٥	١,١٥٣,٠٤٩,٣٣٣	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٤,٢٨١,٢٣٥	-	١١٠,٨٩٨	٩٣٥,٦٠٥	٢٩٤,٤٠١	١٢,٩٤٠,٣٣١	موجودات أخرى
١٤٤,٨٠٥,٥٤٩	-	-	-	-	١٤٤,٨٠٥,٥٤٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٣٥١,٣٩٨,٦٩٤	٤,٨٦٠,١٨٢	١٥٥,٤٠٣,٦٦٨	٤١,٢٨٥,٣٩٣	٤١٦,٥٥٩,٧٧٤	٢,٧٣٣,٢٨٩,٦٧٧	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١,٣١٨,٣٥٥,٣٩٦	-	١٥٥,٠٨٤,٤٩٦	-	٣٤٧,١١٦,٠٠٠	٨١٦,١٥٤,٩٠٠	ودائع المصارف
٤٨٦,٢٥٢,٥٩٩	٩٧٠,٢٩٢	٦٠	٣٩,٣٩٢,٨٩٩	٥٠,٠٥٦,٢٥١	٣٩٥,٨٣٣,٠٩٧	ودائع الزبائن
٨٨,٤٤١,٨٥٩	-	-	-	٢٢,٩٨٧,٦٨٢	٦٥,٤٥٤,١٧٧	تأمينات نقدية
٢,٣١٢,٦٠٥	-	٢٧,١٥٤	١٥,٨٢١	٣١٤,٣٢١	١,٩٥٥,٣٠٩	مطلوبات أخرى
١,٨٩٥,٣٦٢,٤٥٩	٩٧٠,٢٩٢	١٥٥,١١١,٧١٠	٣٩,٤٠٨,٧٢٠	٤٢٠,٤٧٤,٢٥٤	١,٢٧٩,٣٩٧,٤٨٤	مجموع المطلوبات
١,٤٥٦,٠٣٦,٢٣٥	٣,٨٨٩,٨٩٠	٢٩١,٩٥٨	١,٨٧٦,٦٧٣	(٣,٩١٤,٤٨٠)	١,٤٥٣,٨٩٢,١٩٣	صافي التركيز داخل الميزانية

ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر المصرف التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
%	%	
١٣٢	٤٥	المتوسط خلال العام
٣٢٨	٦٤	أعلى نسبة خلال العام
٢٠	٣٥	أدنى نسبة خلال العام

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. كما يحتفظ البنك باحتياطات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (١٠%) من متوسط ودائع الزبائن مع وجود تخفيضات على نسبة الاحتياطي لتسهيلات محددة بموجب القرار ٦٦٦ م/ن/ب/٤ و(١٠%) من رأسمال البنك. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح استحقاقات الموجودات والمطلوبات وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	بين شهر وثلاثة أشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ل.س.	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ل.س.	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.	
الموجودات:									
								نقد وأرصدة لدى مصرف	
٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	-	سورية المركزي	
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف	
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	-	١٨٢,٤٦٠,٢٥٥	٧٢٨,٩٥٥,٣٧٥	٤٦٧,٠٤٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى المصارف	
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	-	٣,٦٧٠,٣٨٢,٤٨٠	٩٢٧,١٩٢,٩٥٣	٨٤٤,٥٦٤,١٢٦	١,٩٠٢,٨٨٤,٩٩٨	٨٦٩,٣٧٦,١٨٥	٣٨٣,٧٢٢,٤٤٩	صافي التسهيلات الائتمانية	
١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة	
٤,٣٥٩,٧٤٥	٤,٣٥٩,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
٦٢,٣٩٤,٤٢٠	-	-	-	-	٩٨٢,٩٣٧	٦,٠٣٣,٠١٦	٢,٧٢٦,٦٦٩	موجودات أخرى	
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف	
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	-	٣٠,٢٠٠,٠٢٨	-	-	-	-	-	سورية المركزي	
١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢	١,٦٧٢,٩٥٨,٩٧٢	٣,٧٠٠,٥٨٢,٥٠٨	٩٢٧,١٩٢,٩٥٣	٨٤٤,٥٦٤,١٢٦	٢,٠٨٦,٣٢٨,١٩٠	١,٦٠٤,٣٦٤,٥٧٦	٨٥٣,٤٨٩,١١٨	مجموع الموجودات	
المطلوبات:									
٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	-	-	-	-	٧٧٨,٤٦٤,٩٣٧	١,٨٢١,٨٨٢,٧٩٣	٢٤٨,٧٧٩,٤٩٦	٨٣٩,٠٣٤,١٣١	ودائع المصارف
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	-	٣٩٠,٤٣٨,٨٧٣	٣٠٢,٢١٦,٠٥١	١٩٣,٩٣٤,٩١٧	١,٢٨٩,٣٨٤,٤٥٧	١,١٦٩,٠٥٧,٠٤٦	٢,٥٦٥,٥١٣,٧٠٧	٣,٠٢٤,٨٩٣,٥٨٩	ودائع الزبائن
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦١٢,٣٨١	٢٨٩,٣٠٢,١٥٩	٦٥,١٢٧,٧٨٦	تأمينات نقدية
١٦,٠٥٢,١٦٨	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٥٢,١٦٨	مخصصات متنوعة
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	-	١,٤٤٦,٤٠٣	٢,٥٩١,٨٨٩	١٢,١٠٣,٢٩٣	٩٢,٨٣٠,٧٦٠	٥١,٢٢٧,٨٤٣	١٩,٣١٧,٨٨٧	١٠٥,١٠٠,٦١٩	مطلوبات أخرى
١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥	-	٣٩١,٨٨٥,٢٧٦	٣٠٤,٨٠٧,٩٤٠	٢٠٦,٠٣٨,٢١٠	٢,١٩٠,٦٨٠,١٥٤	٣,٠٤٤,٧٨٠,٠٦٣	٣,١٢٢,٩١٣,٢٤٩	٤,٠٥٠,٢٠٨,٢٩٣	مجموع المطلوبات
٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧	١,٦٧٢,٩٥٨,٩٧٢	٣,٣٠٨,٦٩٧,٢٣٢	٦٢٢,٣٨٥,٠١٣	٦٣٨,٥٢٥,٩١٦	(١٠٤,٣٥١,٩٦٤)	(١,٤٤٠,٤١٥,٤٨٧)	(٢,٢٦٩,٤٢٤,١٣١)	٤٣١,٣٧٩,١١٦	فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	-	-	-	-	-	١٢٠,٩٧٢,٥٠٠	١١٤,١٢٥,٠٠٠	٢٨٠,٨٧٠,٧٥٥
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	-	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٩,٧٥٨,٠٠٠	٤٣٣,٩٧٨,٢٥٦	-	-
٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	-	١,٩٥٥,٧٠٨,٢٣٠	٢٤٢,٦٥٤,٣٦٢	٧٦٩,٤٩٤,٥٤٦	٥٣٦,٧١٢,١٥٣	٤٢٦,٦٠٢,٦٨٠	١٦١,٣٨٣,٢٣٢	٥٤,٧٧٣,١١٦
١,١٧٣,٨٣٩,٩٤٨	١,١٧٣,٨٣٩,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٨٨,٨٤٨	٥,٢٨٨,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-
١٨٨,٥٤١,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٥٤١,٩١٣
٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	-	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	-	-	-	-	-	-
٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١	١,٤٧٣,٢٣٢,٨٧٤	١,٩٩٠,٣٢٨,٨٢٧	٨٤٢,٦٥٤,٣٦٢	٧٦٩,٤٩٤,٥٤٦	٨٠٦,٤٧٠,١٥٣	٩٨١,٥٥٣,٤٣٦	٢٧٥,٥٠٨,٢٣٢	٢,٣٠٢,٤٠٣,٣٣١
١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	-	-	-	-	٧٠٥,٠١٣,٦٩٩	٦٥٢,٦١٧,٨٠٨	-	٢٠٤,٤٨٥,٧١٩
٤,١٨٦,٥٥٥,٥٣٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٤,٥٥٨,٠١٧	٢,٨٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٩١٩,٣٨٧	٩٤٧,٨٢٥,٢٠٨	٥٢٥,٠٩٧,٩٦٣	١,٢٦٠,٣٥٤,٩٥٥
٥٩٠,٠٣٨,٠٨٤	-	١٠٤,٠٨٥,٤١٩	-	٢١٢,٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٦١,٤٣٢	٢٠٠,٠١٦,٥٣٥	٤٧,٦٧٤,٦٩٨
١٥٤,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٧٨٨
٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧
٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥	-	٤٠٤,٠٨٥,٤١٩	٣٦٤,٥٥٨,٠١٧	٢١٥,٦٠٠,٠٠٠	١,٤٩٣,٤٣٣,٠٨٦	١,٦٢٣,٤٠٤,٤٤٨	٧٢٥,١١٤,٤٩٨	١,٧٧٣,٢٩٨,٧٨٧
٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦	١,٤٧٣,٢٣٢,٨٧٤	١,٥٨٦,٢٤٣,٤٠٨	٤٧٨,٠٩٦,٣٤٥	٥٥٣,٨٩٤,٥٤٦	(٦٨٦,٩٦٢,٩٣٣)	(٦٤١,٨٥١,٠١٢)	(٤٤٩,٦٠٦,٢٦٦)	٥٢٩,١٠٤,٥٤٤

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف

سورية المركزي

موجودات ضريبية مؤجلة

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

بنود خارج الميزانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	من سنة			
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٣,٩١٢,١٧٣	-	-	٨٠٣,٩١٢,١٧٣	الاعتمادات والقبولات
٩١٥,٥٥١,١٨٠	-	١٩,٩٢٠,٣٩٠	٨٩٥,٦٣٠,٧٩٠	السقوف غير المستغلة
٤٠٩,٣٩٨,٢٩٣	-	٥,٧٧٣,٥٠٠	٤٠٣,٦٢٤,٧٩٣	من التسهيلات المباشرة
١٠٥,٣١٦,٥٤٤	٥٤,٤٩٠,٥٨٤	٤٤,٦٨٥,٩٤٨	٦,١٤٠,٠١٢	الكفالات
٢,٢٣٤,١٧٨,١٩٠	٥٤,٤٩٠,٥٨٤	٧٠,٣٧٩,٨٣٨	٢,١٠٩,٣٠٧,٧٦٨	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية
				المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	من سنة			
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧١٢,٠٥٦,١٧٥	-	-	٧١٢,٠٥٦,١٧٥	الاعتمادات والقبولات
٨٥١,٥٥١,٢٥٣	٨٧,٠٢٨,٧٠٩	١٣٣,٥٥٣,٧٨٩	٦٣٠,٩٦٨,٧٥٥	السقوف غير المستغلة
٢٣٣,٣٠٧,٥٦٠	-	-	٢٣٣,٣٠٧,٥٦٠	من التسهيلات المباشرة
٥٧,١٩٠,٣٦٠	٢٩,٨٣٦,٣٢٠	٢٥,٣٥٤,٠٤٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	الكفالات
١,٨٥٤,١٠٥,٣٤٨	١١٦,٨٦٥,٠٢٩	١٥٨,٩٠٧,٨٢٩	١,٥٧٨,٣٣٢,٤٩٠	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية
				المجموع

د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبني على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة الى استقلالية الادارة المالية ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة ادارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف الى تخفيف المخاطر.

هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك ، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٠٠٥,٨٢٥	٣٨١,٥٦٠,١٨٣	-	٢٧,٩٨٢,١٩٥	٣٢٦,٠٠٢,٣٦١	٢٧,٥٧٥,٦٢٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٠,١٤٨,١٣٧)	(١٩,٦٩١,٢٧١)	-	-	(١٩,٢٢٣,٦٣٢)	(٤٦٧,٦٣٩)	مخصص تدني التسهيلات
١٩,٨٥٧,٦٨٨	٣٦١,٨٦٨,٩١٢	-	٢٧,٩٨٢,١٩٥	٣٠٦,٧٧٨,٧٢٩	٢٧,١٠٧,٩٨٨	الاتثمانية الممنوحة
(٢١٣,٥٨٦,٠٩٠)	(٣٣٩,٨٤٥,١٨٢)	(٣٣٩,٨٤٥,١٨٢)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
(١٩٣,٧٢٨,٤٠٢)	٢٢,٠٢٣,٧٣٠	-	-	-	-	مصارييف غير موزعة
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	(٤,٤٢٠,٥٦٩)	-	-	-	-	على القطاعات:
(١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	١٧,٦٠٣,١٦١	-	-	-	-	الربح/ (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
						ضريبة الدخل
						صافي ربح/ (خسارة) السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٧٦,٥٩٣,٦٤٠	١٤,٩٦٣,٥٨٢,٤٢١	-	٥,٩٢٠,٨٣٧,٥٥٣	٧,٣٤٥,١٠٠,٩٤٠	١,٦٩٧,٦٤٣,٩٢٨	موجودات القطاع
٣,٠٦٥,٠٥٢,١٢١	١,٢٠٧,٤٨٥,٤٣١	١,٢٠٧,٤٨٥,٤٣١	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١	١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢	١,٢٠٧,٤٨٥,٤٣١	٥,٩٢٠,٨٣٧,٥٥٣	٧,٣٤٥,١٠٠,٩٤٠	١,٦٩٧,٦٤٣,٩٢٨	على القطاعات:
٥,٧٢٣,٣٦١,١١٠	١٣,٠٤٠,٤٢٥,٢٧٥	-	٣,٦٩٧,٩٦٨,٣٨٣	٦,٧١٤,٠٦٩,١٥٧	٢,٦٢٨,٣٨٧,٧٣٥	مجموع الموجودات
٨٧٦,١٣٣,١٤٥	٢٧٠,٨٨٧,٩١٠	٢٧٠,٨٨٧,٩١٠	-	-	-	مطلوبات القطاع
٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥	١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥	٢٧٠,٨٨٧,٩١٠	٣,٦٩٧,٩٦٨,٣٨٣	٦,٧١٤,٠٦٩,١٥٧	٢,٦٢٨,٣٨٧,٧٣٥	مطلوبات غير موزعة
٥١١,٣٢٢,٣٥٣	٢٨٨,٤٠٢,٦٩٧	-	-	-	-	على القطاعات:
٢٢,١٨٢,٧٥٥	٦٣,٢٠١,٠٢٥	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
						مصارييف رأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية من خلال مركزه الرئيسي والفروع.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨١,٥٦٠,١٨٣	٧,١٤٤,٤٤٣	٣٧٤,٤١٥,٧٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢	٩٠٩,٥٢٢,٧١١	١٥,٢٦١,٥٤٥,١٤١	مجموع الموجودات
٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢	-	٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢	المصروفات الرأسمالية

في حين كانت لعام ٢٠٠٩:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٠٠٥,٨٢٥	٢٠,٩٧١,٨١٠	٣٩,٠٣٤,٠١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١	٩٥٦,٧٥٦,٤٩٠	٨,٤٨٤,٨٨٩,٢٧١	مجموع الموجودات
٦٢٥,٨٩٦,٨٤٧	-	٦٢٥,٨٩٦,٨٤٧	المصروفات الرأسمالية

٣٨ - تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	-	٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	-	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	إيداعات لدى مصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	٣,٦٧٠,٣٨٢,٤٨٠	٥,١٣٣,٧٥٢,٨٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	-	موجودات ثابتة
٤,٣٥٩,٧٤٥	٤,٣٥٩,٧٤٥	-	موجودات غير ملموسة
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٣٠,٢٠٠,٠٢٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢,٣٩٤,٤٢٠	-	٦٢,٣٩٤,٤٢٠	موجودات أخرى
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>٥,٣٧٣,٥٤١,٤٨٠</u>	<u>١٠,٧٩٧,٥٢٦,٣٧٢</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	-	٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	-	٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	تأمينات نقدية
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	٣٩٠,٤٣٨,٨٧٣	٨,٥٤٤,٩٩٩,٧٦٧	ودائع عملاء
١٦,٠٥٢,١٦٨	-	١٦,٠٥٢,١٦٨	مخصصات متنوعة
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	-	٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥</u>	<u>٣٩٠,٤٣٨,٨٧٣</u>	<u>١٢,٩٢٠,٨٧٤,٣١٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧</u>	<u>٤,٩٨٣,١٠٢,٦٠٧</u>	<u>(٢,١٢٣,٣٤٧,٩٤٠)</u>	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	-	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	الموجودات:
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	-	٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	-	١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	أرصدة لدى مصارف
٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	١,٩٥٥,٧٠٨,٢٢٧	٢,١٩١,٦٢٠,٠٩٢	إيداعات لدى مصارف
١,١٧٣,٨٣٩,٩٤٨	١,١٧٣,٨٣٩,٩٤٨	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٢٨٨,٨٤٨	٥,٢٨٨,٨٤٨	-	موجودات ثابتة
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	-	موجودات غير ملموسة
١٨٨,٥٤١,٩١٣	-	١٨٨,٥٤١,٩١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	-	موجودات أخرى
٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١	٣,٤٦٣,٥٦١,٦٩٨	٥,٩٧٨,٠٨٤,٠٦٣	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	-	١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٥٩٠,٠٣٨,٠٨٤	١٠٤,٠٨٥,٤١٩	٤٨٥,٩٥٢,٦٦٥	تأمينات نقدية
٤,١٨٦,٥٥٥,٥٣٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٨٦,٥٥٥,٥٣٠	ودائع عملاء
١٥٤,٧٨٨	-	١٥٤,٧٨٨	مخصصات متنوعة
٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	-	٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	مطلوبات أخرى
٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥	٤٠٤,٠٨٥,٤١٩	٦,١٩٥,٤٠٨,٨٣٦	مجموع المطلوبات
٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦	٣,٠٥٩,٤٧٦,٢٧٩	(٢١٧,٣٢٤,٧٧٣)	الصافي

٣٩ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٦٥,٩١٠,٨٩٢	٥٢٩,١١٦,١٠٧	إعتمادات
٢٤٦,١٤٥,٢٨٣	٢٧٤,٧٩٦,٠٦٦	قبولات
		كفالات:
٨,٥١٤,٤٣٥	٦٠,٥٥١,١٧٠	دفع
٤٩,٢٨١,٨٦٧	٨٨,٥٢٣,٠٦٥	دخول في العطاء
١٧٥,٥١١,٢٥٨	٢٦٠,٣٢٤,٠٥٨	حسن تنفيذ
٨٥١,٥٥١,٢٥٣	٩١٥,٥٥١,١٨٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>١,٧٩٦,٩١٤,٩٨٨</u>	<u>٢,١٢٨,٨٦١,٦٤٦</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٤٠,٠١٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٥٥,١٩٠,٣٦٠	٩٩,١٧٦,٥٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)

تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

٤٠ - كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب٤) (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)	(٢١,٩٤٤,٥١١)	حسابات متراكمة غير محققة
(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	حسابات متراكمة محققة
(٥,٢٨٨,٨٤٨)	(٤,٣٥٩,٧٤٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٢,٨٣٦,٨٦٢,٦٥٨	٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢,٨٣٦,٨٦٢,٦٥٨	٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	صافي الأموال الخاصة
٥,٣٤٣,٦٥٠,٧٠٤	٧,١٤١,٥٠١,٩٨١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥,١١٥,٧٩٩	١١,٨٩٦,٠٠٠	مخاطر السوق
٦٤,١٩٩,٠٧٧	١٩٩,٢٧٠,٠٨٥	المخاطر التشغيلية
٥,٤١٢,٩٦٥,٥٨٠	٧,٣٥٢,٦٦٨,٠٦٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ٥٢,٤١	% ٣٨,٨٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٥٢,٤١	% ٣٨,٨٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ١٠٠	% ١٠٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة

٤١ - بيانات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في عام ٢٠٠٩ لتتناسب مع التصنيف المعتمد للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دون أن يؤثر ذلك على المركز المالي للمصرف وذلك للإيضاحات التالية:

المبلغ	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ليرة سورية		
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات نقدية	ودائع الزبائن
١١٤,٥٧٤,٤٩٤	موجودات أخرى	موجودات ثابتة