

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيانات</u>
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٧٧-٨	إيضاحات متممة للبيانات المالية

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			الموجودات
٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢	٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	(٤)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	(٥)	أرصدة لدى مصارف
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	(٦)	إيداعات لدى مصارف
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	(٧)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	(٨)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠	٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	(٩)	موجودات ثابتة (بالصافي)
١٧ ٢٠٨ ٩٧٥	١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	(١٠)	موجودات غير ملموسة
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	(١١)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢	٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	(١٢)	موجودات أخرى
١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	(١٣)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨</u>	<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	(١٤)	ودائع مصارف
٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣	٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	(١٥)	ودائع عملاء
١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	(١٦)	تأمينات نقدية
٦٩٧ ٥٣٠	١ ١٦٠ ٠٠٠	(١٧)	مخصصات متنوعة
١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	(١٨)	مطلوبات أخرى
<u>٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥</u>	<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩)	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٩٣ ٣٧٥ ١٤٠)	-		مصاريف زيادة رأس المال
(٤٣٢ ٨١٥ ٧٩١)	(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)		خسائر متراكمة محققة
٥١ ٥٣٠ ٦١٤	١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥	(٢٠)	أرباح متراكمة غير محققة
<u>١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣</u>	<u>١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨</u>	<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٧٧) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق :

علي شريف العمادي

رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور

الرئيس التنفيذي



بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٢٣٤ ٩٨٩ ٨٩٤	٥٢٤ ٧٠٢ ٩٤٥	(٢١)
(١٧٠ ٩٩٨ ٦٤٥)	(٣١٤ ٣٣٩ ٧٨٤)	(٢٢)
٦٣ ٩٩١ ٢٤٩	٢١٠ ٣٦٣ ١٦١	
٢٣ ٠٣١ ٥١٧	٢٩ ١٢٨ ٧٤٦	(٢٣)
(٥٣٤ ٧٥٢)	(٩٥٠ ٤٨٠)	
٢٢ ٤٩٦ ٧٦٥	٢٨ ١٧٨ ٢٦٦	
٨٦ ٤٨٨ ٠١٤	٢٣٨ ٥٤١ ٤٢٧	
٢ ١٠٠ ٤٧٨	١٩ ٢٢٠ ٦٧٣	
١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧	١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	(٢٠)
٤ ٨١٤ ٥٤٨	٧٧١ ٦٧٠	
٢١٨ ١٤٦ ٤٥٧	١ ٧١٤ ٧٥٧ ٠٦١	
(١٥٧ ٠٩٢ ١٣٦)	(٢١٧ ٧٥٧ ٥٣٧)	(٢٤)
(٢٨ ١٤٨ ٩٦٦)	(١٠٥ ١٠٧ ٦٨٢)	(٩)
(٣١ ٩٢٥)	(٥٨٠ ٩٥٩)	(١٠)
-	(٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤)	(٧)
٧ ٥٥٨ ٥٩٥	(٤٦٢ ٤٧٠)	(١٧)
(٢٠٥ ٢٩٤ ٧٧٠)	(٢٤١ ٩١٠ ٩٥٧)	(٢٥)
(٣٨٣ ٠٠٩ ٢٠٢)	(٦١٦ ٦٥٣ ٩٢٩)	
(١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥)	١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	
٧١ ٦٩٩ ٤٠٠	٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	(١١)
(٩٣ ١٦٣ ٣٤٥)	١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	
(٨ ,٨٣)	٣٩ ,٢٨	(٢٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٧٧) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
(٩٣ ١٦٣ ٣٤٥)	١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢		ربح (خسارة) السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(٩٣ ١٦٣ ٣٤٥)</u>	<u>١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢</u>		الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٧٧) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

الإجمالي	(خسائر) / أرباح متراكمة	(خسائر)	الربح	مصاريف إصدار	احتياطي عام	رأس المال المكتتب به	
ليرة سورية	غير محققة	متراكمة محققة	(الخسارة) الشاملة	رأس المال	لمخاطر التمويل	والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٧١١ ٨٧٨ ١٦٨	(٧٣ ٢١٢ ٨٠٣)	(٢١٤ ٩٠٩ ٠٢٩)	-	-	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
٩ ٩٠٦ ٦٢٤ ٨٦٠	-	-	-	(٩٣ ٣٧٥ ١٤٠)	-	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
(٩٣ ١٦٣ ٣٤٥)	-	-	(٩٣ ١٦٣ ٣٤٥)	-	-	-	(الخسارة) الشاملة للسنة
-	١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧	(٢١٧ ٩٠٦ ٧٦٢)	٩٣ ١٦٣ ٣٤٥	-	-	-	تخصيص الخسارة
١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣	٥١ ٥٣٠ ٦١٤	(٤٣٢ ٨١٥ ٧٩١)	-	(٩٣ ٣٧٥ ١٤٠)	-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١
١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣	٥١ ٥٣٠ ٦١٤	(٤٣٢ ٨١٥ ٧٩١)	-	(٩٣ ٣٧٥ ١٤٠)	-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
-	-	(٩٣ ٣٧٥ ١٤٠)	-	٩٣ ٣٧٥ ١٤٠	-	-	إقفال مصاريف إصدار رأس المال
١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	-	-	١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	-	-	-	الربح الشامل للسنة
-	١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	(٣١٥ ٥٦٥ ١٤٩)	(١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢)	-	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	-	تخصيص الربح الشامل
١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥	١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥	(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)	-	-	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٧٧) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥)	١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	
٢٨ ١٨٠ ٨٩١	١ ٠٥ ٦٨٨ ٦٤١	(٩٠١٠)
٦٢٥ ٢٤٣	١ ١٩٢ ٧١٠	(٨)
٢ ٤٧٦ ٢٣٣	-	
-	٥٠ ٩٧٨ ٣٢٣	(٧)
(٧ ٥٥٨ ٥٩٥)	٤٦٢ ٤٧٠	
(١٤١ ١٣٨ ٩٧٣)	١ ٢٥٦ ٤٢٥ ٢٧٦	
(٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩)	١٠٢ ٦٨١ ٠٣٧	
(٢ ٠٦٥ ١٥٦ ٩٨٤)	(٤ ١٦٠ ٨١٤ ٨٤٠)	
(٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦)	٢ ٩٦٢ ١٩٠ ٢٤١	
(٢٨٦ ١٦١ ٦٥٥)	٨٤ ٠٤٩ ٣٦٤	
(١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	
٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢ ٥٠٦ ٢٥٧ ٠٠٠)	
٤ ٢٤٥ ٦٨٦ ٦٩٩	٩١٢ ٨٨٩ ٦٣٧	
١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	(٤٨ ٧٩٦ ٢٠٧)	
١٨٣ ٠٧٠ ٥٣٢	(٥٢ ٥٣٥ ٢٨٩)	
(٢ ٤٤٤ ٢١٣ ٥٩٠)	(١ ٤٥٠ ١٦٧ ٧٨١)	
(٩٥٧ ١٧٠ ٨٩٧)	(٨٣٦ ٣٠٥ ٢٩٩)	
(١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠)	(٢٣١ ٢٨٤ ٤٦٣)	
٢٠٦ ٠٠٠	-	
(١٧ ٢٤٠ ٩٠٠)	(٢ ٢٧٥ ٦٤٦)	
-	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	
(٢ ٠٥٢ ٤٨١ ٧٢٧)	(٩٦٩ ٨٦٥ ٤٠٨)	
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	
(٩٣ ٣٧٥ ١٤٠)	-	
٨٠ ٥٨٢ ١٣٤	(٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦)	
٩ ٩٨٧ ٢٠٦ ٩٩٤	(٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦)	
٥ ٤٩٠ ٥١١ ٦٧٧	(٣ ٢١٣ ٨٢٥ ٧٩٥)	
٣ ١٣٣ ١٣٩ ٧٧٠	٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥	
(١٢ ٤٧٤ ٣٤٢)	(١٤٥ ٦٢٢ ٣٣٣)	
٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥	٥ ٢٥١ ٧٢٨ ٩٧٧	(٢٧)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الربح (الخسارة) قبل الضريبة

تعديلات لتسوية الربح (الخسارة) مع التدفقات النقدية

استهلاكات وإطفاءات

إطفاء علاوة وخصم استثمارات مالية

خسارة استيعادات موجودات ثابتة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

مخصصات متنوعة

ربح (خسارة) التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص (الزيادة) في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

(الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف

النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة

النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى

(الزيادة) في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

(النقص) الزيادة في ودائع مصارف

الزيادة في ودائع العملاء

(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية

(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مشتريات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مدفوعات لشراء موجودات ثابتة

متحصلات من بيع موجودات ثابتة

مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة

استرداد من موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

زيادة رأس المال

مدفوعات لمصاريف إصدار أسهم رأس المال

مدفوعات لبنك قطر الوطني - قطر (مطلوبات أخرى)

صافي النقد من أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

أثر تغير سعر الصرف في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٧٧) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

نبذة عن البنك

-١

تأسس بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة _ شركة مساهمة مغفلة _ بموجب قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ وتم قيد البنك بالسجل التجاري تحت رقم (١٥٩٦١) بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٣٠ ، وفي سجل المصارف برقم (٢٠) . ويقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين ، دمشق _ الجمهورية العربية السورية .

وغاية البنك القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ، ويزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعته في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً .

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم قيمة السهم الاسمية خمسمائة ليرة سورية . وتم إدراج أسهم البنك لدى سوق دمشق للأوراق المالية .

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٠/٥/١٣ زيادة رأس المال بمبلغ عشرة مليارات ليرة سورية من خلال إصدار / ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم قيمة السهم الواحد الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية، وتم الاكتتاب بكامل الأسهم الزيادة .

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٢/٣/٢٧ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية للبنك طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وبما يتوافق مع القوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية ، وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف بمصرف سورية المركزي .

ب) أساس القياس

- يتم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا التالي :
- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة على أساس القيمة العادلة .
 - يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة .
 - يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة .

ج) العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية (العملة الوظيفية للبنك) .

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات . وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

ويتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة . ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير .. وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بذلك التعديل .

وفيما يلي المعلومات حول المجالات الهامة لعدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي يكون لها تأثيراً هاماً على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

د) استخدام التقديرات والأحكام - تابع

- خسائر انخفاض القيمة على القروض والتسليفات
يراجع البنك القروض والسلف والأنشطة التمويلية بشكل ربع سنوي على الأقل لتحديد مدى الحاجة للاعتراف بأية مخصصات إضافية لتدني القيمة ضمن بيان الدخل . ويقوم البنك بتقدير وجود أي معلومات تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه للتدفقات النقدية المستقبلية لمحفظه القروض والسلف والأنشطة التمويلية قبل حدوثه . وتشمل هذه المعلومات بيانات محددة تشير إلى وجود تغير عكسي في سداد الدفعات المستحقة، أو وجود أوضاع اقتصادية ترتبط بعدم القدرة على السداد . يستخدم البنك تقديرات تعتمد على خبرته السابقة في هذا المجال الذي يرتبط بخصائص مخاطر الائتمان ، كما يستند البنك إلى وجود أي أدلة موضوعية للتدني في القيمة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية . ويتم مراجعة المنهجية المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أي فارق بين الخسائر المتوقعة والخسائر الفعلية مما يؤدي إلى عدم وجود اختلاف جوهري بينهما . وتشمل عملية مراجعة المخصصات مراجعة خسائر الائتمان ضمن محفظة القروض والسلف عند وجود دليل موضوعي على وجود تدني في قيمتها مع عدم القدرة على تحديده بشكل منفرد . ولتقدير الحاجة إلى مخصص لمواجهة ذلك ، تعتمد الإدارة على عوامل مثل نوعية الائتمان ، حجم المحفظة بالإضافة إلى عوامل التركيز والعوامل الاقتصادية . ولتقدير حجم المخصص المطلوب .. يتم إجراء افتراضات لتحديد اتجاه الخسائر الضمنية والمدخلات اللازمة استناداً إلى الخبرة السابقة والأوضاع الاقتصادية السائدة . وتعتمد دقة المخصصات على تقدير التدفقات النقدية المستقبلية و الافتراضات المستخدمة .
- الموجودات الضريبية المؤجلة
يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي . يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية .

هـ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية اعتباراً من ٢٠١١/١/١

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤ - معدل) "الإفصاح المتعلق بالأطراف ذات العلاقة" يعمل هذا المعيار المعدل على توضيح وتبسيط تعريف الأطراف ذات العلاقة ولا يتطلب المعيار ضرورة قيام المؤسسات التابعة للحكومة بالإفصاح عن كافة المعاملات مع الحكومة أو المؤسسات الحكومية الأخرى .
- المعيار رقم (١٩) الصادر عن اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية _ تسديد الإلتزامات المالية بواسطة إصدار أدوات رأسمالية .
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية اللازمة نتيجة إعادة التفاوض بخصوص الإلتزامات المالية والذي ينتج عنه قيام المؤسسة بإصدار أدوات رأسمالية للدائنين لتسديد الإلتزامات المالية أو جزء منها .
وقد تم تطوير المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المصدرة خلال شهر نيسان / أبريل عام ٢٠٠٩ وتضمن ذلك تعديلات تم اعتبارها ضرورية ولكن غير مستعجلة . وقد تضمن ذلك تعديلات ستؤدي إلى تغيرات محاسبية لغايات عرض البيانات المالية أو الاعتراف أو القياس . كما تضمن تعديلات للمفاهيم الخاصة بعدة معايير كل على حدة . تصبح هذه التعديلات إلزامية اعتباراً من البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١١ مع السماح بالتطبيق المبكر ، لم يتم تغيير السياسات المحاسبية كنتيجة لهذه التعديلات .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ) المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالليرة السورية (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية الوسطية في ذلك التاريخ والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي ، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية ببيان الدخل .

ب) الفوائد الدائنة والمدنية

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمدنية في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة . إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم به تخفيض المبالغ النقدية

المستقبلية المدفوعة أو المستلمة على الأعمار المقدرة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو حيثما أمكن على فترة أقصر) إلى صافي القيمة المرحلة للموجودات أو المطلوبات المالية . وعند احتساب معدل الفائدة الفعلي .. يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية ويأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية ولكن بدون الأخذ بالاعتبار الخسائر الائتمانية المستقبلية .

يشتمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية . وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف الإضافية المنسوبة إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية .

كما تشتمل على ما يلي :

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي يتم احتسابها باستخدام معدل الفائدة الفعلي .
 - الفائدة على الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع والمحتسبة على أساس الفائدة الفعلية .
 - الاستحقاق الفعلي من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات تغطية مؤهلة تم تحديدها في تغطيات التدفقات النقدية للفرق في التدفقات النقدية الخاضعة للتغطية خلالها على الفوائد الدائنة / المدينة .
 - تغيرات القيمة العادلة في المشتقات المؤهلة ، بما في ذلك عدم فعالية التغطية ، والبنود ذات الصلة الخاضعة للتغطية في تغطيات القيمة العادلة لمخاطر معدلات الفائدة .
- إن الفوائد الدائنة والمدينة على جميع الموجودات و المطلوبات التجارية تعتبر عرضية على عمليات البنك التجارية .. ويتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التجارية ضمن صافي الإيرادات من الاستثمارات .

كما يتم عرض تغيرات القيمة العادلة من المشتقات الأخرى التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر، والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم ترحيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في صافي الإيرادات من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل .

ج) العمولات و الرسوم الدائنة والمدينة

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة من قبل البنك. ويتم احتساب مصروفات الرسوم والعمولات كمصروفات عند تلقي الخدمات ذات الصلة . ويمكن تصنيف إيرادات الرسوم والعمولات كما يلي :

- إيرادات الرسوم والعمولات التي تتحقق من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة (مثل العمولات من إدارة الموجودات ، الحفظ الأمين) ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات والرسوم على أساس الاستحقاق .
- إيرادات الرسوم والعمولات التي تتحقق من العمليات (مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت) ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات والرسوم عند الانتهاء من العملية .

(د) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند إثبات حق البنك في استلام الإيرادات. بخصوص الأوراق المالية الاستثمارية ، عادة ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة .

(هـ) الدفعات الإيجارية

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي بموجبها يحتفظ المؤجر بصورة فعالة بجميع مخاطر وامتيازات الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلية . ويتم الاعتراف بالدفعات الخاصة بالإيجارات التشغيلية في الأرباح والخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار . كما يتم الاعتراف بمحفزات الإيجار المستلمة كجزء من إجمالي مصاريف الإيجار على مدى فترة الإيجار .

(و) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. ويحتسب البنك مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون (٢٨) لعام ٢٠٠١ ، والذي حدد الضريبة بمعدل (٢٥ %) من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي . إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ويتم 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 .
كما يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية بشكل جزئي أو كلي .

ز) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الاعتراف

يقوم البنك بالاعتراف مبدئياً بالقروض والتسليفات وودائع العملاء في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات .

ويتم الاعتراف بكافة المشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية في تاريخ التسوية ، أي في تاريخ تسليم الموجودات أو استلامها من الطرف المقابل . إن المشتريات و المبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي تلك التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني محدد بصورة عامة وفقاً لقوانين أو مبادئ السوق .

٢) إلغاء الاعتراف

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات المالية في معاملات يتم بها تحويل كافة مخاطر وامتييازات الملكية للموجودات المالية . يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة والتي تنشأ أو تحتجز من قبل البنك على أنها موجودات أو مطلوبات منفصلة .
كما يلغي البنك الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها .

٣) التصنيف

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية في الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، القروض والتسليفات ، والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق ، والموجودات المالية المتاحة للبيع . وتحدد الإدارة تصنيف استثماراتها عند الاعتراف المبدئي بها .

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إذا تم الاستحواذ عليها مبدئياً بغرض البيع بعد فترة قصيرة ، أو إذا تم تخصيصها لذلك الغرض من قبل الإدارة . ويتم تحديد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في ظل الظروف التالية :
- عندما تتم إدارة ، وتقييم ، وإعلان الموجودات والمطلوبات بصورة داخلية على أساس القيمة العادلة.و / أو
- عندما تشمل الموجودات أو المطلوبات على مشتقات ضمنية تقوم بتعديل التدفقات النقدية بصورة كبيرة والتي خلافاً لذلك قد تكون مطلوبة بموجب العقد .

• القروض والتسليفات

- القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات محددة أو ثابتة ، وهي غير مدرجة في أي من الأسواق . وهي تنشأ حين يقدم البنك قروض مباشرة لأحد المدينين من دون نية المتاجرة بالقرض . ويتم قياس القروض والتسليفات مبدئياً بالقيمة العادلة ثم يتم فيما بعد قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي انخفاض في القيمة العادلة .

• الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق

- إن الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة .. وتكون لدى إدارة البنك النية والقدرة الإيجابية على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . وعندما يقوم البنك ببيع جزء غير صغير من الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق .. يتم إعادة تصنيف الفئة بالكامل على أنها موجودات متاحة للبيع .

لاحقاً لتسجيل الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة ، يتم قيدها بالتكلفة المعدلة بمبلغ الإطفاء المتراكم للعلاوات أو الخصومات .

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد ، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد والاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية . كما يتم إدراج الإطفاء في إيرادات الفوائد .

• الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة لا يتم تحديدها كأبي فئة من فئات الموجودات المالية الأخرى . ويتم ترحيل الأوراق المالية غير المدرجة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة بالتكلفة . ويتم ترحيل جميع الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة .

لاحقاً لتسجيل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع، يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن احتياطي القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى . وعند بيع تلك الاستثمارات ، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل . وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد والاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني قيمة استثمارات مالية . كما يدرج الأثر الناتج عن ارتفاع قيمة الاستثمارات المالية مقابل أسهم ضمن احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين . ويعتبر الانخفاض الجوهري أو طويل الأمد في قيمة الاستثمارات المالية في الأسهم مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها . أما في حالة ارتفاع قيمة الاستثمارات في أدوات الدين التي سبق أخذ مخصص مقابلها ، فيتم رد هذا المخصص إلى بيان الدخل .

٤) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون للبنك حق قابل للتنفيذ قانونياً في مقاصة المبالغ المعترف بها ، وعندما يكون لديه النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بشكل متزامن .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي عندما تسمح بذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، أو بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات متشابهة كما هو الحال في النشاط التجاري للبنك .

٥) قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية بالمبلغ الذي يتم به قياس تلك الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي ناقصاً بالمبالغ المسددة من المبلغ الأساسي .. زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم المحتسب باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الذي تم الاعتراف به مبدئياً وبين مبلغ الاستحقاق ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة .

٦) قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي يكون من الممكن مبادلة أصل به ، أو تسوية التزام مقابله ، بين طرفين على علم ويرغبان في ذلك وفقاً لشروط السوق الاعتيادية في تاريخ القياس .

وعند توفر تلك الشروط ، يقوم البنك بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة . ويؤخذ بالاعتبار أن يكون السوق نشطاً ، في حال كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتاحة بصورة منتظمة وأن تمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية .

في حال كان السوق غير نشط بالنسبة لأداة ما ، يقوم البنك بإقرار القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم . وتشتمل أساليب التقييم على استخدام شروط السوق الاعتيادية بين طرفين على علم ويرغبان في إجراء المعاملة (في حال توفر ذلك) ، والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المماثلة بصورة جوهرية ، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ، ونماذج تسعير عقود الخيارات . وتقوم أساليب التقييم المختارة بوضع الحد الأقصى لاستخدام مدخلات السوق ، والاعتماد بأقل قدر ممكن على التقديرات المحددة للبنك ، بالإضافة إلى الإلمام بكافة العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تحديد سعر ما ، وأن تكون تلك الأساليب متوافقة مع الأساليب الاقتصادية المقبولة لتسعير الأدوات المالية .

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

إن القيم العادلة توضح مخاطر الائتمان للأداة وتشتمل على تسويات للأخذ بالاعتبار مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والطرف المقابل ، حيثما كان ملائماً . تتم تسوية تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج مقابل أي عوامل أخرى ، مثل مخاطر السيولة وعدم اليقين في النماذج ، حتى يرى البنك أن طرف آخر مشارك بالسوق سوف يأخذها بالاعتبار عند تحديد سعر معاملة ما .

(٧) تحديد وقياس انخفاض القيمة

يقوم البنك بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير ، للاستدلال عن احتمال وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . ويتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي على حدوث خسائر لاحقاً للاعتراف المبدئي للموجودات المالية .. وأن لهذه الخسائر تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بصورة موثقة .

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة سندات الأسهم) ، والصعوبات المالية الهامة للمقترض أو المصدر ، أو عند التوقف أو التأخر في السداد من قبل المقترض ، أو عند إعادة جدولة أحد القروض أو التسليفات من قبل البنك بناء على شروط لم يكن البنك ليأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى ، أو لدى توفر مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سوف يشهر إفلاسه ، أو اختفاء سوق نشط للأداة ، أو لدى توفر بيانات أخرى ترتبط بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في بيان مدفوعات المقترض أو المصدر في البنك ، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التوقف عن السداد . بالإضافة إلى ذلك ، فيما يتعلق بالاستثمار في سندات الأسهم ، يعتبر الانخفاض الهام أو المستمر في قيمها العادلة عن تكلفتها ، دليل موضوعي على انخفاض القيمة .

ويضع البنك في الاعتبار الدليل على انخفاض القيمة لكل أصل على حدة و للأصول بصورة جماعية . ويتم تقييم الموجودات الهامة بشكل منفصل بحيث يتم إجراء تقييم لكل أصل على حدة لتحديد وجود أي انخفاض في القيمة قد يكون حدث ولم يتم تحديده . كما يتم تقييم الموجودات التي لا تكون هامة بشكل منفصل ، لتحديد انخفاض القيمة ، بصورة جماعية عن طريق تجميع الموجودات المالية ذات سمات مخاطر مماثلة .

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

يستخدم البنك أثناء تقييم انخفاض القيمة الجماعي النماذج الإحصائية التي تتضمن التوجهات التاريخية لاحتمالية التوقف عن السداد ، وتواريخ تحصيل الاستردادات ومبلغ الخسارة المتكبد والتي يتم تعديلها وفقاً لأحكام الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشير إلى أن الخسائر الفعلية ستكون أكبر أو أقل مما تشير إليه النماذج التاريخية . ويتم مقارنة معدلات التوقف عن السداد ومعدلات الخسائر وتوقيت الاسترداد المستقبلي المتوقع بصورة منتظمة وفقاً للنتائج الفعلية لضمان بقاء تلك المعدلات مناسبة .

كما يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المرحلة بالتكلفة المطفأة ، بالفرق بين القيمة المرحلة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي . ويتم الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة في بيان الدخل بحيث ينعكس ذلك في حساب مخصصات لتخفيض قيمة مثل هذه الموجودات المالية . وفي حال وقوع أحداث لاحقة تتسبب في انخفاض على مبلغ خسارة انخفاض القيمة ، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل .

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع عن طريق تحويل الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف . وتمثل الخسائر المتراكمة التي تمت إعادة تصنيفها من بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل بالفرق بين تكلفة الحياة ، صافية من أي دفعات سداد أو إطفاء للمبلغ الرئيسي ، والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بيان الدخل . ويتم بيان التغيرات في المخصصات لانخفاض القيمة المنسوبة إلى القيمة الزمنية على أنها إحدى مكونات إيرادات الفائدة .

في فترة لاحقة إذا زادت القيمة العادلة لسندات ديون متاحة للبيع منخفضة القيمة ، وكان من الممكن ربط الزيادة بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل ، فيتم عكس خسائر انخفاض القيمة ، بقيمة العكس التي تم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر . وعلى الرغم من ذلك لا يتم عكس أي استرداد لاحق في القيمة العادلة لسندات ديون متاحة للبيع منخفضة القيمة من خلال بيان الدخل .. ويتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة- تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

يتم قياس خسائر انخفاض قيمة أدوات حقوق الملكية غير المدرجة والمرحلة بالتكلفة - نظراً لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثقة - بالفرق بين القيمة المرحلة للموجودات المالية والقيمة الحالية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد الحالي في السوق لموجودات مالية مماثلة . ولا يتم عكس مثل هذه الخسائر في انخفاض القيمة .

٨) قياس الأدوات المالية

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بما فيها الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكلفة المعاملة التي تكون منسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار تلك الأدوات المالية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

وبعد الاعتراف المبدئي ، فإن كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المتاحة للبيع يتم ترحيلها بالقيمة العادلة . في حين يتم قياس جميع الأدوات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة - في حال وجودها - .

٩) الأرباح والخسائر عند إعادة القياس

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل عن الفترة التي تنشأ فيها . كما يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع مباشرة ضمن حقوق الملكية ، حتى إيقاف الاعتراف أو انخفاض قيمة الموجودات المالية ، عندئذ فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها من قبل ضمن حقوق الملكية، فيتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل .

١٠) ريح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في سوق غير نشط عن القيمة العادلة للأداة المالية والتي يمكن ملاحظتها من خلال عمليات حالية في السوق على نفس الأداة المالية ، أو عندما تكون القيمة العادلة محسوبة بموجب نموذج تقييم معين وتكون مدخلات العوامل المختلفة المستخدمة فيه مأخوذة من السوق .. فإن البنك يقوم بالاعتراف فوراً بالفرق بين السعر في المعاملة وبين القيمة العادلة للأداة المالية (ريح اليوم الأول)

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

في بيان الدخل . في حال أن البيانات المستخدمة في طريقة التقييم للقيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها في السوق فإن الفرق بين سعر المعاملة و القيمة العادلة بناءً على نموذج التقييم المستخدم في التقييم يعترف به فقط في بيان الدخل عند إمكانية ملاحظة والتأكد من البيانات المستخدمة في التقييم .. أو عندما يتم التخلص من الأداة المالية .

ح) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه .. النقدية والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والنقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى المصارف . وينزل من ذلك ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) .

ط) القروض والتسليفات

القروض والتسليفات التي تمثل موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد والتي لا يتم إدراجها في سوق نشط ولا ينوي البنك أن يبيعها على الفور أو في الأجل القريب . يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المنسوبة بصورة مباشرة ، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، مع استثناء أن يختار البنك أن يرسل القروض والتسليفات بقيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

ي) الأدوات المالية الاشتقاقية والتحوط

يتم تسجيل المشتقات المالية بالقيمة العادلة مع ترحيل تكلفة المعاملات مباشرة إلى بيان الدخل . وتمثل القيمة العادلة السعر المتداول في الأسواق المالية أو نماذج التسعير الداخلية ، حسبما يكون ملائماً . وتظهر المشتقات المالية التي لها قيمة عادلة موجبة ضمن الموجودات الأخرى بينما تظهر المشتقات المالية التي لها قيمة عادلة سالبة ضمن المطلوبات الأخرى . وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المشتقات المالية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الدخل .

لأغراض محاسبة التحوط ، يتم تصنيف هذه العقود كتحوط للقيمة العادلة أو للتدفق النقدي . تحوطات القيمة العادلة تستخدم لتحوط مخاطر التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ي) الأدوات المالية الاشتقاقية والتحوط - تابع

تحوطات التدفق النقدي تستخدم لتحوط مخاطر التغير في التدفق النقدي الناتج عن مخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو العمليات المالية المتوقعة بشكل كبير .

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتحوطات القيمة العادلة والتي تفي بمتطلبات محاسبة التحوط ضمن بيان الدخل . كما يتم تعديل القيمة الحالية للبند المتحوط له وإظهار أثر التعديل ضمن بيان الدخل . وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي التي تفي بمتطلبات محاسبة التحوط ضمن حقوق الملكية . ويتم تحويل الأرباح أو الخسائر المرتبطة بتحوطات التدفق النقدي والمدرجة بداية ضمن حقوق المساهمين إلى بيان الدخل عندما يؤثر البند المغطى على بيان الدخل . أما إذا نجم عن عقد التحوط الاعتراف ببند موجودات أو مطلوبات فيتم إدراج الأرباح أو الخسائر المرتبطة بالعقد والتي سجلت بداية ضمن حقوق المساهمين في القياس المبدئي لتكلفة بند الموجودات أو المطلوبات المعني .

بالنسبة للتحوطات التي لا تفي بمتطلبات محاسبة التحوط ، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل مباشرة . ويتم تعليق محاسبة التحوط عند انتهاء مدة عقد التحوط أو إنشائه أو تنفيذه أو عندما لا يعود عقد التحوط يفي بمتطلبات محاسبة التحوط . وفي ذلك الوقت يحتفظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المرتبطة بعقد التحوط ضمن حقوق الملكية لحين حدوث العملية المالية المتوقعة . وعندما لا يتوقع حدوث العملية المالية يتم تحويل صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق الملكية إلى بيان الدخل .

ك) الموجودات الثابتة

١) الاعتراف والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مجمع الاهتلاك وأي انخفاض في قيمتها - إن وجدت - . وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الأصل .

ويتم رسملة تكاليف الاقتراض المرتبطة بشكل مباشر باقتناء ، إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل كجزء من هذا الأصل . إن عملية رسملة تكاليف الاقتراض تتوقف عند استكمال جميع العمليات الضرورية لتحويل هذا الأصل المؤهل إلى أصل جاهز للاستخدام . (الأصل المؤهل هو الأصل الذي يتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة ليصبح جاهزاً للاستخدام المتوقع أو البيع) .

ك) الموجودات الثابتة - تابع

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة .

كما يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل المكاسب أو الخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى " أو ضمن بند " مصاريف أخرى " في بيان الدخل " .

٢) التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للبنك تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس تكلفة ذلك الجزء بشكل موثوق ، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل .

كما تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي يتحملها البنك على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات كأرباح أو خسائر عند تكبدها .

٣) الاهتلاك

يحتسب الاهتلاك على المبلغ الواجب اهتلاكه والذي يتضمن تكلفة الأصل - أو أي قيمة بديلة عن التكلفة - ناقصاً القيمة المتبقية للأصل .

ويتم الاعتراف بمصروف الاهتلاك في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات .

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ، وتفاصيلها كما يلي :

<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>	<u>البيان</u>
٥٠ سنة	مباني
٥ سنوات	أجهزة كمبيوتر
٥-٣٤ سنة	معدات
٦-٧ سنوات	أثاث
٥ سنوات	تحسينات
٥ سنوات	وسائل نقل

ويتم مراجعة طرق الاهتلاك ، والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء تسويات عليها ، إذا كان مناسباً .

ل) الموجودات غير الملموسة

(١) الفروغ

يتم قياس الفروغ بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة .
ويتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية على الأقل ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في بيان الدخل . كما يتم مراجعة العمر الزمني للموجودات غير الملموسة سنوياً لتقييم استمراره كعمر زمني غير محدد بتاريخ إعداد البيانات المالية ، وإذا ثبت غير ذلك فإن التغير من عمر زمني غير محدد إلى عمر زمني محدد يكون على أساس مستقبلي .

(٢) أنظمة الحاسوب والبرامج

يتم قياس أنظمة الحاسوب وبرامج الكمبيوتر التي اشتراها البنك بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة .

وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على أصول أنظمة الحاسوب وبرامج الكمبيوتر فقط عندما تزيد من قيمة المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل معين ترتبط به ويتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدها .

ويتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج من التاريخ الذي أصبح فيه البرنامج متاحاً للاستخدام . ويتراوح عمر الإنتاج المتوقع للبرامج من ثلاث إلى خمس سنوات .

كذلك يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية على الأقل ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في بيان الدخل .

وتتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل . وتحتسب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع للاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدججة في الأصل بتغيير قدرة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسباً) وتعتبر على أنها تغيير في التقدير المحاسبي .

كما يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل .

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للموجودات - حسب أهميتها النسبية - في تاريخ بيان المركز المالي من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الموجودات . وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية لتلك الموجودات ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل بأي خسارة في الانخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

كما يتم الاعتراف بقيمة الزيادة في الموجودات ، والتي سبق تخفيضها ، ببيان الدخل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الانخفاض .

(ن) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما - نتيجة لحدث سابق - عندما يكون لدى البنك التزام حالي قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بصورة موثقة ، ومن المحتمل اللجوء إلى دفع منافع اقتصادية لتسوية الالتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ هاماً .. يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة و الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، حسبما يلزم ذلك ، والمخاطر المتعلقة بالمطلوبات .

(س) الضمانات المالية

تتمثل الضمانات المالية بالعقود التي تتطلب من البنك دفع مبالغ محددة لتعويض صاحب الضمان عن الخسائر التي يتكبدها نتيجة لعدم وفاء مدين محدد بسداد الدين عند الاستحقاق وفقاً لشروط سند الدين. ويتم الاعتراف بمطلوبات الضمان المالي مبدئياً بالقيمة العادلة ، كما يتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي . ثم يتم فيما بعد ترحيل التزام الضمان المالي بالقيمة المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة ، أيهما أكبر (عندما تصبح الدفعة متوقعة بموجب الضمان) .

ع) تعويض نهاية الخدمة

البنك مسجل في التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويدفع البنك اشتراكات التأمينات الاجتماعية نيابة عن الموظف . إن التزامات البنك تجاه الموظفين فيما يتعلق بتعويضات نهاية الخدمة محصورة بالمبالغ المدفوعة للتأمينات الاجتماعية . إن كلفة التأمينات الاجتماعية خلال الفترة هي مقدمات كمقابل للخدمات التي قدمها الموظفون خلال نفس الفترة .

ف) حصة السهم الأساسية

يقدم البنك معلومات عن ربحية السهم الأساسية بالنسبة للأسهم العادية . ويتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة لمساهمي البنك العاديين على متوسط عدد الأسهم العادية المرجح القائم خلال الفترة .

ص) التقرير القطاعي

إن القطاع التشغيلي يمثل جزءاً من البنك يدخل في أنشطة تجارية قد يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات ، ويتم مراجعة نتائجه التشغيلية بصورة منتظمة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك من أجل اتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة للقطاع وتقييم أدائه ، وكذلك يتم توفير معلومات مالية منفصلة عنه .

ق) أرباح (خسائر) متراكمة غير محققة

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م / ن / ب ١) لعام ٢٠٠٨ يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة غير المحققة والناجحة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من الأرباح أو الخسائر المتراكمة ، ولا تعتبر ضمن أرباح أو خسائر الفترة القابلة للتوزيع .

ر) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي ما زالت غير إلزامية للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

ولم يتم تبنيها بعد

- المعيار رقم (٩) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - الأدوات المالية الذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) . ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الموجودات المالية إلى قسمين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة . إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج عمل المؤسسة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية . يصبح تطبيق هذا المعيار إلزامياً للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ٢٠١٥/١/١ .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) " الضرائب المؤجلة : استرداد الأصول الأساسية" الصادرة في شهر ٢٠١٠/١٢ والساري المفعول في ٢٠١٢/١/١ .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) " القوائم المالية الموحدة" الصادر في شهر ٢٠١١/٥ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١ .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) " اتفاقيات المشاركة " الصادر في شهر ٢٠١١/٥ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١ .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) " الإفصاح عن المصالح في المؤسسات الأخرى" الصادر في شهر ٢٠١١/٥ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١ .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) " قياس القيمة العادلة " الصادر في شهر ٢٠١١/٥ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١ .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) " البيانات المالية الموحدة والمنفصلة " الصادر في شهر ٢٠١١/٥ حيث ألغى النسخة السابقة من المعيار والمصدرة في عام ٢٠٠٨ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١ .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) " المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت الزميلة " الصادر في شهر ٢٠١١/٥ حيث ألغى النسخة السابقة من المعيار والمصدرة في عام ٢٠٠٨ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١ .
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض البيانات المالية " الصادرة في شهر ٢٠١١/٦ والمتضمن عرض بنود الدخل الشامل الأخرى والساري المفعول في ٢٠١٢/٧/١ .
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) " منافع الموظفين" الصادر في شهر ٢٠١١/٦ والساري المفعول في ٢٠١٣/١/١ .
- تصبح المعايير المذكورة أعلاه سارية المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ٢٠١٣/١/١ ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة .

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	نقد في الخزينة
٦٦٤ ٦٧١ ٩٧١	١ ١٦٨ ٩٦٢ ٦٨٧	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
٣ ٧٨٣ ٢٥٦ ٢٦٢	١ ٨٧١ ٨٤٠ ٨٤٣	احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي*
<u>٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩</u>	<u>٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢</u>	
<u>٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢</u>	<u>٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢</u>	

* وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد ، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ / ٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢ / ليرة سورية وهو يمثل نسبة (٥ %) من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم (٥٩٣٨) الصادر بتاريخ ٢٠١١/٥/٢ مقابل / ٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩ / ليرة سورية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ والتي تمثل (١٠ %) من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم (٣٨٩ / م.ن / ب) الصادر بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ والقرار رقم (٥٠٢ / م.ن / ب) الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/٥/١٠ . إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية .

٥- أرصدة لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٤٨ ١٨٩ ٨٠٤	٦٤٦ ٩٨٢ ١٣٦	٤٥ ٥١٠ ٧٤٦	٤١ ٧٨٦ ٩٨٣	٢ ٦٧٩ ٠٥٨	٦٠٥ ١٩٥ ١٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٤ ٤٢٥ ٤١٦ ٥٧٨	١ ٥٦٤ ٤٠٤ ٧١٦	٣ ٩٥٥ ٢٨٩ ١٧٢	١٥٣ ٩٥٥ ٩٢١	٤٧٠ ١٢٧ ٤٠٦	١ ٤١٠ ٤٤٨ ٧٩٥	
<u>٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢</u>	<u>٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢</u>	<u>٤ ٠٠٠ ٧٩٩ ٩١٨</u>	<u>١٩٥ ٧٤٢ ٩٠٤</u>	<u>٤٧٢ ٨٠٦ ٤٦٤</u>	<u>٢ ٠١٥ ٦٤٣ ٩٤٨</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد / ٦٣٧ ٩٦٩ ٣٣٢ / ليرة سورية مقابل
١٣ ٦٥٨ ٧٧٣ / ليرة سورية في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

٦- إيداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٥٩	٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	١ ٣١٧ ٢٥١ ٠٢٥	٩٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠

إيداعات (ودائع لأجل
تستحق بعد ٣ أشهر)

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧١ ٥٠٣ ٨٠٣	٣١٧ ٤٦٥ ٦٠١	كمبيالات (سندات) محسومة *
٩٢ ٨٤٠ ١٣٠	٢٩٦ ٢٧٦ ٧٥٨	حسابات جارية مدينة
٥ ٨٢٦ ٣٤٩ ٥٢٣	٢ ٥١٤ ٧٦٠ ٨٥٦	قروض وسلف
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٣ ١٢٨ ٥٠٣ ٢١٥	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	(١٤٣ ٩٩٩)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
-	(٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة / ١٧٣ ٤٩٩ / ٨ ليرة سورية مقابل / ١٠ ٣٢٨ ٦٩٧ / ليرة سورية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) / ٤١٢ ٤١٤ ٥٤٤ / ليرة سورية أي ما نسبته (٨,٢٣ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢٠١١/١٢/٣١ . مقابل لا شيء كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة / ٤١٣ ٤٠٠ ٤٥٧ / ليرة سورية أي ما نسبته (٨,٢٣ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ بعد تنزيل الفوائد المعلقة . مقابل لا شيء كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية / ٩٦٤ ١٣٥ / ليرة سورية أي ما نسبته (٠,٠٣ %) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢٠١١/١٢/٣١ . مقابل / ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة :

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٦٠٩ ٨٩٥	يضاف : المكون خلال السنة
-	٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩	ديون منتجة
-	-	ديون غير منتجة
-	-	ينزل : المستخدم من المخصص خلال السنة
<u>-</u>	<u>٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٤٣ ٩٩٩	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>-</u>	<u>١٤٣ ٩٩٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

٨- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		سندات مالية
		تحليل السندات والأذونات
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٤١٣ ٠٥٨ ٢٤٣	ذات عائد ثابت
-	٢٧٨ ٦٠٠ ٠٠٠	ذات عائد متغير
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد ١٦,٤% حسب الجدول التالي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	تاريخ الاستحقاق	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية		
٢٣٧ ٢٩٣ ٥٧١	٥٥٩ ٧٣٥ ٧٥٧	٢٠١٥	شركات
٢٣٦ ٥١١ ٧٧٨	٢٨٠ ٧٤٤ ٦٦٩	٢٠١٥	بنوك
٢٣٥ ٣٨٩ ٣٤٩	٢٧٩ ٧٣٢ ٦٤٩	٢٠١٦	شركات
٢٤٧ ٣٥٠ ٩٥٦	٥٧١ ٤٤٥ ١٦٨	٢٠١٩	بنوك
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣		المجموع

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

٩- موجودات ثابتة مادية (بالصافي)

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

المجموع	وسائل نقل	تحسينات	أثاث	معدات	أجهزة كمبيوتر	مباني	أراضي	الكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١ ٦٢٨ ٣٧١ ٨٦٣	١٦ ٧٠٤ ٢٠٠	٥٣ ٢٨٨ ٣٣٠	٣٢ ٩٨٦ ٨٣٩	١٠٧ ٨٦٣ ٨٦٥	٦٤ ٤٠٨ ٩١٤	١ ٣٥٣ ١١٩ ٧١٥	-	الرصيد في ٢٠١١/٠١/٠١
٤٩٣ ٩٦٢ ٢٦٨	-	٧٣ ٠٥٤ ٨٧٩	٥٧ ٨٩٣ ٨٤٠	٢٨ ٢٨٠ ٠٢٧	١٨ ٩٣٧ ٤٣٢	٣٠١ ٦١٥ ٤٧٩	١٤ ١٨٠ ٦١١	إضافات السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات السنة
٢ ١٢٢ ٣٣٤ ١٣١	١٦ ٧٠٤ ٢٠٠	١٢٦ ٣٤٣ ٢٠٩	٩٠ ٨٨٠ ٦٧٩	١٣٦ ١٤٣ ٨٩٢	٨٣ ٣٤٦ ٣٤٦	١ ٦٥٤ ٧٣٥ ١٩٤	١٤ ١٨٠ ٦١١	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
								الاستهلاك المتراكم :
٢٩ ٠٩٤ ٨٤٦	١ ٦٩٢ ١٨٢	٢ ٤٦١ ٠١٢	١ ٢٨٩ ٩٥٣	٥ ٢٦٠ ٧٥٣	٥ ٨١٦ ٥٦٩	١٢ ٥٧٤ ٣٧٧	-	الرصيد في ٢٠١١/٠١/٠١
١٠٥ ١٠٧ ٦٨٢	٣ ٣٤٠ ٨٤٠	٢٢ ٨٠٤ ٤٤٨	١١ ٢٥٩ ٠١٠	٢٠ ١٤١ ٤٣٨	١٦ ١١٨ ٨٣٥	٣١ ٤٤٣ ١١١	-	استهلاك السنة
١٣٤ ٢٠٢ ٥٢٨	٥ ٠٣٣ ٠٢٢	٢٥ ٢٦٥ ٤٦٠	١٢ ٥٤٨ ٩٦٣	٢٥ ٤٠٢ ١٩١	٢١ ٩٣٥ ٤٠٤	٤٤ ٠١٧ ٤٨٨	-	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
١ ٩٨٨ ١٣١ ٦٠٣	١١ ٦٧١ ١٧٨	١٠١ ٠٧٧ ٧٤٩	٧٨ ٣٣١ ٧١٦	١١٠ ٧٤١ ٧٠١	٦١ ٤١٠ ٩٤٢	١ ٦١٠ ٧١٧ ٧٠٦	١٤ ١٨٠ ٦١١	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
								دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٢٧٤ ٨٨٧ ٢٧٣	-	-	-	-	-	٢٧٤ ٨٨٧ ٢٧٣	-	الرصيد في ٢٠١١/٠١/٠١
٤٦ ٨٦٨ ٩٨٣	-	-	-	-	-	٤٦ ٨٦٨ ٩٨٣	-	إضافات السنة
(٣٠٩ ٥٤٦ ٧٨٨)	-	-	-	-	-	(٣٠٩ ٥٤٦ ٧٨٨)	-	استيعادات السنة
١٢ ٢٠٩ ٤٦٨	-	-	-	-	-	١٢ ٢٠٩ ٤٦٨	-	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	١١ ٦٧١ ١٧٨	١٠١ ٠٧٧ ٧٤٩	٧٨ ٣٣١ ٧١٦	١١٠ ٧٤١ ٧٠١	٦١ ٤١٠ ٩٤٢	١ ٦٢٢ ٩٢٧ ١٧٤	١٤ ١٨٠ ٦١١	صافي الموجودات الثابتة في ٢٠١١/١٢/٣١

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

المجموع	وسائل نقل	تحسينات	أثاث	معدات	أجهزة كمبيوتر	مباني	الكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢١ ٣٧٢ ١٧٥	-	١ ٧٩٥ ٧٦٠	٥ ٧٠٦ ٢٠٢	١١ ٠١٢ ٩٠٢	١٥ ٢٣٩ ٥٧٦	٨٧ ٦١٧ ٧٣٥	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
١ ٥١٠ ٠٤٤ ٠٤٧	١ ٦٧٠ ٤٢٠٠	٥١ ٤٩٢ ٥٧٠	٣٠ ٣٢٤ ٩٩٦	٩٦ ٨٥٠ ٩٦٣	٤٩ ١٦٩ ٣٣٨	١ ٢٦٥ ٥٠١ ٩٨٠	إضافات السنة
(٣ ٠٤٤ ٣٥٩)	-	-	(٣ ٠٤٤ ٣٥٩)	-	-	-	استبعادات السنة
<u>١ ٦٢٨ ٣٧١ ٨٦٣</u>	<u>١ ٦٧٠ ٤٢٠٠</u>	<u>٥٣ ٢٨٨ ٣٣٠</u>	<u>٣٢ ٩٨٦ ٨٣٩</u>	<u>١٠٧ ٨٦٣ ٨٦٥</u>	<u>٦٤ ٤٠٨ ٩١٤</u>	<u>١ ٣٥٣ ١١٩ ٧١٥</u>	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١
							الاستهلاك المتراكم :
١ ٣٠٨ ٠٠٦	-	٤٦ ٢٤٧	١١٠ ٢١٦	٢٨٣ ٦٢٠	٣٠٣ ٨٠٩	٥٦٤ ١١٤	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
٢٨ ١٤٨ ٩٦٦	١ ٦٩٢ ١٨٢	٢ ٤١٤ ٧٦٥	١ ٥٤١ ٨٦٣	٤ ٩٧٧ ١٣٣	٥ ٥١٢ ٧٦٠	١٢ ٠١٠ ٢٦٣	استهلاك السنة
(٣٦٢ ١٢٦)	-	-	(٣٦٢ ١٢٦)	-	-	-	استهلاك استبعادات السنة
<u>٢٩ ٠٩٤ ٨٤٦</u>	<u>١ ٦٩٢ ١٨٢</u>	<u>٢ ٤٦١ ٠١٢</u>	<u>١ ٢٨٩ ٩٥٣</u>	<u>٥ ٢٦٠ ٧٥٣</u>	<u>٥ ٨١٦ ٥٦٩</u>	<u>١٢ ٥٧٤ ٣٧٧</u>	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١
<u>١ ٥٩٩ ٢٧٧ ٠١٧</u>	<u>١٥ ٠١٢ ٠١٨</u>	<u>٥٠ ٨٢٧ ٣١٨</u>	<u>٣١ ٦٩٦ ٨٨٦</u>	<u>١٠٢ ٦٠٣ ١١٢</u>	<u>٥٨ ٥٩٢ ٣٤٥</u>	<u>١ ٣٤٠ ٥٤٥ ٣٣٨</u>	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
							دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٦٣٩ ٠٠٧ ٠٠١	-	-	-	-	-	٦٣٩ ٠٠٧ ٠٠١	الرصيد في ٢٠١٠/٠١/٠١
-	-	-	-	-	-	-	إضافات السنة
(٣٦٤ ١١٩ ٧٢٨)	-	-	-	-	-	(٣٦٤ ١١٩ ٧٢٨)	استبعادات السنة
<u>٢٧٤ ٨٨٧ ٢٧٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٧٤ ٨٨٧ ٢٧٣</u>	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١
<u>١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠</u>	<u>١٥ ٠١٢ ٠١٨</u>	<u>٥٠ ٨٢٧ ٣١٨</u>	<u>٣١ ٦٩٦ ٨٨٦</u>	<u>١٠٢ ٦٠٣ ١١٢</u>	<u>٥٨ ٥٩٢ ٣٤٥</u>	<u>١ ٦١٥ ٤٣٢ ٦١١</u>	صافي الموجودات الثابتة في ٢٠١٠/١٢/٣١

١٠ - موجودات غير ملموسة

كما في ٢٠١١/١٢/٣١

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج	فروع	الكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٢٤٠٩٠٠	٢٢٤٠٩٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
٢٢٧٥٦٤٦	٢٢٧٥٦٤٦	-	إضافات السنة
١٩٥١٦٥٤٦	٤٥١٦٥٤٦	١٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
			الإطفاء المتراكم :
٣١٩٢٥	٣١٩٢٥	-	الرصيد في ٢٠١١/١/١
٥٨٠٩٥٩	٥٨٠٩٥٩	-	إطفاء السنة
٦١٢٨٨٤	٦١٢٨٨٤	-	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١
١٨٩٠٣٦٦٢	٣٩٠٣٦٦٢	١٥٠٠٠٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج	فروع	الكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
١٧٢٤٠٩٠٠	٢٢٤٠٩٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	إضافات السنة
١٧٢٤٠٩٠٠	٢٢٤٠٩٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١
			الإطفاء المتراكم :
-	-	-	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
٣١٩٢٥	٣١٩٢٥	-	إطفاء السنة
٣١٩٢٥	٣١٩٢٥	-	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١
١٧٢٠٨٩٧٥	٢٢٠٨٩٧٥	١٥٠٠٠٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٦٦ ٠١٤ ٤٩١	١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	رصيد بداية السنة
٧١ ٦٩٩ ٤٠٠	٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	المضاف خلال السنة
<u>١٣٧ ٧١٣ ٨٩١</u>	<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	رصيد نهاية السنة

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن : خسارة السنة
٣٤ ٥٧٤ ١١٧	٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢	مصاريف التأسيس
<u>١٣٧ ٧١٣ ٨٩١</u>	<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن ربح (خسارة) السنة كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
(١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥)	١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
(١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧)	(١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١)	(الأرباح) الخسائر الغير محققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(٧ ٥٥٨ ٥٩٥)	٤٦٢ ٤٧٠	مخصص تقلب أسعار الصرف
-	٦٠٩ ٨٩٥	مصروف مخصص التدني للديون المنتجة
(١ ٦٤٣ ١٠٦)	٤ ٧٨٨ ٦٤٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>١٢ ٠١٠ ٢٦٣</u>	<u>٣١ ٤٤٣ ١١١</u>	استهلاك المباني
(٣٢٣ ٦٧٦ ٦٥٨)	(٣٥٧ ٦٩٥ ٠٩٩)	الخسارة الضريبية
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>	نسبة الضريبة
٨٠ ٩١٩ ١٦٤	٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
<u>٢٢ ٢٢٠ ٦١٠</u>	<u>١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤</u>	موجودات ضريبة مؤجلة في بداية السنة
<u>١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤</u>	<u>١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩</u>	موجودات ضريبة مؤجلة في نهاية السنة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٧٥ ١٧٥ ٥٢٥	١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	مصاريف التأسيس
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	٢٠% من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	١٠١ ٤١٧ ٤٠٩	
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
<u>٣٤ ٥٧٤ ١١٧</u>	<u>٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢</u>	

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٨٠ ٩١٩ ١٦٤	٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٩ ٢١٩ ٧٦٤)	(٩ ٢١٩ ٧٦٥)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٧١ ٦٩٩ ٤٠٠</u>	<u>٨٠ ٢٠٤ ٠١٠</u>	

١٢ - موجودات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٧٢ ٦٦٦ ٧٢٤	٥٩ ٧٤٣ ٠٧٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
٦٦ ٩٩٢ ٦٤٥	٢٣ ٧٤٣ ٣٢٧	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات
٨ ٦٨٥ ٩٧٧	١٢ ٥١٩ ١٢٧	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
١٣٨ ٨٣٢ ٥١٥	١٠٦ ٦٧٩ ٨٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣ ٧٨٦ ٥٤١	٤ ٢٢٩ ٦٥٦	أخرى
<u>٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢</u>	<u>٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨</u>	

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للمادة (١٩) من قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يترتب على كل مصرف يرخص بتأسيسه وفق أحكام هذا القانون الالتزام بإيداع مبلغ بنسبة (١٠ %) من رأسماله المكتتب به في حساب محمد دون فائدة لدى مصرف سورية المركزي ، هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك .

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	أرصدة بالليرة السورية
٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	
<u>٧٦٩ ١٥٥ ١٦٢</u>	<u>٩١٤ ٧٧٧ ٤٩٥</u>	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢</u>	<u>١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥</u>	

١٤- ودائع مصارف

٢٠١٠/١٢/٣١			٢٠١١/١٢/٣١			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٠ ٣٥٧ ٥١٠	١١٠ ٣٥٧ ٥١٠	-	٤٦١ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	-	حسابات جارية
٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠	-	٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠	ودائع لأجل
<u>٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠</u>	<u>١١٠ ٣٥٧ ٥١٠</u>	<u>٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠</u>	

١٥- ودائع عملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٦٤٢ ٠٠٦ ٧٨٠	٩٧٦ ٧٦٩ ٢٩٦	الشركات
٢ ٨٧٧ ٩٥٩ ٠٦٩	٢ ٧٨٥ ٩٧٦ ١٥٦	حسابات جارية
٥٣٠ ٧٢١ ١١٣	٨٠٤ ١٨٤ ٤٤٧	ودائع لأجل
٧٧ ٦٥٢ ٠٤٠	١٢٢ ٣٠٩ ١٤٦	الأفراد
٢٣٤ ٤٦٢ ٠٦١	٥٨٦ ٤٥١ ٦٥٥	حسابات جارية
<u>٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣</u>	<u>٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠</u>	ودائع توفير
		ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية / ١ ٠٩٦ ٠٨٩ ٠٦١ / مليار ليرة سورية أي ما نسبته (٢١ %) من إجمالي الودائع كما في ٢٠١١/١٢/٣١ مقابل / ١ ٠٠٥ ٨٨٧ ٠٦٦ / أي ما نسبته (٢٣ %) من إجمالي الودائع كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

بلغت قيمة الودائع غير الخاضعة للفائدة كما في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ / ١ ٦٧٥ ٨٧٤ ٣٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٢ %) من إجمالي الودائع وهي جميعها تتمثل في حسابات جارية ، وكانت في ٢٠١٠/١٢/٣١ مبلغ / ١ ١٧٢ ٧٢٧ ٨٩٣ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٧ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية .

١٦ - تأمينات نقدية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
<u>١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦</u>	<u>٥٣ ٥١٧ ١٤٩</u>	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٧ - مخصصات متنوعة

يتمثل هذا البند في قيمة مخصص مقابل تقلبات أسعار القطع بنسبة (٥ %) من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق ، وذلك بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م ن / ب ١) لعام ٢٠٠٨ .

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٨ ٢٥٦ ١٢٥	٦٩٧ ٥٣٠	رصيد بداية السنة
-	٤٦٢ ٤٧٠	المكون خلال السنة
<u>(٧ ٥٥٨ ٥٩٥)</u>	<u>-</u>	المسترد خلال السنة
<u>٦٩٧ ٥٣٠</u>	<u>١ ١٦٠ ٠٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

١٨ - مطلوبات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦	-	مستحقات إلى بنك قطر الوطني _ قطر
١٤٤ ٦٠٣ ٤٠٢	٩٩ ٢٤٠ ٧٧٠	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
٧٠ ٨٩٩ ٨٢٢	١٧ ٢١٠ ٣٨٠	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٦٧ ٦٤٨ ٣٨٩	٥٠ ٦٦٥ ٤٠٠	دائنو شراء موجودات ثابتة
٢٧ ٥٠٠ ٩٠٦	٤٦ ٨٦٨ ٠٩٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٦ ٠٦٨ ١٦٥	٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٢٩)
١٣ ٢٧٦ ٦٣١	١١ ٤٨٩ ٠٠٠	دائنو عمليات الصراف الآلي
٥ ٢٧٨ ٠٥٣	١٢ ٨٣٣ ٩٠٨	ضريبة الرواتب والأجور
٢ ٢١٠ ٣٢٧	٢ ٢٢٥ ٣٨٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
٢ ٧٨٠ ٩٩٥	٧ ٧٣٨ ٣٧٢	أرصدة دائنة أخرى
<u>١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦</u>	<u>٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١</u>	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

حدد رأسمال البنك بمبلغ خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسمة على ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد خمسمائة ليرة سورية وجميع أسهم البنك تقسم إلى ثلاث فئات :

فئة أ - هي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين ، وتسدد قيمتها بالليرات السورية ، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالأسهم بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب .

فئة ب - هي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي حسب سعر الشراء الوارد في نشرة أسعار صرف العملات الأجنبية الصادرة عن مصرف سورية المركزي في اليوم السابق لبدء فترة الاكتتاب . بما لا يتجاوز النسبة المحددة في القانون رقم (٣) لعام ٢٠١٠ .

فئة ج - هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وحدها الأقصى (١٥,٤٢ %) من رأسمال البنك .

وقد بلغ عدد الأسهم المكتتب بها والمدفوعة بالكامل كما في ٢٠١١/١٢/٣١ / ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ / سهم
موزعة بين عملة محلية وأجنبية وفقاً لما يلي :

إجمالي رأس المال	عدد الأسهم	القيمة بالدولار الأمريكي	القيمة بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١٤ ٧١٩ ٩٥٨	-	٧ ٣٥٩ ٩٧٩ ٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١٥ ٢٨٠ ٠٤٢	١٦٤ ١٧٣ ٩٩٠	٧ ٦٤٠ ٠٢١ ٠٠٠
	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٤ ١٧٣ ٩٩٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

يملك بنك قطر الوطني _ قطر ما نسبته (٥٠,٨١ %) من رأسمال البنك .

٢٠- الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة

طبقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م ن / ب ١) لعام ٢٠٠٨ يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة غير المحققة والناجحة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من الأرباح أو الخسائر المتراكمة ، وتبلغ الأرباح المتراكمة غير المحققة مبلغ / ١٥٠٧٧٥٣٩٠٥ / ليرة سورية ، وهي غير قابلة للتوزيع كما في ٢٠١١/١٢/٣١ والتي نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي والبالغ / ١٦٤ ١٧٣ ٩٩٠ / دولار أمريكي في ٢٠١١/١٢/٣١ ، (مقابل مبلغ / ٥١ ٥٣٠ ٦١٤ / ليرة سورية كأرباح متراكمة غير محققة ، وغير قابلة للتوزيع ، ناجحة عن تقييم مركز القطع البنوي في ٢٠١٠/١٢/٣١) .

٢١- الفوائد الدائنة

٢٠١٠	٢٠١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥ ٧٥١ ٧٦٩	١٥ ٩٨٦ ٧٩٢	- حسابات جارية مدينة
٩٦ ٩٦٤ ٠٠٥	٢٦٢ ٠٧١ ٣٦٧	- قروض وسلف
١٠ ٤٠٠ ٢٣٥	٢٢ ٩١٣ ٤١٩	- كمبيالات (أسناد) محسومة
١٠٥ ٦٩٩ ٦٣٨	١٦٧ ١٨٤ ٨٢٥	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٦ ١٧٤ ٢٤٧	٥٦ ٥٤٦ ٥٤٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٤ ٩٨٩ ٨٩٤	٥٢٤ ٧٠٢ ٩٤٥	

٢٢ - الفوائد المدينة

٢٠١٠	٢٠١١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٥٣ ٨٢٤ ١٨٥	٤٨ ٢٦٤ ١٢٠	ودائع مصارف
-	١ ٠٤٨ ٨٩١	ودائع عملاء
٥٦٦ ١٥٤	٤ ٩٠٣ ٦٧٨	_ حسابات جارية
<u>١١٦ ٦٠٨ ٣٠٦</u>	<u>٢٦٠ ١٢٣ ٠٩٥</u>	_ ودائع توفير
<u>١٧٠ ٩٩٨ ٦٤٥</u>	<u>٣١٤ ٣٣٩ ٧٨٤</u>	_ ودائع لأجل

٢٣ - العمولات والرسوم الدائنة

٢٠١٠	٢٠١١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٣ ٢٥٨ ٧٥٦	٩ ٨٦٢ ٢٧٠	عمولات تسهيلات مباشرة
٩ ١١٤ ٦٨٤	١٢ ٣٥٢ ٠٨٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
<u>٦٥٨ ٠٧٧</u>	<u>٦ ٩١٤ ٣٩٣</u>	عمولات أخرى
<u>٢٣ ٠٣١ ٥١٧</u>	<u>٢٩ ١٢٨ ٧٤٦</u>	

٢٤ - نفقات الموظفين

٢٠١٠	٢٠١١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١١٣ ١٦٦ ٨٦٩	١٧٣ ٣٦٦ ١٢٧	الرواتب والأجور
٣١ ٦٦٠ ٨٦٠	٢٢ ٤٦٠ ١٣٠	مكافآت
٦ ٣٨٤ ٢٠٢	١٣ ٢٩٢ ٠٧٧	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
٣ ٣٦٨ ٦٦٠	٦ ٠٩٧ ٧٠٣	مصاريف طبية
<u>٢ ٥١١ ٥٤٥</u>	<u>٢ ٥٤١ ٥٠٠</u>	مزايأ أخرى
<u>١٥٧ ٠٩٢ ١٣٦</u>	<u>٢١٧ ٧٥٧ ٥٣٧</u>	

٢٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٢ ٤١٨ ٧٠٢	٤٠ ٦٢٨ ٤٠٤	أتعاب خبراء واستشاريين
٥ ٩١٤ ٠٠٠	٧ ٤٢٨ ٠٢٨	رسوم قانونية
٥١ ٤٦٣ ٨٩٢	٣٧ ١٦٦ ٨٤٧	الإيجار
٢٣ ٠٠٤ ٠٠٠	٣٣ ٣٩١ ٩٢٩	الدعم الإداري والفني
٨ ٧٠٧ ٤٤٨	١٨ ٨١٦ ٢٣٥	كهرباء هاتف ومياه
٤١٠ ١٤٠	٤٣٧ ٥٢٤	محروقات
٧ ٢٠٩ ٧٨١	٨ ٦٢٦ ٢٣٢	تسويقية
٧ ٠١٢ ٨٠٩	٢٠ ٢٦٩ ٤٢٤	أجهزة الكمبيوتر والربط الشبكي
٤ ٢٣٦ ٢٤٧	١٨ ٧٨٢ ٢٩٣	صيانة وأمن وتنظيف
٤ ٧٥٠ ٥٥٤	٥ ٢٥٨ ٩٩٦	التأمين
٢ ٤٤٥ ٠٢٩	٢ ٢٦٩ ٦٤٧	آجار معدات
١ ٤٨٨ ٥٠٤	٧ ٧٩١ ١٠٩	ضيافة
٤ ٣٤٨ ٨٦٨	١١ ٥٣١ ٣٤٦	قرطاسية ومطبوعات
١٦ ١٥١ ٧٩٣	٩ ٧٩٨ ٧١٨	تدريب ومهمات
٩٠٤ ٢٧٠	٢ ٧٤٥ ٠٩٦	الخدمات والمصاريف المتفرقة
٤ ٨٢٨ ٧٣٣	١٦ ٩٦٩ ١٢٩	أخرى
<u>٢٠٥ ٢٩٤ ٧٧٠</u>	<u>٢٤١ ٩١٠ ٩٥٧</u>	

٢٦ - نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) السنة

٢٠١٠	٢٠١١	
(٩٣ ١٦٣ ٣٤٥)	١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	ربح (خسارة) السنة / ليرة سورية
١٠ ٥٤٧ ٩٤٥	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم / سهم :
(٨,٨٣)	٣٩,٢٨	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) السنة / ليرة سورية

٢٧ - النقد وما في حكمه

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٤٤٧ ٩٢٨ ٢٣٣	٣ ٠٤٠ ٨٠٣ ٥٣٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي)
٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
(٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠)	(٤٦١ ٤٠٥)	ودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥</u>	<u>٥ ٢٥١ ٧٢٨ ٩٧٧</u>	

٢٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة والتابعة ، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية ، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك .

تخضع كافة المعاملات المسموح بها وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات ، علماً أن جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة تعتبر عاملة كما في ٢٠١١/١٢/٣١ ولم يتم تكوين أية مخصصات لها .

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ المركز المالي :

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

المجموع		الجهة ذات العلاقة		بنك قطر الوطني _ قطر	بنود داخل المركز المالي
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	بنك قطر الوطني _ قطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦)	-			-	مستحقات إلى بنك قطر الوطني - قطر * (مطلوبات أخرى)
٢ ٨٩٩ ٤١٢ ١١٧	١ ٧٨ ٨٠٩ ١١٥			١ ٧٨ ٨٠٩ ١١٥	أرصدة لدى مصارف
١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٦٠	٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤			٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	إيداعات لدى مصارف
٨ ٢٨٣ ٩٢٦	٣ ٦ ١٧٦ ٣٤٥			٣ ٦ ١٧٦ ٣٤٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(٢٦ ٠٦٨ ١٦٥)	(٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤)			(٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤)	أتعاب إدارة مستحقة ** (مطلوبات أخرى) _ إيضاح ٢٩ -
(١١٠ ٣٥٧ ٥١٠)	(٤٦١ ٤٠٥)			(٤٦١ ٤٠٥)	ودائع مصارف
(٥١ ٩٩٢ ٧٤٠)	(٥٤ ٥٧٠ ١٦٩)	(٥٤ ٥٧٠ ١٦٩)			فوائد مستحقة (مطلوبات أخرى)
(١ ٠٤٨ ٠٥٨ ٥٨٨)	(١ ٠٨٥ ٧٦١ ١٤٧)	(١ ٠٨٥ ٧٦١ ١٤٧)			ودائع عملاء
(٤٦ ٨٥٠ ٠٠٠)	-				تأمينات نقدية
٢٣ ٤٦٤ ٦١٥	٢ ١٩٦ ٥٢٩ ١١٧			٢ ١٩٦ ٥٢٩ ١١٧	بنود خارج المركز المالي
٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠	-				كفالات لصالح بنوك
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١				كفالات لصالح زبائن
ليرة سورية	ليرة سورية				
(٢٣ ٠٠٤ ٠٠٠)	(٣٣ ٣٩١ ٩٢٩)			(٣٣ ٣٩١ ٩٢٩)	بنود في بيان الدخل
٣٧ ٠٧٨ ٢٨٢	٤٣ ٧٨٢ ٠٥٢			٤٣ ٧٨٢ ٠٥٢	أتعاب الإدارة
(٥٢ ٣٦٨ ٥٤١)	(٨٥ ٠٨٤ ٨٦٢)	(٨٥ ٠٨٤ ٨٦٢)			الفوائد الدائنة
٢ ٠١٨ ١٢٥	١ ٠١٩ ٥٩٦			١ ٠١٩ ٥٩٦	الفوائد المدينة***
(٣١١ ٧٧٢)	(٧٠٨ ٦٧٢)			(٧٠٨ ٦٧٢)	العمولات الدائنة
					العمولات المدينة

* يتمثل المبلغ المستحق إلى بنك قطر الوطني (ش . م . ق . قطر) في المبالغ التي تم تسديدها من قبلهم خلال فترة التأسيس وما بعدها ، وذلك مقابل مصاريف التأسيس ومشتريات الموجودات الثابتة . من أصل هذا المبلغ ما قيمته / ٤٨٩ ٤٤٨ ٥٠٨ / ليرة سورية تم اعتماده من قبل الجمعية العمومية التأسيسية في ٢٠٠٩/٩/١٢ . هذا وقد تم سداد مستحقات بنك قطر الوطني (ش.م.ق _ قطر) بتاريخ ٢٠١١/٧/٦ .

** ويتمثل في المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني _ قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٢ . وفق ما هو موضح بالإيضاح رقم (٢٩) .

*** بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع التوفير ، وودائع لأجل للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (٦%) ، (٨%) على التوالي بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (صفر%) .

وفيما يلي بيان بالمنافع الخاصة بموظفي البنك الرئيسيين :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٣٧ ٧٣٤ ٥٢٣	٤٦ ٩٥١ ٣٧٧	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
١٢ ٢٨٦ ٤٠٠	٨ ٤٩٩ ٧٨٥	بدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة
<u>٥٠ ٠٢٠ ٩٢٣</u>	<u>٥٥ ٤٥١ ١٦٢</u>	

٢٩ - اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية مع بنك قطر الوطني ش.م.ق (قطر)

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني _ سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك تم بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٢ إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني _ سورية (البنك) وبين بنك قطر الوطني (ش . م . ق . قطر) (المدير) والتي بموجبها :

أ) يقدم المدير الخدمات الإدارية و الفنية للبنك وتتضمن هذه الخدمات ما يلي :

- مراجعة واعتماد ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها .
 - التقارير المالية و الإدارية داخلياً أو خارجياً .
 - خطط العمل والموازنات سنوياً على الأقل .
 - المصروفات الرأسمالية طبقاً للصلاحيات المعتمدة من المجلس .
 - رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات .
 - إدارة المخاطر وتقييم واعتماد القروض حسب جدول صلاحيات معتمد من المجلس .
 - الخدمات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق ، وتقديم الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب .
 - يحق للمدير تقديم خدمات أخرى إضافة إلى الخدمات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك لممارسة الإدارة الجيدة ، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية .
- (ب) تم تحديد الأتعاب السنوية مقابل المساعدة الفنية والإدارية المقدمة من المدير للبنك بمبلغ / ٥٠٠.٠٠٠ / دولار أمريكي .
- (ج) مدة الاتفاقية ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ التوقيع عليها من قبل الطرفين .

٣٠- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يظهر القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية :

٢٠١٠/١٢/٣١			٢٠١١/١٢/٣١			
الربح الغير معترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح الغير معترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات المالية
-	٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢	٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢	-	٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	-	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	أرصدة لدى مصارف
-	٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	-	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	إيداعات لدى مصارف
-	٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	-	٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧ ٤٢٨ ٢٣٤	٩٦٣ ٩٧٣ ٨٨٨	٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	٩٩ ٩٥٥ ٦٧٢	١ ٧٩١ ٦١٣ ٩١٥	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	-	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠	٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠	-	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	ودائع مصارف
-	٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣	٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣	-	٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	ودائع عملاء
-	١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	-	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	تأمينات نقدية
٧ ٤٢٨ ٢٣٤			٩٩ ٩٥٥ ٦٧٢			مجموع التغيير في القيم العادلة الغير المعترف بها

تدرج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

المستوى الأول : الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة .

المستوى الثاني : المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) .

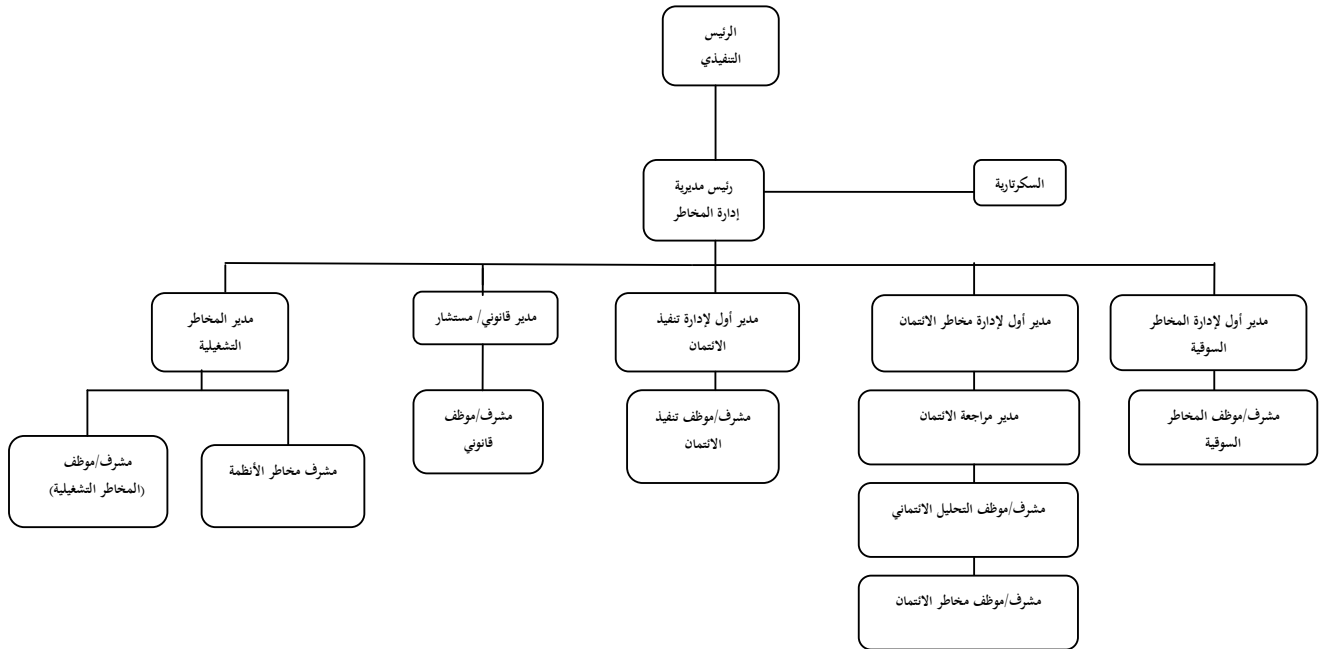
المستوى الثالث : معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق .

٣١ - إدارة المخاطر المالية

مقدمة ونظرة عامة

٣١-١ إطار إدارة المخاطر

الهيكلة التنظيمية لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

١- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.

٢- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف ومخاطر السلع.

٣- مخاطر التشغيل.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

إن مجلس الإدارة مسئول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام

- اللجنة التنفيذية

- لجنة الحوكمة والمكافآت والتطوير

- لجنة المخاطر

تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع لها التقارير كل ثلاثة أشهر على الأقل والتي تحوي تقييماً شاملاً للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة مع دراسات الجهد الدورية للمحافظ كافة مع السيناريوهات المتعددة.

وتتعاون هذه اللجان بشكل كبير ومتكامل مع الإدارة التنفيذية للبنك المسؤولة عن تهيئة كافة الظروف اللوجستية والإدارية لإمكانية قيام إدارة المخاطر بأعمالها على أكمل وجه وتقديم المعلومات المطلوبة لذلك، إضافةً إلى تنفيذ توصيات إدارة المخاطر.

استراتيجية إدارة المخاطر:

- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز مراقبة الالتزام و توفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد ضمن بنك قطر الوطني _ سورية و الجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة و خدمات البنك ككل.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة المخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية و المتقلبة التي يعمل بها "البنك".

- تحسين الأداء و تعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك و رفع سوية القرارات المتخذة و التأكد من وجود أنظمة ضبط و تحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر و خفض التكاليف.
- الحرص على تنوع مصادر أموال البنك و اتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة و إيجاد مصادر بديلة للأموال.
- اتخاذ الخطوات الكفيلة لتحقيق الخطوط العريضة لأفضل التجارب و الممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية و المنسجمة مع التشريعات المحلية و الدولية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

يتم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر. يتوجب أن يكون أعضاء هذه اللجنة على دراية و من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. وتقوم اللجنة بالعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر في المصرف لرسم و تحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. التأكد و متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية تقديم خطط الطوارئ و إدارة الأزمات التي قد يكون المصرف عرضة لها، و ذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف وفقاً لمعايير بازل و قواعد مصرف سورية المركزي بهذا المجال.

مسؤولية الإدارة العليا التنفيذية في إدارة المخاطر:

- تعمل الإدارة العليا في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة و متابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر.
- العمل على وضع سياسات، إجراءات، و مخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام و الصلاحيات و ذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، و يفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

تقع على عاتق إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر و من مدى استقلالية هذه الإدارة.

التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر. تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف. تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر.

عملية إدارة مخاطر الالتزام

- تقع على عاتق إدارة مراقبة الالتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات الناظمة للعمل المصرفي والمالي لاسيما الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمصرف المركزي، وعليها تقديم المشورة القانونية والإجرائية الكفيلة بالتطبيق السليم للأعمال والإجراءات وفقاً لما تنص عليه التشريعات، وهي المسؤولة عن تدريب الموظفين على ما هو ناظم لعملهم قانوناً.
- إيماناً من مجلس الإدارة بأهمية دليل الحوكمة في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أداءه وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، تم صياغة دليل الحوكمة بانسجام كامل مع الدليل الاسترشادي الصادر عن مجلس النقد والتسليف وعن تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وإرشادات لجنة بازل.

- وتعمل إدارة المخاطر على الإحاطة بالمخاطر الائتمانية بشكل كامل وفقاً للدراسات والمتابعات والتوصيات الخاصة بذلك، إضافةً إلى البدء بأعمال إدارة المخاطر التشغيلية من خلال جمع الحوادث ودراساتها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً بتفعيل دراسات اختبارات الجهد لمخاطر السوق لاسيما لأسعار الفائدة وتقلبات سعر الصرف وأثرها على المحفظة والسيولة.

كما يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق معايير بازل ٢، ومن أهمها الفرضيات المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، والضمانات.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر من قبل إدارة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر . وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة . ويتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . ثم تعرض هذه

المعلومات على مجلس إدارة البنك واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة .

كما يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة إدارة المخاطر وذلك من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة . ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك .

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر ، يتم استخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى بما يتماشى مع القوانين والأنظمة النافذة لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والائتمان . وتقييم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط . كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري ، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة ، يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات .

٢-٣١ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض البنك لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية ، وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات البنك إلى العملاء والبنوك الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية .

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين . ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً . وتشتمل الضمانات على النقدية ، السندات ، رهن العقارات والأسهم . ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجميعي .
- توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة .

وأبرز أنواع الضمانات هي :

- بالنسبة للقروض التجارية : رهونات للمباني السكنية والعقارات والضمانات النقدية .
 - بالنسبة للأفراد : رهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية .
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للشروط الاتفاقية ، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية .

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي . يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي .

المخصص الإفرادي (تسهيلات غير منتجة)

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد ، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧) وتعديلاته ووفقاً للمؤشرات التالية :

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك .

المخصص الجماعي (تسهيلات منتجة)

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد . يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة .

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي .

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية :

تاريخ الخسائر في المحفظة ، الظروف الاقتصادية الحالية ، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها ، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر ، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة . إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة .

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة .

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض .

ويتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد سقف الائتمان وإجراءات الرقابة عليها .

والجدول التالي يبين الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية لبنود المركز المالي . يظهر الجدول الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل طرح أية ضمانات وبعد تنزيل مخصص التدني :

٢٠١٠	٢٠١١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١	٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	أرصدة لدى مصارف
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	إيداعات لدى مصارف
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢	للأفراد
		<u>للشركات</u>
١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١	٢ ٣٠٠ ٢٧٥ ٥٨٧	للشركات الكبرى
٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	للشركات المتوسطة والصغيرة
٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٦٤ ١٣٥	الحكومة والقطاع العام
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٢ ١٣١ ٨٨٧	١٠٢ ٢١٥ ٦٠٣	موجودات أخرى
١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٠ ٦٢٢ ٩٧٦ ٧٩٦</u>	<u>١٨ ٣٢٥ ١٢٥ ٧٢٤</u>	
		<u>بنود خارج المركز المالي</u>
٦٤٥ ٥٣٤ ٠٠٠	١٠٢ ٣٢٤ ٠٦٤	كفالات
١٦٧ ٢١٦ ٦٦٦	١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤	اعتمادات استيراد
٩٨ ٧٨٢ ٠٥٤	٣٢ ٤١٣ ٥٦٦	قبولات
٧٩٢ ٨١٠ ٨٢٢	١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠	سقف تسهيلات غير مستغلة
<u>٢٢ ٣٢٧ ٣٢٠ ٣٣٨</u>	<u>١٩ ٨٨٩ ٤٧٩ ٦٨٨</u>	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناء على أحكام قرارات مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب ع) الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢٩ ورقم (٦٥٠) الصادر بتاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ وكما يلي:
١- توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				كما في ٢٠١١/١٢/٣١
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦٤ ١٣٥	٩٦٤ ١٣٥	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٢ ٨٤١ ١٩٢ ٥٩٥	-	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٠٩٥ ٠٨٠ ٠٢١	٢٢٧ ٨١١ ٩٠٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٢ ٨٤٢ ١٥٦ ٧٣٠	٩٦٤ ١٣٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٠٩٥ ٠٨٠ ٠٢١	٢٢٧ ٨١١ ٩٠٤	
٢ ٧٧٢ ٣٧٧ ٢٦٦	-	٥١٦ ٢٣٦ ٨٤٣	٢ ٠٢٨ ٣٥١ ١١٥	٢٢٧ ٧٨٩ ٣٠٨	منها : غير مستحقة
					منها : مستحقة *
٥٦ ٠١٧ ٩٢١	٩٦٤ ١٣٥	٢ ٠٦٣ ٨٢٧	٥٣ ٠٤٣ ٩٥٩	-	لغاية ٣٠ يوم
١٣ ٧٠٧ ٥٤٣	-	-	١٣ ٦٨٤ ٩٤٧	٢٢ ٥٩٦	من ٣١ ولغاية ٦٠ يوم
٢٨ ٨٠٢ ٠٧٣	-	-	-	٢٨ ٨٠٢ ٠٧٣	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢٤ ٢٣٦ ٥٨٢	-	-	-	٢٤ ٢٣٦ ٥٨٢	منها : غير مستحقة
					منها : مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤ ٥٦٥ ٤٩١	-	-	-	٤ ٥٦٥ ٤٩١	من ٣١ ولغاية ٦٠ يوم
٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢	-	-	٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢	-	غير عاملة:
٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢	-	-	٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردية)
٣ ١٢٨ ٥٠٣ ٢١٥	٩٦٤ ١٣٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٣٥٢ ٦٢٤ ٤٣٣	٢٥٦ ٦١٣ ٩٧٧	المجموع
١٤٣ ٩٩٩	-	-	١٤٣ ٩٩٩	-	يطرح فوائد معلقة:
٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤	-	-	٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩	٦٠٩ ٨٩٥	يطرح مخصص تدني تسهيلات مباشرة
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٩٦٤ ١٣٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٣٠٢ ٢٥٦ ٠٠٥	٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢	الصافي في ٢٠١١/١٢/٣١

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ، ويعتبر حساب الجاري مدين متجاوزاً إذا تجاوز السقف .

المجموع	الشركات				كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	متدنية المخاطر
١ ٧١٨ ٦٩٣ ٤٥٦	-	٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥	١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١	٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردية)
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥	١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١	٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	المجموع

٢- توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة وفق الجدول التالي :

الشركات					كما في ٢٠١١/١٢/٣١
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة		الأفراد	
		والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١٠٢ ٣٢٤ ٠٦٤	-	٨٣ ١٤٢ ٧٤٥	٣ ٠٣٤ ٧٥٠	١٦ ١٤٦ ٥٦٩	كفالات
١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤	-	١٤٧ ٠٠٦ ٤٩٠	١ ٠٣٢ ٨٤٤	-	اعتمادات
٣٢ ٤١٣ ٥٦٦	-	٢٥ ١٥٣ ٠٤٤	٧ ٢٦٠ ٥٢٢	-	قبولات
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
<u>٢٨٢ ٧٧٦ ٩٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٥ ٣٠٢ ٢٧٩</u>	<u>١١ ٣٢٨ ١١٦</u>	<u>١٦ ١٤٦ ٥٦٩</u>	المجموع

الشركات					كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة		الأفراد	
		والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٩١١ ٥٣٢ ٧٢٠	-	٢٥ ٩٤٨ ٣٤١	٨٨٥ ٥٨٤ ٣٧٩	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	المجموع
<u>٩١١ ٥٣٢ ٧٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٥ ٩٤٨ ٣٤١</u>	<u>٨٨٥ ٥٨٤ ٣٧٩</u>	<u>-</u>	

بناءً على أحكام القرار (٦٥٠ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدّل لبعض أحكام القرار (٥٩٧ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩ يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي :

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

ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناء على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ /٣٧ ٦٤٩/ ألف ليرة سورية - في حال تحقيق الأرباح - مقابل مبلغ /٢٥ ١٢٨/ ألف ليرة سورية بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١ .

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

وفيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

		الشركات			كما في ٢٠١١/١٢/٣١
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦٤ ١٣٥	٩٦٤ ١٣٥	-	-	-	متدنية المخاطر
١ ٩٦٢ ٩٥٦ ٧٢٥	-	٩٩ ٧٦٦ ٨٧٥	١ ٨٦٣ ١٨٩ ٨٥٠	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١ ٩٦٣ ٩٢٠ ٨٦٠	٩٦٤ ١٣٥	٩٩ ٧٦٦ ٨٧٥	١ ٨٦٣ ١٨٩ ٨٥٠	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها
٣٩ ٣٠٦ ٦٠٠	-	-	٣٩ ٣٠٦ ٦٠٠	-	تأمينات نقدية
٩٦٤ ١٣٥	٩٦٤ ١٣٥	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١ ٩٣٢ ٦٥٠ ١٢٥	-	٩٩ ٧٦٦ ٨٧٥	١ ٨٢٣ ٨٨٣ ٢٥٠	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	أخرى
١ ٩٦٣ ٩٢٠ ٨٦٠	٩٦٤ ١٣٥	٩٩ ٧٦٦ ٨٧٥	١ ٨٦٣ ١٨٩ ٨٥٠	-	مجموع

		الشركات			كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	متدنية المخاطر
٦٣٩ ٦٥٣ ٠٠٠	-	-	٦٣٩ ٦٥٣ ٠٠٠	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٥ ٠١١ ٦٥٣ ٠٠٠	٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٦٣٩ ٦٥٣ ٠٠٠	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٦٣٩ ٦٥٣ ٠٠٠	-	-	٦٣٩ ٦٥٣ ٠٠٠	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	أخرى
٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	مجموع
٥ ٠١١ ٦٥٣ ٠٠٠	٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٦٣٩ ٦٥٣ ٠٠٠	-	

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات قيمة الضمانات الشخصية .

٣١. إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر الائتمان - تابع

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

لدى البنك آلية داخلية لتصنيف المخاطر الائتمانية ويوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية المخاطر الائتمانية باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني إن الأرقام المبينة أدناه لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٤	٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥	-	٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥
٥	٢ ٢٠٢ ٩٨٠ ٤٨٠	٨ ٤٠٦ ٣٧٢	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢
٦	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤
٨	٨٤٣ ٠٩٨ ٢٢٥	٨٤٨ ٥٦٠ ٠١٨	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣
١٣	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥
	١٤ ٢٨٨ ٤١٨ ٨٣٩	٨٥٦ ٩٦٦ ٣٩٠	١٥ ١٤٥ ٣٨٥ ٢٢٩

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٤	٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١	-	٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١
٥	٤ ٣٤٣ ٧٤٩ ٦١٢	١٢٩ ٨٥٦ ٧٧٠	٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢
٦	٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	-	٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤
٨	٧٠٩ ١٩٤ ٦٩٨	٢٤٧ ٣٥٠ ٩٥٦	٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤
١٣	١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	-	١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢
	١٤ ٠٠٢ ٩٤٣ ٧٢٧	٣٧٧ ٢٠٧ ٧٢٦	١٤ ٣٨٠ ١٥١ ٤٥٣

التصنيف الداخلي للمخاطر

التصنيف حسب S&P	٢٠١١ ليرة سورية	٢٠١٠ ليرة سورية
جيد		
الدرجة الأولى (*)	٦ ٧٤٧ ٧١٢ ٢٥٧	٧ ٤٧٠ ٥٩٩ ٩٢٢
الدرجة الثانية	٢٨٢ ٦٢٠ ٩٠٧	٢٣٧ ٢٩٣ ٥٧١
الدرجة الثالثة	٧ ٢٥٨ ٠٨٥ ٦٧٥	٦ ٢٩٥ ٠٥٠ ٢٣٤
	١٤ ٢٨٨ ٤١٨ ٨٣٩	١٤ ٠٠٢ ٩٤٣ ٧٢٧
عادي		
الدرجة الرابعة	٨٤٨ ٥٦٠ ٠١٨	٢٤٧ ٣٥٠ ٩٥٦
الدرجة الخامسة	٨ ٢٦٧ ١٨٩	-
الدرجة السادسة	١٣٩ ١٨٣	١٢٩ ٨٥٦ ٧٧٠
	٨٥٦ ٩٦٦ ٣٩٠	٣٧٧ ٢٠٧ ٧٢٦
	١٥ ١٤٥ ٣٨٥ ٢٢٩	١٤ ٣٨٠ ١٥١ ٤٥٣

(*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي والمصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية جيد من الدرجة الأولى.

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

موجودات مالية محتفظ بها		كما في ٢٠١١/١٢/٣١	
الاجمالي	حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	S&P	AA
٢٨٢ ٦٢٠ ٩٠٧	٢٨٢ ٦٢٠ ٩٠٧	S&P	A
٥٦٠ ٤٧٧ ٣١٨	٥٦٠ ٤٧٧ ٣١٨	S&P	BBB+
٥٧١ ٤٤٥ ١٦٨	٥٧١ ٤٤٥ ١٦٨	S&P	BBB
٢٧٧ ١١٤ ٨٥٠	٢٧٧ ١١٤ ٨٥٠		
<u>١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣</u>	<u>١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣</u>		

موجودات مالية محتفظ بها		كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	
الاجمالي	حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	S&P	AA
٢٣٧ ٢٩٣ ٥٧١	٢٣٧ ٢٩٣ ٥٧١	Fitch	A
٢٣٦ ٥١١ ٧٧٨	٢٣٦ ٥١١ ٧٧٨	S&P	A
٢٣٥ ٣٨٩ ٣٤٩	٢٣٥ ٣٨٩ ٣٤٩	S&P	BBB+
٢٤٧ ٣٥٠ ٩٥٦	٢٤٧ ٣٥٠ ٩٥٦		
<u>٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤</u>	<u>٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤</u>		

٣١. إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر الائتمان - تابع

التركز الجغرافي

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

دول الشرق الأوسط							
الإجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الأخرى	داخل القطر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥	-	-	-	-	-	-	٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	-	-	-	-	٨ ٧٣٦ ٨٥٦	١ ٨٧ ٠٠٦ ٠٤٨	٢ ٠١٥ ٦٤٣ ٩٤٨
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	-	-	-	-	٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	٩٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢	-	-	-	-	-	-	٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢
٢٣٠٢ ٢٥٦ ٠٠٥	-	-	-	-	-	-	٢٣٠٢ ٢٥٦ ٠٠٥
٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	-	-	-	-	-	-	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠
٩٦٤ ١٣٥	-	-	-	-	-	-	٩٦٤ ١٣٥
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-	-	-	-	-	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-
١٠٠ ٢٣٥ ١٨٥	-	-	-	-	-	٤٨ ٦٩٥ ٤٧٢	٥١ ٥٣٩ ٧١٣
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	-	-	-	-	-	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥
١٨ ٣٢٣ ١٤٥ ٣٠٦	-	-	-	-	٨ ٧٣٦ ٨٥٦	٨ ٤٣٧ ٦٣١ ٥٨٧	٩ ٨٧٦ ٧٧٦ ٨٦٣
٢٠ ٦٢٢ ٩٧٦ ٧٩٦	-	-	-	-	٩٧١ ٥٦٧ ١٤٥	٥ ٩٥٦ ١٠٨ ٠٢١	١٣ ٦٩٥ ٣٠١ ٦٣٠

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

للأفراد

للشركات

للشركات الكبرى

للشركات المتوسطة والصغيرة

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي في ٢٠١١/١٢/٣١

الإجمالي في ٢٠١٠/١٢/٣١

٣١. إدارة المخاطر المالية – تابع

مخاطر الائتمان – تابع

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

الإجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد – خدمات	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ١٦١ ٢٩٢ ٩١٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	إيداعات لدى مصارف
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٥٥٨ ٣٩٥ ٥٩٣	٩٦٤ ١٣٥	٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٣	-	-	-	٩٢٧ ٩٢٢ ٤٩٠	١ ٣٣٤ ٢٣٨ ٥٩١	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٥٥٦ ٨٤٧ ٤٩٩	-	-	-	-	٢٨٢ ٦٢٠ ٩٠٧	-	-	٨٥٢ ١٨٩ ٨٣٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠ ٢٣٥ ١٨٥	١٥ ٢٩٦ ٨٩٦	-	٢ ١٧١ ٠٣١	-	-	٤ ٥٣٠ ٩٦٥	٢ ١٦٩ ٦٨٥	١٠ ٣٤٦ ٥١٤	٦٥ ٧٢٠ ٠٩٤	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	ودبعة بمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨ ٣٢٣ ١٤٥ ٣٠٦	١ ١٣٠ ٥٣٩ ٩٨٨	١ ٦٥١ ٧٣٩ ٥٣٠	٢٥٨ ١٧٥ ١١٤	-	-	٢٨٧ ١٥١ ٨٧٢	٩٣٠ ٠٩٢ ١٧٥	١ ٣٤٤ ٥٨٥ ١٠٥	١٢ ٧٢٠ ٨٦١ ٥٢٢	<u>الإجمالي في ٢٠١١/١٢/٣١</u>
٢٠ ٦٢٢ ٩٧٦ ٧٩٦	-	٥ ٩٣٦ ٣٠٨ ٢٤٠	٢٧٢ ١٧٤ ٥٦٣	-	-	٢٤١ ١٠٣ ٢٥٦	١ ٤٩٠ ٤٦٨ ٧٩٣	٦ ١٥٦ ٦٦٥ ٦١٨	٦ ٥٢٦ ٢٥٦ ٣٢٦	<u>الإجمالي في ٢٠١٠/١٢/٣١</u>

٣١-٣ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامية . ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً .

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية . ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير . وتراقب لجنة إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة .

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة . وتحدد حساسية بيان الدخل بالأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل .

الإيضاحات الكمية

مخاطر أسعار الفائدة

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)

٢٠١١ ليرة سورية		العملة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة
٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨	١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤	٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣
(٣٩٤ ٦٨٦)	(٥٢٦ ٢٤٧)	(٢٦ ٣١٢ ٣٦٩)
(٢٣ ٣٩١)	(٣١ ١٨٨)	(١ ٥٥٩ ٤١٩)
٢٤ ٦٢٥ ٥٩٣	٣٢ ٨٣٤ ١٢٣	١ ٦٤١ ٧٠٦ ١٧٠

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)

٢٠١١ ليرة سورية		العملة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة
(٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨)	(١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤)	٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣
٣٩٤ ٦٨٦	٥٢٦ ٢٤٧	(٢٦ ٣١٢ ٣٦٩)
٢٣ ٣٩١	٣١ ١٨٨	(١ ٥٥٩ ٤١٩)
(٢٤ ٦٢٥ ٥٩٣)	(٣٢ ٨٣٤ ١٢٣)	١ ٦٤١ ٧٠٦ ١٧٠

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)

٢٠١٠ ليرة سورية		العملة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة
٨١ ٢٩٠ ٣٠٧	١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦	٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢
(١٠٤٤ ٦٧٧)	(١٣٩٢ ٩٠٣)	(٧٩ ٥٩٤ ٤٧٦)
(٤٢ ٧٣٤)	(٥٦ ٩٧٨)	(٣ ٢٥٥ ٨٩٥)
(٢٠٤ ٦٦١)	(٢٧٢ ٨٨١)	(١٥ ٥٩٣ ٢٠٥)

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)

٢٠١٠ ليرة سورية		العملة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة
(٨١ ٢٩٠ ٣٠٧)	(١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦)	٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢
١٠٤٤ ٦٧٧	١٣٩٢ ٩٠٣	(٧٩ ٥٩٤ ٤٧٦)
٤٢ ٧٣٤	٥٦ ٩٧٨	(٣ ٢٥٥ ٨٩٥)
٢٠٤ ٦٦١	٢٧٢ ٨٨١	(١٥ ٥٩٣ ٢٠٥)

٣١-٤ مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية . يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة . يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح و الخسائر في حال حدوث تغير معقول في سعر الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة .

يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الأرباح المتوقع :

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)

٢٠١١

ليرة سورية

العملة	مركز العملات	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي _ مركز قطع بنوي	٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣	١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤	١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤
دولار أمريكي _ مركز قطع تشغيلي	١٤ ٨٦٤ ٧٦٣	٢٩٧ ٢٩٦	٢٢٢ ٩٧٢
يورو	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	٨١ ١١٠	٦٠ ٨٣٣
جنيه استرليني	٨٨ ٣٥٨	١ ٧٦٧	١ ٣٢٥
عملات أخرى	٤ ٦٩٠ ٤٦٤	٩٣ ٨٠٩	٧٠ ٣٥٧

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

٢٠١١

ليرة سورية

العملة	مركز العملات	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي _ مركز قطع بنوي	٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣	(١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤)	(١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤)
دولار أمريكي _ مركز قطع تشغيلي	١٤ ٨٦٤ ٧٦٣	(٢٩٧ ٢٩٦)	(٢٢٢ ٩٧٢)
يورو	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	(٨١ ١١٠)	(٦٠ ٨٣٣)
جنيه استرليني	٨٨ ٣٥٨	(١ ٧٦٧)	(١ ٣٢٥)
عملات أخرى	٤ ٦٩٠ ٤٦٤	(٩٣ ٨٠٩)	(٧٠ ٣٥٧)

٣١- إدارة المخاطر المالية - تابع
مخاطر العملات - تابع

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)

٢٠١٠

ليرة سورية

الأثر على	الأرباح أو الخسائر	مركز العملات	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩	١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩	٧ ٦٩١ ٥٥١ ٤٣٢	دولار أمريكي _ مركز قطع بنبوي
٥٥ ٣٥١	٧٣ ٨٠١	٣ ٦٩٠ ٠٢٦	دولار أمريكي _ مركز قطع تشغيلي
٢٧ ٧٩٣	٣٧ ٠٥٧	١ ٨٥٢ ٨٤٨	يورو
٢٠ ٤٦٣	٢٧ ٢٨٤	١ ٣٦٤ ١٩٢	جنيه استرليني
(١١٣ ٩٠٢)	(١٥١ ٨٦٩)	(٧ ٥٩٣ ٤٣٤)	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

٢٠١٠

ليرة سورية

الأثر على	الأرباح أو الخسائر	مركز العملات	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
(١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩)	(١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩)	٧ ٦٩١ ٥٥١ ٤٣٢	دولار أمريكي _ مركز قطع بنبوي
(٥٥ ٣٥١)	(٧٣ ٨٠١)	٣ ٦٩٠ ٠٢٦	دولار أمريكي _ مركز قطع تشغيلي
(٢٧ ٧٩٣)	(٣٧ ٠٥٧)	١ ٨٥٢ ٨٤٨	يورو
(٢٠ ٤٦٣)	(٢٧ ٢٨٤)	١ ٣٦٤ ١٩٢	جنيه استرليني
١١٣ ٩٠٢	١٥١ ٨٦٩	(٧ ٥٩٣ ٤٣٤)	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

٢٠١١

معدل الفائدة	الإجمالي ليرة سورية	بنود غير حساسة للفائدة ليرة سورية	من ٥ حتى ٥ سنة ليرة سورية	من ٣ حتى ٤ سنة ليرة سورية	من ٢ حتى ٣ سنة ليرة سورية	من ١ حتى ٢ سنة ليرة سورية	من ٩ حتى ١٢ شهر ليرة سورية	من ٦ حتى ٩ أشهر ليرة سورية	من ٣ حتى ٦ أشهر ليرة سورية	من ١ حتى ٣ أشهر ليرة سورية	دون الشهر ليرة سورية
	٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	١ ٤٥٨ ٤٩٤ ٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٨٧١ ٨٤٠ ٨٤٣
%٢,٠٠	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٧٥٧ ٧١٦ ٩٨٩
%٢,٠٠	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	-	-	-	٨٦٣ ٦٨٦ ٨١٨	١ ٠٨٦ ٥٤٠ ٠٠٠	٢ ٢٤٠ ٣٦٦ ٥٢٦	٢ ٠٢٨ ٠٨٦ ٠٦٠	١ ٢١١ ٥٩٢ ٤٢٠	
%٥,٨٦	٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٢٠٥ ١٩٥ ٥٦٠	٦٤ ٤١٦ ٤٦٩	١٨٦ ٦١٤ ٥٠١	٣٢٢ ٤٦٨ ٢٩٠	٣٣٩ ٥٦٩ ٨٢٧	٨١ ٧٤٥ ٩٦٠	٢١٤ ٠٦٣ ٥٥٤	٢٢٨ ٢٩٦ ٨٨٦	٣٥٣ ٢٢٦ ٣٥٨	١ ٠٨١ ٩٢٧ ٤٧٧
%٤,١٦	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-	١ ٤١٣ ٠٥٨ ٢٤٣	-	-	-	-	-	٢٧٨ ٦٠٠ ٠٠٠	-	-
-	٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٥ ٧٥٨ ٤٦٣ ٣٨٦</u>	<u>١ ٤٧٧ ٤٧٤ ٧١٢</u>	<u>١٨٦ ٦١٤ ٥٠١</u>	<u>٣٢٢ ٤٦٨ ٢٩٠</u>	<u>٣٣٩ ٥٦٩ ٨٢٧</u>	<u>٩٤٥ ٤٣٢ ٧٧٨</u>	<u>١ ٣٠٠ ٦٠٣ ٥٥٤</u>	<u>٢ ٧٥٧ ٢٦٣ ٤١٢</u>	<u>٢ ٨٣٤ ٩٨٢ ٢٨١</u>	<u>٥ ٩٢٣ ٠٧٧ ٧٢٩</u>
%٢,٤٨	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥
%٤,٦٧	٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	-	-	-	-	-	٥٨ ٠٩٦ ٤٦٧	٦٤٨ ٥٤٨ ١٤٧	١ ٣٠٢ ٧٦٣ ٦٥٧	٩١٩ ٢٥٠ ٢٧٤	٢ ٣٤٧ ٠٢٢ ١٥٥
-	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١ ١٦٠ ٠٠٠	١ ١٦٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	<u>٣٦٢ ٤٠٨ ٥٥٠</u>	-	-	-	-	٥٨ ٠٩٦ ٤٦٧	٦٤٨ ٥٤٨ ١٤٧	١ ٣٠٢ ٧٦٣ ٦٥٧	٩١٩ ٢٥٠ ٢٧٤	٢ ٨٤١ ٢٣٦ ٥٦٠
	<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>١٦ ٠٦٦ ٠٥٥ ٣٧٥</u>	-	-	-	-	٥٨ ٠٩٦ ٤٦٧	٦٤٨ ٥٤٨ ١٤٧	١ ٣٠٢ ٧٦٣ ٦٥٧	٩١٩ ٢٥٠ ٢٧٤	٢ ٨٤١ ٢٣٦ ٥٦٠
		(١٠ ٣٠٧ ٥٩١ ٩٨٩)	١ ٤٧٧ ٤٧٤ ٧١٢	١٨٦ ٦١٤ ٥٠١	٣٢٢ ٤٦٨ ٢٩٠	٣٣٩ ٥٦٩ ٨٢٧	٨٨٧ ٣٣٦ ٣١١	٦٥٢ ٠٥٥ ٤٠٧	١ ٤٤٤ ٤٩٩ ٧٥٥	١ ٩١٥ ٧٣٢ ٠٠٧	٣ ٠٨١ ٨٤١ ١٦٩
			١ ٣٠٧ ٥٩١ ٩٨٩	٨ ٨٣٠ ١١٧ ٢٧٧	٨ ٦٤٣ ٥٠٢ ٧٧٦	٨ ٣٢١ ٠٣٤ ٤٨٦	٧ ٩٨١ ٤٦٤ ٦٤٩	٧ ٠٩٤ ١٢٨ ٣٣٨	٦ ٤٤٢ ٠٧٢ ٩٣١	٤ ٩٩٧ ٥٧٣ ١٧٦	٣ ٠٨١ ٨٤١ ١٦٩
	٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٤ ٨٨٢ ٠٠٩ ٧٠٠	١ ٠٦٩ ٥٥٤ ٤٨٨	٢١٩ ٦١٧ ٦٦٧	٢١٩ ٦١٧ ٦٦٧	١٣٢ ٨٢٠ ٤٦٥	١ ٣٨٨ ٢٠١ ٦٠٨	٧٣١ ٤٤٦ ٦٠٩	٤ ٠١٦ ٥١٦ ٧٩٣	١ ٥٩٩ ٧٢٥ ٣٩٣	٩ ١٩٦ ٠٥٨ ٤٤٨
	٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	١٤ ٩٨٨ ٦١٧ ٣٥٩	-	-	-	-	٣ ٣٣٢ ٩٦٠	١ ٠٦٢ ٧١١ ٩٣٠	٤ ٣٠٦ ٩٦٠ ٢٦١	٥٦ ١٩٧ ٤٩٤	٣ ٠٣٧ ٨٤٨ ٥٣٤
		(١٠ ١٠٦ ٦٠٧ ٥٥٩)	١ ٠٦٩ ٥٥٤ ٤٨٨	٢١٩ ٦١٧ ٦٦٧	٢١٩ ٦١٧ ٦٦٧	١٣٢ ٨٢٠ ٤٦٥	١ ٣٨٤ ٩٦٨ ٦٤٨	(٣٣١ ٦٥٥ ٣٢١)	(٢٩٠ ٤٤٣ ٤٦٨)	١ ٥٤٣ ٥٢٧ ٨٩٩	٦ ١٥٨ ٢٠٩ ٥١٤
			١ ٠٦٩ ٥٥٤ ٤٨٨	٩ ٠٣٧ ٠٥٣ ٠٧١	٨ ٨١٧ ٤٣٥ ٤٠٤	٨ ٥٩٧ ٨١٧ ٧٢٧	٨ ٤٦٤ ٩٩٧ ٢٧٢	٧ ٠٨٠ ٠٢٨ ٦٢٤	٧ ٤١١ ٢٩٣ ٩٤٥	٧ ٧٠١ ٧٣٧ ٤١٣	٦ ١٥٨ ٢٠٩ ٥١٤

٣١. إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر العملات - تابع

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتحمل البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في الأسواق المالية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. قام البنك بوضع سقف لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات والتي يتم متابعتها يومياً. فيما يلي تحليلاً لمخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات					
٤٩٠ ٥١٨ ٦٩٩	٣٧ ٦٨٦ ٨٦٠	١ ٦٤٧ ٧٧٥	٦٨ ٣٧٢ ٢٣٠	٣٨٢ ٨١١ ٨٣٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩٥ ٧٥٠ ٣٦٣	٣١ ٢٠٠ ٥٣١	٢٥٩ ٥١٣	٧٠ ٩٧٤ ٦٩٣	٩٣ ٣١٥ ٦٢٦	أرصدة لدى مصارف
٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	-	١٥٣ ٢٢٢ ٩٥٠	٦ ٣٥٧ ٠٤٨ ٨٧٤	إيداعات لدى مصارف
٤٣٠ ٠١٥ ٥١٦	-	-	-	٤٣٠ ٠١٥ ٥١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-	-	-	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠ ٨٠٧ ٤٨٨	١ ٣٩١	-	٢ ٧١٢ ٧٠٢	٤٨ ٠٩٣ ٣٩٥	موجودات أخرى
٩١٤ ٧٧٧ ٤٩٥	-	-	-	٩١٤ ٧٧٧ ٤٩٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠ ٢٨٣ ٧٩٩ ٦٢٨	٦٨ ٨٨٨ ٧٨٢	١ ٩٠٧ ٢٨٨	٢٩٥ ٢٨٢ ٥٧٥	٩ ٩١٧ ٧٢٠ ٩٨٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية					
١٢٣ ٧٤٣ ٠٠٠	-	-	١٢٣ ٧٤٣ ٠٠٠	-	ودائع مصارف
٩٣٣ ٨٩٧ ٥٧٥	٥٨ ٠١٥ ٢٤٣	١ ٨١٨ ٩٣٢	١٢٦ ٧٦٧ ٠١١	٧٤٧ ٢٩٦ ٣٨٩	ودائع عملاء
٤٣ ٤٠٨ ٥٧١	٦ ١٣١ ١٧٣	-	٣٣ ٦٤٠ ٥٥٤	٣ ٦٣٦ ٨٤٤	تأمينات نقدية
١١ ٢٧٦ ٦٨٦	٥١ ٩٠٢	-	٧ ٠٧٦ ٥٢٠	٤ ١٤٨ ٢٦٤	مطلوبات أخرى
١ ١١٢ ٣٢٥ ٨٣٢	٦٤ ١٩٨ ٣١٨	١ ٨١٨ ٩٣٢	٢٩١ ٢٢٧ ٠٨٥	٧٥٥ ٠٨١ ٤٩٧	مجموع المطلوبات
٩ ١٧١ ٤٧٣ ٧٩٦	٤ ٦٩٠ ٤٦٤	٨٨ ٣٥٦	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	٩ ١٦٢ ٦٣٩ ٤٨٦	صافي التركز داخل الميزانية
السنة السابقة ٢٠١٠					
٨ ٨٠٢ ٥٧٩ ٧٧٥	٩٨ ٧٤٦ ٥٣٣	٤ ٧١٥ ٩٩٨	٩٩ ٤٢٥ ١٣٩	٨ ٥٩٩ ٦٩٢ ١٠٥	إجمالي الموجودات
١ ١١١ ٧١٤ ٧١١	١٠٦ ٣٣٩ ٩٦٧	٣ ٣٥١ ٨٠٦	٩٧ ٥٧٢ ٢٩١	٩٠٤ ٤٥٠ ٦٤٧	إجمالي المطلوبات
٧ ٦٩٠ ٨٦٥ ٠٦٤	(٧ ٥٩٣ ٤٣٤)	١ ٣٦٤ ١٩٢	١ ٨٥٢ ٨٤٨	٧ ٦٩٥ ٢٤١ ٤٥٨	صافي التركز داخل الميزانية

٣١-٥ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة . وللحد من هذه المخاطر ، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك 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/الفترة :

٢٠١٠	٢٠١١	
%٢٢١	%١٥٤	المتوسط خلال العام/الفترة
%٤٧٧	%٢١٣	أعلى نسبة خلال العام/الفترة
%٥٩	%١١٠	أدنى نسبة خلال العام/الفترة

ويعكس 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 . وتراقب 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 و(%١٠) من رأسمال البنك . كما يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك .

والبيان التالي يوضح توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية ، وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١١

الإجمالي	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين ٩ أشهر وسنة	بين ٦ أشهر و ٩ أشهر	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر	بين شهر وثلاثة اشهر	بين ٨ أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ ايام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
									الموجودات
٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢	-	-	-	-	-	-	٣ ٠٤٠ ٨٠٣ ٥٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	-	-	-	-	-	٤٥٣ ٦٦٩ ٨٦٣	٩٩١ ٨٩٢ ٦٥٢	٧٦٥ ٨٢٤ ٣٣٧	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	-	٨٦٣ ٦٨٦ ٨١٨	١ ٠٨٦ ٥٤٠ ٠٠٠	٢ ٢٤٠ ٣٦٦ ٥٢٦	٢ ٠٢٨ ٠٨٦ ٠٦٠	١ ٢١١ ٥٩٢ ٤٢٠	-	إيداعات لدى مصارف
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٢٠٥ ١٩٥ ٥٥٩	١ ٠٤٤ ٧٥٥ ١٠٥	٨٥ ٧٠٩ ٧٥٢	٧٨ ٤١٣ ٧٥٤	٢٢٨ ٢٩٦ ٨٨٦	٣٥٣ ٢٢٦ ٣٥٨	٦٦٨ ٤٧٩ ٤٠٨	٤١٣ ٤٤٨ ٠٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	وديعة بمجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	٤٥٨٩ ٥٠٠ ٦٩٨	٢ ٧٣٦ ٤١٣ ٣٤٨	٩٤٩ ٣٩٦ ٥٧٠	١ ١٦٤ ٩٥٣ ٧٥٤	٢ ٤٦٨ ٦٦٣ ٤١٢	٢ ٨٣٤ ٩٨٢ ٢٨١	٢ ٨٧١ ٩٦٤ ٤٨٠	٤ ٢٢٠ ٠٧٥ ٩٣٦	مجموع الموجودات
									المطلوبات وحقوق الملكية
٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	-	-	-	-	-	-	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	-	ودائع مصارف
٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	-	-	٥٨ ٠٩٦ ٤٦٧	٦٤٨ ٥٤٨ ١٤٧	١ ٣٠٢ ٧٦٣ ٦٥٧	٩١٩ ٢٥٠ ٢٧٤	٣٧٠ ١٤٩ ٩٨٢	١ ٩٧٦ ٨٨٢ ١٧٣	ودائع عملاء
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١ ١٦٠ ٠٠٠	١ ١٦٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥	٣٦٢ ٤٠٨ ٥٥٠	-	٥٨ ٠٩٦ ٤٦٧	٦٤٨ ٥٤٨ ١٤٧	١ ٣٠٢ ٧٦٣ ٦٥٧	٩١٩ ٢٥٠ ٢٧٤	٨٦٤ ٣٥٤ ٣٨٧	١ ٩٧٦ ٨٨٢ ١٧٣	مجموع المطلوبات
٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	١٦ ٠٦٦ ٠٥٥ ٢٧٥	-	٥٨ ٠٩٦ ٤٦٧	٦٤٨ ٥٤٨ ١٤٧	١ ٣٠٢ ٧٦٣ ٦٥٧	٩١٩ ٢٥٠ ٢٧٤	٨٦٤ ٣٥٤ ٣٨٧	١ ٩٧٦ ٨٨٢ ١٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١١ ٤٧٦ ٥٥٤ ٦٧٧)	٢ ٧٣٦ ٤١٣ ٣٤٨	٨٩١ ٣٠٠ ١٠٣	٥١٦ ٤٠٥ ٦٠٧	١ ١٦٥ ٨٩٩ ٧٥٥	١ ٩١٥ ٧٣٢ ٠٠٧	٢ ٠٠٧ ٦١٠ ٠٩٣	٢ ٢٤٣ ١٩٣ ٧٦٣	الصافي

٢٠١٠

الإجمالي ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بين ٩ أشهر وسنة ليرة سورية	بين ٦ أشهر و ٩ أشهر ليرة سورية	بين ٣ أشهر و ٦ أشهر ليرة سورية	بين شهر وثلاثة اشهر ليرة سورية	بين ٨ أيام وشهر ليرة سورية	عند الطلب وأقل من ٨ أيام ليرة سورية	
الموجودات									
٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢	٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩	-	-	-	-	-	-	٤ ٤٤٧ ٩٢٨ ٢٣٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	-	-	-	-	-	٧٩٨ ٠٧٧ ٤٠٧	٥٦٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٣ ١١٣ ٣٢٨ ٩٧٥	أرصدة لدى مصارف
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	-	-	-	٤٦٨ ٥٠٠ ٠٠٠	٦٦٠ ٨٠٨ ٢٠٢	٦٠١ ٢٤٧ ٧٥٧	١ ٤٢١ ٦٥٠ ٠٠٠	١١٧ ٢٥١ ٠٢٥	إيداعات لدى مصارف
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	-	٦٨٥ ٠٦٤ ٦٣١	١ ٣٨٨ ٢٠١ ٦٠٨	٢٦٢ ٩٤٦ ٦٠٩	٣ ٣٥٥ ٧٠٨ ٣٢٧	٢٠٠ ٤٠٠ ٢٣٠	٩٠ ٠١١ ٨٦٢	١٠٨ ٣٦٠ ١٨٩	تسهيلات الصافية مباشرة
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	-	٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠	١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٧ ٢٠٨ ٩٧٥	١٧ ٢٠٨ ٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢	٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	-	-	-	-	-	-	-	وديعة بمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٤ ٢١٧ ٣٣٧ ٧٢٩	١ ٦٤١ ٦١٠ ٢٨٥	١ ٣٨٨ ٢٠١ ٦٠٨	٧٣١ ٤٤٦ ٦٠٩	٤ ٠١٦ ٥١٦ ٥٢٩	١ ٥٩٩ ٧٢٥ ٣٩٤	٢ ٠٧٣ ٨٦١ ٨٦٢	٧ ٧٨٦ ٨٦٨ ٤٢٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية									
٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠	-	-	-	-	-	٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٠ ٣٥٧ ٥١٠	ودائع مصارف
٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣	-	-	٣ ٢٢٢ ٩٦٠	١ ٠٦٢ ٧١١ ٩٣٠	١ ٣٠٦ ٩٦٠ ٢٦١	٥٦ ١٩٧ ٤٩٦	٦٦٠ ٩٣٩ ١٣٦	١ ٢٧٢ ٧٥٩ ٢٨٠	ودائع عملاء
١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	-	-	-	-	١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	-	-	-	تأمينات تقديمية
٦٩٧ ٥٣٠	٦٩٧ ٥٣٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦	-	-	٩ ٢٣٤	٣٠ ٠٥٢ ٨٨٩	١١١ ٠٥٣ ٣٧٨	١٨٧ ٣١٩	٣ ٠٣٩ ٩٢٥	١ ٠٠٩ ٧١٦ ٥٥١	مطلوبات أخرى
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٦٩٧ ٥٣٠	-	٣ ٢٤٢ ١٩٤	١ ٠٩٢ ٧١٤ ٨١٩	١ ٥٢٠ ٣٢٦ ٩٩٥	٣ ٠٥٦ ٣٨٤ ٨١٥	٨٦٣ ٩٧٩ ٠٦١	٢ ٣٩٢ ٨٣٣ ٣٤١	مجموع المطلوبات
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	١٤ ٥٢٦ ٠٢٧ ٢١٣	-	٣ ٢٤٢ ١٩٤	١ ٠٩٢ ٧١٤ ٨١٩	١ ٥٢٠ ٣٢٦ ٩٩٥	٣ ٠٥٦ ٣٨٤ ٨١٥	٨٦٣ ٩٧٩ ٠٦١	٢ ٣٩٢ ٨٣٣ ٣٤١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١٠ ٣٠٨ ٦٩٩ ٤٨٤)	١ ٦٤١ ٦١٠ ٢٨٥	١ ٣٨٤ ٩٥٩ ٤١٤	(٣٦١ ٣١٨ ٢١٠)	٢ ٤٩٦ ١٨٩ ٥٢٤	(١ ٤٥٦ ٦٥٩ ٤٢١)	١ ٢٠٩ ٨٨٢ ٨٠١	٥ ٣٩٤ ٠٣٥ ٠٨١	الصافي

٣١- إدارة المخاطر المالية - تابع

مخاطر السيولة - تابع

بنود خارج المركز المالي

٢٠١١			
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٨٠ ٤٥٢ ٩٠٠	-	-	١٨٠ ٤٥٢ ٩٠٠
١ ٩٢٣ ٨٣٩ ٠٠٠	-	-	١ ٩٢٣ ٨٣٩ ٠٠٠
٢ ٣٠٢ ٨٤٧ ٥٣٢	-	٣ ٦٩٤ ٥٢٦	٢ ٢٩٩ ١٥٣ ٠٠٦
٤ ٤٠٧ ١٣٩ ٤٣٢	-	٣ ٦٩٤ ٥٢٦	٤ ٤٠٣ ٤٤٤ ٩٠٦
			اعتمادات استيراد وقبولات
			سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة
			الكفالات
			المجموع

٢٠١٠			
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦٥ ٩٩٨ ٧٢٠	-	-	٢٦٥ ٩٩٨ ٧٢٠
٩٢٣ ٩٧٩ ١٢٦	-	-	٩٢٣ ٩٧٩ ١٢٦
٦٧٠ ٥٤٨ ٣٦٥	-	٦٤٠ ٠١٢ ٢١٠	٣٠ ٥٣٦ ١٥٥
١ ٨٦٠ ٥٢٦ ٢١١	-	٦٤٠ ٠١٢ ٢١٠	١ ٢٢٠ ٥١٤ ٠٠١
			اعتمادات استيراد وقبولات
			سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة
			الكفالات
			المجموع

٣١-٦ مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة ، خطأ إنساني ، احتيال وعوامل خارجية أخرى . عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل ، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة البنك ، تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية . لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة . إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية ، إجراءات التفويض والمراقبة ، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات .

٣٢- التحليل القطاعي

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة وهي الجمهورية العربية السورية .
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
- قطاع الأفراد .
- قطاع المؤسسات .
- قطاع الخزينة .
فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

٣.٢. التحليل القطاعي _ تابع

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع		أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
٢٠١٠ ليرة سورية	٢٠١١ ليرة سورية					
٦٣ ٩٩١ ٢٤٩	٢١٠ ٣٦٣ ١٦١	-	١٧٥ ٤٦٧ ٢٤٧	٥١ ٥٩٩ ٥٦١	(١٦ ٧٠٣ ٦٤٧)	صافي الدخل من الفوائد
٢٢ ٤٩٦ ٧٦٥	٢٨ ١٧٨ ٢٦٦	-	(٩٥٠ ٤٨٠)	٢٠ ٣٩٥ ٥٣١	٨ ٧٣٣ ٢١٥	صافي الدخل من العملات والرسوم
٢ ١٠٠ ٤٧٨	١٩ ٢٢٠ ٦٧٣	-	١٩ ٢٢٠ ٦٧٣	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤ ٨١٤ ٥٤٨	٧٧١ ٦٧٠	٧٧١ ٦٧٠	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧	١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	-	١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٢١٨ ١٤٦ ٤٥٧	١ ٧١٤ ٧٥٧ ٠٦١	٧٧١ ٦٧٠	١ ٦٤٩ ٩٦٠ ٧٣١	٧١ ٩٩٥ ٠٩٢	(٧ ٩٧٠ ٤٣٢)	إجمالي دخل التشغيل
(٣٨٣ ٠٠٩ ٢٠٢)	(٥٦٥ ٨١٩ ٦٠٥)	(٥٦٥ ٣٥٧ ١٣٥)	(٤٦٢ ٤٧٠)	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
-	(٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤)	-	-	(٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩)	(٦٠٩ ٨٩٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
(١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥)	١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	(٥٦٤ ٥٨٥ ٤٦٥)	١ ٦٤٩ ٤٩٨ ٢٦١	٢١ ٧٧٠ ٦٦٣	(٨ ٥٨٠ ٣٢٧)	نتائج أعمال القطاع
٧١ ٦٩٩ ٤٠٠	٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
(٩٣ ١٦٣ ٣٤٥)	١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	-	-	-	-	رنج (خسارة) العام
٢٠١٠	٢٠١١					
٢٥ ٠٨١ ١٤٧ ٤٧٥	١٩ ٩٩٤ ٧٦٠ ٧٨٤	-	١٦ ٩١٧ ٢٣٥ ٨٩٢	٢ ٨٤٩ ٧١٢ ٩٩٣	٢٢٧ ٨١١ ٨٩٩	موجودات القطاع
(١ ٦٢٥ ٥٧٩ ٠٣٧)	(٢ ٢٥٥ ٦٤٣ ٧٨٩)	-	(٢ ٢٥٥ ٦٤٣ ٧٨٩)	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
-	٤ ٠٩٦ ٨٣٣ ٤٨٥	٤ ٠٩٦ ٨٣٣ ٤٨٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	٤ ٠٩٦ ٨٣٣ ٤٨٥	١٤ ٦٦١ ٥٩٢ ١٠٣	٢ ٨٤٩ ٧١٢ ٩٩٣	٢٢٧ ٨١١ ٨٩٩	مجموع الموجودات
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٥ ٨٢٤ ٥٧٢ ٢٥٤	-	٤٩٥ ٣٦٤ ٤٠٥	٣ ٨١٦ ٢٦٢ ٦٠١	١ ٥١٢ ٩٤٥ ٢٤٨	مطلوبات القطاع
-	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٤٩٥ ٣٦٤ ٤٠٥	٣ ٨١٦ ٢٦٢ ٦٠١	١ ٥١٢ ٩٤٥ ٢٤٨	مجموع المطلوبات
٢٠١٠	٢٠١١					معلومات أخرى
١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠	٢٣٣ ٥٦٠ ١٠٩					مصاريف رأسمالية
(٢٨ ١٨٠ ٨٩١)	(١٠٥ ٦٨٨ ٦٤١)					استهلاكات الموجودات الثابتة/ إطفاء موجودات غير ملموسة

٣٢. التحليل القطاعي _ تابع

توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٣ ٩٩١ ٢٤٩	٢١٠ ٣٦٣ ١٦١	٤٩ ٠٧٠ ٠٦٢	١٢٧ ٠١٧ ٠٧٩	١٤ ٩٢١ ١٨٧	٨٣ ٣٤٦ ٠٨٢	صافي الدخل من الفوائد
٢٢ ٤٩٦ ٧٦٥	٢٨ ١٧٨ ٢٦٦	(٥٩ ٧٤٩)	٣١٠ ٩٢٤	٢٢ ٥٥٦ ٥١٤	٢٧ ٨٦٧ ٣٤٢	صافي الدخل من العملات والرسوم
٢ ١٠٠ ٤٧٨	١٩ ٢٢٠ ٦٧٣	-	-	٢ ١٠٠ ٤٧٨	١٩ ٢٢٠ ٦٧٣	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤ ٨١٤ ٥٤٨	٧٧١ ٦٧٠	-	-	٤ ٨١٤ ٥٤٨	٧٧١ ٦٧٠	إيرادات تشغيلية أخرى
١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧	١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	-	-	١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧	١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٢١٨ ١٤٦ ٤٥٧	١ ٧١٤ ٧٥٧ ٠٦١	٤٩ ٠١٠ ٣١٣	١٢٧ ٣٢٨ ٠٠٣	١٦٩ ١٣٦ ١٤٤	١ ٥٨٧ ٤٢٩ ٠٥٨	إجمالي دخل التشغيل
(٣٨٣ ٠٠٩ ٢٠٢)	(٦١٦ ٦٥٣ ٩٢٩)	-	-	(٣٨٣ ٠٠٩ ٢٠٢)	(٦١٦ ٦٥٣ ٩٢٩)	مصاريف تشغيلية
(١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥)	١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	٤٩ ٠١٠ ٣١٣	١٢٧ ٣٢٨ ٠٠٣	(٢١٣ ٨٧٣ ٠٥٨)	٩٧٠ ٧٧٥ ١٢٩	نتائج اعمال القطاع
٧١ ٦٩٩ ٤٠٠	٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	-	-	-	٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	إيراد ضريبة الدخل
(٩٣ ١٦٣ ٣٤٥)	١ ١٧٨ ٣٠٧ ١٤٢	-	١٢٧ ٣٢٨ ٠٠٣	-	١ ٠٥٠ ٩٧٩ ١٣٩	ربح (خسارة) العام
٢٠١٠	٢٠١١					
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	٦ ٩٠٩ ٥٥١ ٥٣٠	٨ ٣٩٧ ٦٧٢ ٩٧١	١٦ ٥٤٦ ٠١٦ ٩٠٨	١٣ ٤٣٨ ٢٧٧ ٥٠٩	موجودات القطاع
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠	٦ ٩٠٩ ٥٥١ ٥٣٠	٨ ٣٩٧ ٦٧٢ ٩٧١	١٦ ٥٤٦ ٠١٦ ٩٠٨	١٣ ٤٣٨ ٢٧٧ ٥٠٩	مجموع الموجودات
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥	١ ٠٤١ ٧٩٦ ٣٨٩	٦٥ ٤٥٨ ٩٩٨	٧ ٨٨٨ ٤٣٢ ٣٦٦	٦ ٠٦٦ ٨٤٤ ٦٥٧	مطلوبات القطاع
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥	١ ٠٤١ ٧٩٦ ٣٨٩	٦٥ ٤٥٨ ٩٩٨	٧ ٨٨٨ ٤٣٢ ٣٦٦	٦ ٠٦٦ ٨٤٤ ٦٥٧	مجموع المطلوبات
٢٠١٠	٢٠١١					معلومات أخرى
١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠	٢٣٣ ٥٦٠ ١٠٩					مصاريف رأسمالية
(٢٨ ١٨٠ ٨٩١)	(١٠٥ ٦٨٨ ٦٤١)					استهلاكات الموجودات الثابتة/ إطفاء موجودات غير ملموسة

كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال يتم إدارتها بفعالية لمواجهة المخاطر الضمنية لأعماله ويتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام القواعد والنسب المعتمدة بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي . إن الهدف الرئيسي من إدارة قاعدة رأس المال هو ضمان الوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوبة والمحافظة على تقييم ائتماني متميز لدعم قطاع الأعمال وتعظيم العائد للمساهمين .

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل مصرف سورية المركزي (٨٠%) و ذلك بموجب القرار رقم (٢٥٣) الصادر بتاريخ ٢٤/١/٢٠٠٧ .

ويتم احتساب النسبة طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي حيث يقوم البنك باستخدام طرق القياس للمخاطر الائتمانية وفق مراقبة مؤشر القياس المعياري، ومخاطر السوق وفق طريقة المؤشر المعياري للسوق ومخاطر التشغيل وفق طريقة المؤشر الأساسي وهي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ليرة سورية	ألف ليرة سورية	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المكتتب به
(٣٨١ ٢٨٥)	(٨٤١ ٧٥٦)	الأرباح (الخسائر) المتراكمة
(١٧ ٢٠٩)	(١٨ ٩٠٤)	ينزل : موجودات غير ملموسة
(٩٣ ٣٧٥)	-	ينزل : مصاريف إصدار رأس المال
١٤ ٥٠٨ ١٣١	١٤ ١٣٩ ٣٤٠	رأس المال الأساسي
-	٣٧ ٦٤٩	رأس المال المساعد
-	١ ٥٠٧ ٧٥٤	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
١٤ ٥٠٨ ١٣١	١٥ ٦٨٤ ٧٤٣	أرباح متراكمة غير محققة
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦ ٣٨٢ ٢٩٥	٦ ٨٣٥ ٣٥٦	المخاطر الائتمانية
٧ ٥٩٣	٢٣ ٦٩٩	مخاطر السوق
٩١ ٣٤٩	٢٣٩ ٤٣٣	المخاطر التشغيلية
٦ ٤٨١ ٢٣٧	٧ ٠٩٨ ٤٨٨	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
% ٢٢٤	% ٢٢١	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٢٢٤	% ٢٢١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٩,٨	% ٩٠,٠٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٣٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١١			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	-	٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	-	٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	-	٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	ايداعات لدى مصارف
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	١ ٠٤٤ ٧٥٥ ١٠٥	٢ ٠٣٢ ٧٦٩ ٧٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	-	موجودات ثابتة
١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	-	موجودات غير ملموسة
٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	-	٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٦ ٦٢٤ ٣٥١ ٣٧٧</u>	<u>١٥ ٢١١ ٥٩٩ ١٠٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	-	٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	ودائع مصارف
٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	-	٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	ودائع عملاء
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	-	٥٣ ٥١٧ ١٤٩	تأمينات نقدية
١ ١٦٠ ٠٠٠	-	١ ١٦٠ ٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	-	٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	مطلوبات أخرى
<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	-	<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥</u>	<u>٦ ٦٢٤ ٣٥١ ٣٧٧</u>	<u>٩ ٠٧٩ ٢٩٥ ٤٤٨</u>	الصافي

٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢	-	٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢	الموجودات
٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	-	٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	-	٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	أرصدة لدى مصارف
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٦٨٥ ٠٦٤ ٦٣٢	٥ ٤٠٥ ٦٢٨ ٨٢٤	ايداعات لدى مصارف
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠	١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧ ٢٠٨ ٩٧٥	١٧ ٢٠٨ ٩٧٥	-	موجودات ثابتة
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	-	موجودات غير ملموسة
٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢	-	٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	-	موجودات أخرى
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٥ ١٧٥ ٨٥٠ ٥٠٤	١٨ ٢٧٩ ٧١٧ ٩٣٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠	-	٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠	ودائع مصارف
٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣	-	٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣	ودائع عملاء
١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	-	١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	تأمينات نقدية
٦٩٧ ٥٣٠	-	٦٩٧ ٥٣٠	مخصصات متنوعة
١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦	-	١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦	مطلوبات أخرى
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	-	٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	مجموع المطلوبات
١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣	٥ ١٧٥ ٨٥٠ ٥٠٤	٩ ٣٤٩ ٤٨٩ ١٧٩	الصافي

٣٥- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

١-٣٥ ارتباطات والتزامات ائتمانية

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦٧ ٢١٦ ٦٦٦	١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤	اعتمادات استيراد
٩٨ ٧٨٢ ٠٥٤	٣٢ ٤١٣ ٥٦٦	قبولات
		كفالات
٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	دفع
١٢ ٦١٦ ٣٦٥	٩٢ ٦٢٠ ٧٥٢	حسن تنفيذ
١٨ ٨٩٨ ٠٠٠	٢ ٢٠٦ ٧٢٦ ٧٨٠	أخرى
٧٩٢ ٨١٠ ٨٢٢	١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٢-٣٥ التزامات تعاقدية

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢٩ ٤٨٢ ٥٣٨	٣٩ ٣٩٨ ١٤٩	عقود مشاريع إنشائية

٣٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام العام السابق لتناسب مع طريقة العرض المتبعة في العام الحالي ولم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية وأرباح أو خسائر العام السابق .