

بنك الشرق

شركة مساهمة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بنك الشرق
شركة مساهمة سورية
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٧

بيان التدفقات النقدية

٧١-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٨٠٩٨٤

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق ش.م.س

دمشق - سورية

لقد دققنا بيان الوضع المالي المرفق لبنك الشرق شركة مساهمة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، المدخل، الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي التي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيتنا. لقد قمنا بتدقيتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

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

نعتقد أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الشرق شركة مساهمة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

دمشق - سورية

٢١ شباط ٢٠١١

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



بنك الشرق ش.م.س.

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	٦	أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,١٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	ايداعات لدى مصارف
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤٦,١٨٨,٧١٣	٩٠٥,٧٤٤,٦٢١	١٠	موجودات ثابتة
٧,١٥٠,٢٧٩	٥,٧٢٧,٠٣٤	١١	موجودات غير ملموسة
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	٨٤,٦٥٣,٧٦٣	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥,٣٥٥,٩٩٦	٧٧,٩١٨,٠٨٢	١٣	موجودات أخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٥١,٧٤٤,١٧٧	١٤	وديعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>	<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٢,٠٧١,٦٧١	١٥	ودائع مصارف
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤	١٦	ودائع الزبائن
٢٥,١٨١,٨٢٦	١٦٧,٨٣٨,٢١٥	١٧	تأمينات نقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	١٨	مخصصات متنوعة
٢٢,١٨٨,١٣٦	٨٨,٥٢٩,٦٨٨	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧</u>	<u>٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥,٩٣٤,٥٠٠	(١,٠٠٦,٢٦٣)	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)		خسائر مدورة محققة
(١٧,٢٤٥,٧٥١)	١٧,٤٤١,٧٧٥	٢٠	أرباح / (خسائر) مدورة غير محققة
<u>٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١</u>	<u>٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>	<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



بنك الشرق ش.م.س.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
٣٣,٨٤٦,٥٥٤	١٩٧,١٣٢,٣٧٤	٢٢	الفوائد الدائنة
(٣٢,٤٠٠,٣٠٩)	(١٨٤,٧٤٧,٨٥٥)	٢٣	الفوائد المدينة
١,٤٤٦,٢٤٥	١٢,٣٨٤,٥١٩		صافي إيرادات الفوائد
١٠,٩١١,٠٣٧	٢٢,٩٠٠,٤٦٧	٢٤	الرسوم والعمولات الدائنة
(١٤١,٩٧٩)	(٦٨,٥٢٢)	٢٥	الرسوم والعمولات المدينة
١٠,٧٦٩,٠٥٨	٢٢,٨٣١,٩٤٥		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢,٢١٥,٣٠٣	٣٥,٢١٦,٤٦٤		صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٨٢١,٧٩٨	٨,٤٥٣,٨٨٧		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٠,٢٦٨,١٦٦)	٣٤,٦٨٧,٥٢٦		أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٧,٤٣٢,٩١٧	٢٦	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧,٢٣١,٠٦٥)	٨٥,٧٩٠,٧٩٤		إجمالي الدخل التشغيلي / (الخسارة التشغيلية)
(٤٤,٣٤٨,٣١٥)	(٨٧,٢٢٤,٦٦٤)	٢٧	نفقات موظفين
(١٢,٨٧٨,١٦٢)	(٦٦,٨١٩,٧٦٣)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة
(١,٠٩٩,٦٠٩)	(١,٦٥٣,٢٤٥)	١١	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	١٨	مخصصات متنوعة
(٦٦,٧٥٣,٤٩٤)	(٨٤,٨٣٥,١٣١)	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢٩,٠٧٩,٥٨٠)	(٢٤٣,٢٣٢,٨٠٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)	(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)		الخسارة قبل الضريبة
٢٥,٣٤١,٩٨٣	٤٤,٦٢٢,٧٧٢	١٢	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	(١١٢,٨١٩,٢٣٧)		خسارة السنة
(٤٤,٣٨)	(٤٥,١٣)	٢٩	حصة السهم الأساسية و المحفظة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق ش.م.س.
بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	(١١٢,٨١٩,٢٣٧)		خسارة السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٩٣٤,٥٠٠	(٧,٢٧٦,١٨٤)	٢١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٣٣٥,٤٢١	٢١	ضريبة مؤجلة
٥,٩٣٤,٥٠٠	(٦,٩٤٠,٧٦٣)		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٠٥,٠٣٤,١٦٢)	(١١٩,٧٦٠,٠٠٠)		إجمالي الدخل الشامل للسنة

بنك الشرق ش.م.س.
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح/ (خسائر) مدورة غير محققة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	خسائر مدورة محققة	خسارة السنة	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٥,٩٣٤,٥٠٠	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١١٩,٧٦٠,٠٠٠)	-	(٦,٩٤٠,٧٦٣)	-	(١١٢,٨١٩,٢٣٧)	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٠
-	٣٤,٦٨٧,٥٢٦	-	(١٤٧,٥٠٦,٧٦٣)	١١٢,٨١٩,٢٣٧	-	تخصيص خسائر سنة ٢٠١٠
<u>٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١</u>	<u>١٧,٤٤١,٧٧٥</u>	<u>(١,٠٠٦,٢٦٣)</u>	<u>(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣	٣,٠٢٢,٤١٥	-	(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١٠٥,٠٣٤,١٦٢)	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	-	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠٠٩
-	(٢٠,٢٦٨,١٦٦)	-	(٩٠,٧٠٠,٤٩٦)	١١٠,٩٦٨,٦٦٢	-	تخصيص خسائر سنة ٢٠٠٩
<u>٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١</u>	<u>(١٧,٢٤٥,٧٥١)</u>	<u>٥,٩٣٤,٥٠٠</u>	<u>(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق ش.م.س.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)	(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الخسارة قبل الضريبة
١٣,٩٧٧,٧٧١	٦٨,٤٧٣,٠٠٨	١١-١٠ تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات والاطفاءات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠	١٨ مخصصات متنوعة
-	(٧,٤٣٢,٩١٧)	الربح من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٧٦,٠٨٩	٣,٧١٧,٤١٢	إطفاء العلاوات - موجودات مالية متوفرة للبيع
(١١٦,١٥٦,٧٨٥)	(٨٩,٩٨٤,٥٠٦)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠)	(٣٠٥,٩٥٣,٠٨١)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(١٥,٩٨٢,٠٥٠)	(٢٨٤,٠١٧,٩٥٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤)	(٢,٢٣٢,٥١٢,٢٩٨)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٥,٣٥٥,٩٩٦)	(١٢,٥٦٢,٠٨٦)	الزيادة في موجودات أخرى
(٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥)		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي -
٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٦,٨٥٦,٩٣٤	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	٣,٣٩٨,٣٢٠,٠٨٩	الزيادة في ودائع الزبائن
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	النقص في المخصصات المتنوعة
٢٥,١٨١,٨٢٦	١٤٢,٦٥٦,٣٨٩	الزيادة في التأمينات النقدية
١٨,٣١٤,٩٠٦	٦٦,٣٤١,٥٥٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
٥٠٥,٣٩٤,٨٦٧	١,١٨٦,٦٤٥,٠٤٣	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٣٦,٤٨٩,٨٢٤)	(٦١٨,٧٧٣,١٨٠)	٩ شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
	- ١٥٤,٣٧٦,٥٨٨	٩ بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣١٣,٣٤٠,٠٥٨)	(١٢٦,٣٧٥,٦٧١)	١٠ شراء موجودات ثابتة
(٧,٧٩٨,٦٥٨)	(٢٣٠,٠٠٠)	١١ شراء موجودات غير ملموسة
(٥٥٧,٦٢٨,٥٤٠)	(٥٩١,٠٠٢,٢٦٣)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
-	(٣,٤٦٨,٧٥٢)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
(٥٢,٢٣٣,٦٧٣)	٥٩٢,١٧٤,٠٢٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦	٣٠ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦	٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤	٣٠ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق ش.م.س.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨. بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً. وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه الثلاثة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكي)، حمص وحلب. وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١١ وهي خاضعة لموافقة الجمعية العمومية العادية وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية في البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة و المعدلة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية و السنوات السابقة و لكن قد تؤثر على العمليات و الترتيبات المحاسبية المستقبلية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع و العمليات الموقوفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩). التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ توضح بأن التسديد المحتمل للالتزام من خلال إصدار حقوق ملكية لا صلة له بتصنيف هذا الالتزام كمتداول أو غير متداول.

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

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

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - إعفاءات إضافية للمتبنين لأول مرة. توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند اعتماد معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى تتعلق بأصول النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد ايجار.

التعديلات التي أدخلت على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم - معاملات دفع المجموعة على أساس الأسهم مسددة نقداً.

توضح التعديلات نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ ، فضلاً عن المحاسبة لمعاملات دفعه المجموعة على أساس الاسهم المسدده نقداً في البيانات المالية المنفصلة (أو الفردية) للمنشأه التي تستلم البضاعة أو الخدمات بينما يقع تسديد الجائزة على شركة أخرى في المجموعة أو مساهم آخر.

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

توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة على أنها متاحة للبيع عندما يلتزم المصرف بخطة بيع تنطوي على فقدان السيطرة على تلك الشركة التابعة، بغض النظر عما إذا كان المصرف سيحتفظ بمصلحة غير مهيمنة في الشركة التابعة بعد البيع.

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

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

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

يوفر التفسير توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما يقوم المصرف بتوزيع موجوداته خلافاً للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٨ تحويلات الموجودات من العملاء

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

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩

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

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

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

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

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة
١ تموز ٢٠١٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالإعفاء المحدود من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى.
١ تموز ٢٠١١	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الادوات المالية: الإفصاح و المتعلق بالإفصاحات حول تحويل الاصول المالية.
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الادوات المالية (معدل في ٢٠١٠).*
١ كانون الثاني ٢٠١١	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤/إفصاحات الاطراف المقربة معدل في ٢٠٠٩).
١ شباط ٢٠١٠	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢/الادوات المالية: العرض، المتعلق بتصنيف الحقوق.
١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق بدفعات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا.
١ تموز ٢٠١٠	التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩/اطفاء مطلوبات مالية بواسطة أدوات حقوق ملكية.
١ كانون الثاني ٢٠١١ باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سارية المفعول في ١ تموز ٢٠١٠	التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠١٠ و التي تناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣.

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

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

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

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

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

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

أ- المعايير المالية المتبعة:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف التي تم اعتمادها بالفترة السابقة.

ب- إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. جرى تصنيف الموجودات و المطلوبات حسب طبيعة كل منها و جرى تبويبها في البيانات المالية تبعاً لسبوتتها التقريبية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، التي تمثل عملة إعداد البيانات المالية و عملة الاقتصاد.

ج - العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات و المطلوبات و حسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٤٦,٨٤٧٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٦١,٩٨٥١ لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل لأسعار الصرف لعام ٢٠٠٩.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية و المطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية و الظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات و المطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة

د- الموجودات و المطلوبات المالية:الاعتراف و الغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض و التسليفات و سندات الدين الصادرة بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات و المطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

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

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

إجراء المقاصة:

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

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة يتم وفق الطرق المفصلة في الايضاح رقم ٣٢.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

هـ - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت. يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الارض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٥	معدات و أجهزة و أثاث
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	تحسينات على المباني

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ و القيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

و- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالديرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت. بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الانتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ز- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتنخيف لوفر اعادة التقييم .

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل الى أن تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم .

ح - المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ الميزانية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ط- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ي- الاعتراف بالايراد و تحقق المصروف:

يتم الاعتراف بايرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالإستناد الى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض و التسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد ايرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالايادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق انصبه الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ك- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥ % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

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

ل- القروض و التسليفات:

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

م- كفالات مالية:

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

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

ن- التوزيعات النقدية للاسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

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

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

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

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

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

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

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

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

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

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

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

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

ع- النقد وما في حكمه:

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

ف- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

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

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٦٣,٥٠٨,٢٢٧	١٢٦,١١٦,١٨٠
٨٢٦,٠٢٣,٩١٠	٩٢٩,٤٥٩,٠١٠
٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠	٥١٣,٢٧٣,٥٥١
<u>١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧</u>	<u>١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١</u>

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي الزامي

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠٪ من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤) والمعدلين بالقرار رقم ٦٦٦ م/ن/٤ بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,١٠٥,٦٧٠	٦٣٧,٣٣٩,١٢١	٦٦٢,٤٤٤,٧٩١
٥٤٣,٧٣٣,٧٣٩	٤٢١,٧٠٤,٦٢١	٩٦٥,٤٣٨,٣٦٠
٥٦٨,٨٣٩,٤٠٩	١,٠٥٩,٠٤٣,٧٤٢	١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١

حسابات جارية و تحت الطلب

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٧٠٤,٨٠٣	١٤٢,٤٨٣,٥٨٦	١٤٦,١٨٨,٣٨٩
-	٨٩٠,٣٤٩,٠٥٠	٨٩٠,٣٤٩,٠٥٠
٣,٧٠٤,٨٠٣	١,٠٣٢,٨٣٢,٦٣٦	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٦٢,٤٤٤,٧٩١ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (١٤٦,١٨٨,٣٨٩ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠
-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٠٨,٤٠٠,٠٠٠	١٥٩,٢٨٠,٧٠٠	كمبيالات (سندات محسومة) الشركات الكبرى
(٣,٤١١,٤١٥)	(١١,٤٧٢,٠١٢)	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١٠٤,٩٨٨,٥٨٥	١٤٧,٨٠٨,٦٨٨	صافي كمبيالات (سندات محسومة)
٣٢,٩٦٣,٢٦٥	٢٣٠,١٧٣,٩٥٢	حسابات جارية مدينة (المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
٨٤٠,٧٤٨,٠٣٧	٦٨٩,٩٤٦,٢٧٩	حسابات جارية مدينة الشركات الكبرى
٨٧٣,٧١١,٣٠٢	٩٢٠,١٢٠,٢٣١	حسابات جارية مدينة
٤,٥٦٦,٥٩٥	١٧,١١٨,١٣٧	أفراد
	- ٤٠٩,٢٣٠,١٢٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٤٦,٠٦٩,٨٢٢	٢,١٠٠,٣٢٢,٩١٦	الشركات الكبرى
	- ٦٩,٠٠٠,٠٠٠	حكومة وقطاع عام
-	(١,٧٥١,٤٩٧)	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٤٥٠,٦٣٦,٤١٧	٢,٥٩٣,٩١٩,٦٨٣	صافي قروض وسلف
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية لإحدى مؤسسات القطاع العام مبلغ ٦٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١,٨٨% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٢,٩٩١% إلى ٧,٧٥% للدولار الأمريكي و ٣,١٠% إلى ٤,٨٧٥% لليورو (مقابل ٥,١٥% إلى ٧,٧٥% للدولار الأمريكي لعام ٢٠٠٩) تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٧٢,٢١٧,٨٨٩	٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤
١٦٨,٠٣٠,٣٤٦	٤٥٧,٥١٦,٥٢٤
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٧٠١,٠٨٤,١٤٨
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٧٠١,٠٨٤,١٤٨
-	-
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٧٠١,٠٨٤,١٤٨

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية خارجية

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على الشكل التالي:

المجموع	سندات		سندات شركات ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	سندات حكومية خارجية ذات عائد ثابت	سندات مؤسسات مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
٦٨٥,٠٦٣,٤٠٠	٢٣٤,٢٤٠,٠٠٠	٢٩٠,٩٩٨,٩٠٠	١٥٩,٨٢٤,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
٢٣,٢٥٥,٩٣٣	٩,٦٥٠,٦٨٨	٩,٢٧٧,٣٥٥	٤,٣٢٧,٨٩٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات إطفاء العلاوة
٧٠٨,٣١٩,٣٣٣	٢٤٣,٨٩٠,٦٨٨	٣٠٠,٢٧٦,٢٥٥	١٦٤,١٥٢,٣٩٠	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
(٥,٨٩٣,٥٠١)	(٢,٢٧٨,٩٦٨)	(١,٧٧٣,١٥٣)	(١,٨٤١,٣٨٠)	
(١,٣٤١,٦٨٤)	١,٩٥٥,٩٠٤	(٧٢,١٧١)	(٣,٢٢٥,٤١٧)	
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤	٢٩٨,٤٣٠,٩٣١	١٥٩,٠٨٥,٥٩٣	

تظهر الموجودات المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على الشكل التالي:

أذونات خزينة حكومية	سندات مالية أخرى	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨,٤٧٥,٠٠٠	١٥٩,٧٧٥,٠٠٠	٢٢٨,٢٥٠,٠٠٠	القيمة الإسمية
٢,٠٩٩,٩٠٠	٦,١٣٩,٩٢٤	٨,٢٣٩,٨٢٤	العلاوة
٧٠,٥٧٤,٩٠٠	١٦٥,٩١٤,٩٢٤	٢٣٦,٤٨٩,٨٢٤	القيمة الدفترية
(٤٩١,١٤٨)	(١,٦٨٤,٩٤١)	(٢,١٧٦,٠٨٩)	إطفاء العلاوة
٢,١٣٤,١٣٨	٣,٨٠٠,٣٦٢	٥,٩٣٤,٥٠٠	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٧٢,٢١٧,٨٩٠</u>	<u>١٦٨,٠٣٠,٣٤٥</u>	<u>٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥</u>	

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	تحسينات المباني	مباني وعقارات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					التكلفة التاريخية:
٦٢٣,٤٣٠,٧٥٠	١٥,٤٣٧,٩٧٧	٣١,٦٠٥,٨٦٧	٣٩,٢٩٢,٠٨٥	٥٣٧,٠٩٤,٨٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٣٥,٦٣٦,١٢٥	٣٠,٨٢٣,٢٤٦	٥٤,٢٦٠,٧٥٣	١٥٠,٥٥٢,١٢٦		تحويل من دفعات على حساب شراء الموجودات الثابتة -
١٢٦,٣٧٥,٦٧١	٣٤,١٧٤,٣٩٧	٢٥,٤٨٢,٣٣٦	٥١,٥٠٥,٣٧٠	١٥,٢١٣,٥٦٨	إضافات
٩٨٥,٤٤٢,٥٤٦	٨٠,٤٣٥,٦٢٠	١١١,٣٤٨,٩٥٦	٢٤١,٣٤٩,٥٨١	٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
					الإستهلاكات المتراكمة
(١٢,٨٧٨,١٦٢)	(٦٠٣,٩٨٩)	(١,٢٩٢,٠٩٨)	(٣٠٧,٥٢٣)	(١٠,٦٧٤,٥٥٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٦٦,٨١٩,٧٦٣)	(٦,٨١٤,٢٠٢)	(١٤,١٩٣,٢٧٣)	(٣٤,٨٧٣,٨٤٢)	(١٠,٩٣٨,٤٤٦)	إضافات، أعباء السنة
(٧٩,٦٩٧,٩٢٥)	(٧,٤١٨,١٩١)	(١٥,٤٨٥,٣٧١)	(٣٥,١٨١,٣٦٥)	(٢١,٦١٢,٩٩٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
					صافي القيمة الدفترية
٩٠٥,٧٤٤,٦٢١	٧٣,٠١٧,٤٢٩	٩٥,٨٦٣,٥٨٥	٢٠٦,١٦٨,٢١٦	٥٣٠,٦٩٥,٣٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	تحسينات المباني	مباني وعقارات	التكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٩,٥٢٤,٧٥٠	٢١,٦٦٤,٩٠١	١٠,٣١٧,٩٤٤	٥٠٤,٢١٩,٢٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٧٧,٧٠٣,٩٣٣	٥,٩١٣,٢٢٧	٩,٩٤٠,٩٦٦	٢٨,٩٧٤,١٤١	٣٢,٨٧٥,٥٩٩	إضافات
<u>٦٢٣,٤٣٠,٧٥٠</u>	<u>١٥,٤٣٧,٩٧٧</u>	<u>٣١,٦٠٥,٨٦٧</u>	<u>٣٩,٢٩٢,٠٨٥</u>	<u>٥٣٧,٠٩٤,٨٢١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
				- - - -	الإستهلاكات المتراكمة
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١٢,٨٧٨,١٦٢)	(٦٠٣,٩٨٩)	(١,٢٩٢,٠٩٨)	(٣٠٧,٥٢٣)	(١٠,٦٧٤,٥٥٢)	إضافات، أعباء السنة
(١٢,٨٧٨,١٦٢)	(٦٠٣,٩٨٩)	(١,٢٩٢,٠٩٨)	(٣٠٧,٥٢٣)	(١٠,٦٧٤,٥٥٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
					صافي القيمة الدفترية
٦١٠,٥٥٢,٥٨٨	١٤,٨٣٣,٩٨٨	٣٠,٣١٣,٧٦٩	٣٨,٩٨٤,٥٦٢	٥٢٦,٤٢٠,٢٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٣٥,٦٣٦,١٢٥	٣٠,٨٢٣,٢٤٦	٥٤,٢٦٠,٧٥٣	١٥٠,٥٥٢,١٢٦	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة*
<u>٨٤٦,١٨٨,٧١٣</u>	<u>٤٥,٦٥٧,٢٣٤</u>	<u>٨٤,٥٧٤,٥٢٢</u>	<u>١٨٩,٥٣٦,٦٨٨</u>	<u>٥٢٦,٤٢٠,٢٦٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

* تمثل هذه المبالغ دفعات لتجهيز فروع جديدة وبشكل أساسي مقر البنك في منطقة الشعلان.

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	برامج معلوماتية
ل.س	ل.س
٨,٢٤٩,٨٨٨	٨,٢٤٩,٨٨٨
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
<u>٨,٤٧٩,٨٨٨</u>	<u>٨,٤٧٩,٨٨٨</u>
(١,٠٩٩,٦٠٩)	(١,٠٩٩,٦٠٩)
(١,٦٥٣,٢٤٥)	(١,٦٥٣,٢٤٥)
(٢,٧٥٢,٨٥٤)	(٢,٧٥٢,٨٥٤)
<u>٥,٧٢٧,٠٣٤</u>	<u>٥,٧٢٧,٠٣٤</u>

المجموع	برامج معلوماتية
ل.س	ل.س
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠
٧,٧٩٨,٦٥٨	٧,٧٩٨,٦٥٨
<u>٨,٢٤٩,٨٨٨</u>	<u>٨,٢٤٩,٨٨٨</u>
(١,٠٩٩,٦٠٩)	(١,٠٩٩,٦٠٩)
(١,٠٩٩,٦٠٩)	(١,٠٩٩,٦٠٩)
<u>٧,١٥٠,٢٧٩</u>	<u>٧,١٥٠,٢٧٩</u>

٢٠١٠

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

بما أن المصرف لم يباشر أعماله في ٢٠٠٨، لم يتم رصد مخصص إطفاء للموجوات الثابتة غير الملموسة.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٨,٨٩٩,٢٥١	٧٦,٢٢٤,٤٥١
١٠,٧٩٦,٣١٩	٨,٠٩٣,٨٩١
-	٣٣٥,٤٢١
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	٨٤,٦٥٣,٧٦٣

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

خسارة السنة
مصاريف التأسيس
التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)	(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)
١٠,٦٧٤,٥٥٢	١٠,٩٣٨,٤٤٦
١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٠,٢٦٨,١٦٦	(٣٤,٦٨٧,٥٢٦)
(١٠,٨٦٣,٢٨٤)	(١٠,٨٠٩,٧١٢)
(١١٢,٢٣١,٢١١)	(١٨٩,٣٠٠,٨٠١)
%٢٥	%٢٥
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	٤٧,٣٢٥,٢٠٠
٨٤١,٤٤٧	٢٨,٨٩٩,٢٥١
٢٨,٨٩٩,٢٥١	٧٦,٢٢٤,٤٥١

صافي الخسارة قبل الضريبة

إستهلاك المباني

مؤونة تقلبات أسعار القطع

مخصصات متنوعة

(أرباح) / خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

٢٠% من مصاريف التأسيس

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة

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

٥٤,٠٤٨,٥٦٠	٤٣,١٨٥,٢٧٦
(١٠,٨٦٣,٢٨٤)	(١٠,٨٠٩,٧١٢)
٤٣,١٨٥,٢٧٦	٣٢,٣٧٥,٥٦٤
%٢٥	%٢٥
١٠,٧٩٦,٣١٩	٨,٠٩٣,٨٩١

القيمة الضريبية - بداية السنة

٢٠% من مصاريف التأسيس

القيمة الضريبية - نهاية السنة

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.
١,٣٤١,٦٨٤
%٢٥
<u>٣٣٥,٤٢١</u>

حسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
معدل الضريبة

تم البدء باحتساب الضريبة على الموجودات المالية المتوفرة للبيع بدءاً من سنة ٢٠١٠.

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	٤٧,٣٢٥,٢٠٠
(٢,٧١٥,٨٢١)	(٢,٧٠٢,٤٢٨)
<u>٢٥,٣٤١,٩٨٣</u>	<u>٤٤,٦٢٢,٧٧٢</u>

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

إيراد ضريبة دخل مؤجل
صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٣٩,٦٩٥,٥٧٠
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	٤٧,٣٢٥,٢٠٠
(٢,٧١٥,٨٢١)	(٢,٣٦٧,٠٠٧)
<u>٣٩,٦٩٥,٥٧٠</u>	<u>٨٤,٦٥٣,٧٦٣</u>

الرصيد بداية السنة
زيادة الضريبة خلال السنة
الضريبة المؤجلة المنزلة خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٨٠,٤٠٦	١٠,٥٩٦,٦٤٥	فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع
١٧٦,٤٤٢	٥٧٦,٨٥٥	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
١٣٤,٢٠٣	٥,٧٢٢,٠٠١	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
١٤٥,٥٢٦	٢٤١,٠٧٢	طوابع مالية
٦٠,٢٤٠,١١١	٤٧,٨٠٧,٧٣٠	آجارات مدفوعة مقدماً
	- ٩,٩٨٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
	- ١,٥٠٤,٥٠٠	تأمينات مدفوعة
	- ١,٤٧٠,٠٢١	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٦٧٩,٣٠٨	١٤,٢٥٨	حسابات مدينة أخرى
<u>٦٥,٣٥٥,٩٩٦</u>	<u>٧٧,٩١٨,٠٨٢</u>	

١٤ - ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١٣٢,١٧٧,٤٢٥	١٣٥,٦٤٦,١٧٧	دولار أمريكي
<u>٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥</u>	<u>٢٥١,٧٤٤,١٧٧</u>	

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠,٢١٤,٧٣٧ -	٤٠,٢١٤,٧٣٧	٤٠,٢١٤,٧٣٧
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٣١,٨٥٦,٩٣٤	-	٧٣١,٨٥٦,٩٣٤
٩٧٢,٠٧١,٦٧١	-	٩٧٢,٠٧١,٦٧١

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥,٠٠٠,٠٠٠ -	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠ -	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦	١,٣٩٩,٤٤٣,٢٧١
١,٥٤٠,٦٣٢	٥,٥٠٦,٨٢٢
١,٦٣٩,٢٦١,٨٨٧	٤,٣١١,٦٨٩,٧٧٤
-	١,٠٠٥,٣٨٧
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الحسابات المجمدة

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٤٠٠,٤٤٨,٦٥٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٤% من إجمالي الودائع (مقابل ٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦ ليرة سورية للعام الماضي أي ما نسبته ٢٩% من إجمالي الودائع).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
	١٤,٢٣٦,٨٤٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٥,١٨١,٨٢٦	١٥٣,٦٠١,٣٦٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢٥,١٨١,٨٢٦</u>	<u>١٦٧,٨٣٨,٢١٥</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٢٠٠,٠٠٠</u>	

ملخص حركة مخصصات متنوعة خلال السنة:

مخصص تقلبات أسعار القطع*	مخصص لمكافآت الموظفين	
ل.س.	ل.س.	
-		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	المستخدم خلال السنة
<u>١,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

* بموجب المادة السابعة من القرار ٣٦٢/م/ن/ ب تاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٨ التي تنص على احتساب مؤونة مقابل تقلب أسعار القطاع تعادل على الأقل ٥% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٣,٩٧٢	٥,٠٨١,٢١٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
١٢,٨٨٩,٢١٥	٤٨,٨٧٧,٤٨٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
٦٦٠,٤٦٨	٢,٤٦٣,١٨٩	شيكات قيد التحصيل
٢٨٥,٨٥٠	١٧,٩٣٥,٣٣٧	شيكات مصدقة
٨٨١,١٦٤	١,٦٠٧,٢٧٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
١,٧٠٦,٨٨٠	٣,٥١٤,٠٩٨	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٨٥٦,٢٩٢	٤,٣٧٨,٢٨٣	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٦٨٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
٤٩١,٢٥٠	٥٩٣,٥١٥	رسوم حكومية مستحقة
١,٥٨٥,٠٠٠	٢,٦٩٠,٠٠٠	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
١,٦٢٨,٠٤٥	٣٨٩,٢٩١	دائون مختلفون
<u>٢٢,١٨٨,١٣٦</u>	<u>٨٨,٥٢٩,٦٨٨</u>	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ من ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ١٠٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مكتتب به ومدفوع بالكامل.

فروقات تقييم مركز القطع النيوي المتراكمة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكتاب	دولار أميركي	عدد الاسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	- ١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠		- ١,١٦٠,٩٨٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار* (سجل بالليرة السورية)
١٧,٤٤١,٧٧٥	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠	سر الصرف ما يعادل ٤٦,٢٤ ل.س.
<u>١٧,٤٤١,٧٧٥</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	

فروقات تقييم مركز القطع النيوي المتراكمة	القيمة المعادلة بتاريخ الاكساب	دولار أمريكي	عدد الاسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
	- ١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠		- ١,١٦٠,٩٨٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار* (سجل بالليرة السورية)
(١٧,٢٤٥,٧٥١)	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠	سر الصرف ما يعادل ٤٦,٢٤ ل.س
(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠	

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ لعام ٢٠٠٨ يتوجب فصل الارباح او الخسائر غير المحققة الناتجة عن اعادة تقييم مركز القطع النيوي من الارباح او الخسائر المتراكمة. وعليه فقد تم الإفصاح عن مبلغ ١٧,٤٤١,٧٧٥ ليرة سورية كأرباح مدورة غير محققة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١٧,٢٤٥,٧٥١ ليرة سورية خسائر مدورة غير محققة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) غير قابلة للتوزيع ولا تدخل ضمن الوعاء الضريبي.

هذه الارباح غير المحققة نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع النيوي بالدولار الأمريكي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والبالغ ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ دولار أمريكي والمشكل بموجب موافقة لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم ٢٧٢٣/١٠٠/١ بتاريخ ٣ حزيران ٢٠٠٩.

٢١- التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أسهم	سندات	
ل.س	ل.س	ل.س	
٥,٩٣٤,٥٠٠		- ٥,٩٣٤,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٧,٢٧٦,١٨٤)		(- ٧,٢٧٦,١٨٤)	خسائر غير محققة
٣٣٥,٤٢١	-	٣٣٥,٤٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
المجموع	أسهم	سندات	
ل.س	ل.س	ل.س	
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	أرباح غير محققة
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٥,٤٤٨,٦١٢	١٣٩,١٧٠,٦١٥
١,٧١٢,٢٠٩	١٨,٩٢٦,٧١١
٢٥٨,٩٥٥	٩,١٩١,٩٢٧
٢٧,٤١٩,٧٧٦	١٦٧,٢٨٩,٢٥٣
١,٨١٩,٤٥٦	١٠,٨٦٣,٥٤٥
٤,٦٠٧,٣٢٢	١٨,٩٧٩,٥٧٦
٦,٤٢٦,٧٧٨	٢٩,٨٤٣,١٢١
٣٣,٨٤٦,٥٥٤	١٩٧,١٣٢,٣٧٤

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٥,١٥٤,٥١١	١٢,٥٤٠,٢٨٧
	- ٣٩٧,٠٨٩
٤١,٦١٧	١٣٢,٣٨٧
٢٧,٢٠٤,١٨١	١٦٧,٠٩١,٥١٨
-	٤,٥٨٦,٥٧٤
٢٧,٢٤٥,٧٩٨	١٧٢,٢٠٧,٥٦٨
٣٢,٤٠٠,٣٠٩	١٨٤,٧٤٧,٨٥٥

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

٢٤ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٥,٥٠٥	٥,٨٠٣,٥٩٩	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,١٥٤,١١١	١٤,٦١٠,٥٨٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣٨٨,٩١٩	٣١٣,٩١٦	عمولات إدارة الحسابات
٧٩,١٥٦	٧٨٧,٥٧٢	عمولات التحويلات والشيكات
	- ٢٥٤,١٠٠	عمولات على عمليات اكتتاب العملاء
٤٣٣,٣٤٦	١,١٣٠,٧٠٠	عمولات أخرى
<u>١٠,٩١١,٠٣٧</u>	<u>٢٢,٩٠٠,٤٦٧</u>	

٢٥ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٤١,٩٧٩	٦٨,٥٢٢	عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف
<u>١٤١,٩٧٩</u>	<u>٦٨,٥٢٢</u>	

٢٦ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
-	٧,٤٣٢,٩١٧	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>-</u>	<u>٧,٤٣٢,٩١٧</u>	

٢٧ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٣٣١,٤٨٨	٥٥,٨٣٨,٧٤١	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
١٠,٨٨٢,٠٧١	-	رواتب الموظفين فترة ما قبل التشغيل من ٢٠٠٩/١/١ لغاية ٢٠٠٩/٤/٣٠
٤,٣٠٩,٠٩١	١٠,٨٥٣,٥٦١	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٢,٣٦٩,٩٠٣	١٠,٧١٩,٩٤٠	تعويض التمثيل
٢,٥٨٢,٤٧٧	٦,٥٨٨,٤٩٦	مكافآت و علاوات
	- ٣٢,٠٠٠	ملابس موظفين
	- ١,٢٣٠,٠٠٠	رسوم تسجيل موظفين أجنب
٨٧٣,٢٨٥	١,٩٦١,٩٢٦	نفقات طبية
<u>٤٤,٣٤٨,٣١٥</u>	<u>٨٧,٢٢٤,٦٦٤</u>	

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٩,٧٩٣,٦٥٧		مصاريف ما قبل التشغيل -
٨,٧٣٢,٥٤٣	٦,٠٢٥,٠٢١	نفقات السفر و المهام
٣٢٥,٦٩٥	١٣٧,١٥٣	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٥,٦٣١,٣٤٨	٥,٧١٩,٠٩٣	الرسوم و الضرائب
٤,٥٤٣,٠٤٠	٥,١١٣,٩٩٤	الدعاية و الاعلان
٣,٧٧٥,٦٣٦	٥,١٢٦,٧٥٩	أتعاب مهنية
٤٦٤,٦٤٦	٧١٠,٣٣٨	الصيانة و الاصلاح
٤٣٦,٦١٠	١,٣٥٦,٢١٤	تأمين ضد الأخطار و الحريق
١,١١٨,٢٨٤	٣,٣٦٢,١٨١	المياه و الكهرباء
٣,١٢٧,٨٢٢	٧,٦١٦,٤٢٦	نفقات الاتصالات
١,٥٣٦,٦٤٠	١,٧٩٧,٩٨٩	المطبوعات و القرطاسية
٢٤,١٦٤,٨٨٩	٤٠,٥٧٣,٧٣١	الإيجارات
	- ١٦٤,٦٩٦	مصاريف البطاقات
	- ٥٨٧,٩٧٢	مصاريف تدريب
٦٢٤,٨٠٠	٣,٣٦٥,١٧٥	نفقات الخدمات الخارجية
٢,٤٧٧,٨٨٤	٣,١٧٨,٣٨٩	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٦٦,٧٥٣,٤٩٤</u>	<u>٨٤,٨٣٥,١٣١</u>	

٢٩ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	(١١٢,٨١٩,٢٣٧)	صافي خسارة السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٤٤,٣٨)</u>	<u>(٤٥,١٣)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٣٠- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٨٨٩,٥٣٢,١٣٧	١,٠٥٥,٥٧٥,١٩٠
	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
	<u>يضاف:</u>
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١
	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
	<u>ينزل:</u>
(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٢١٤,٧٣٧)
	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦</u>	<u>٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤</u>

٣١ - عمليات الأطراف المقربة

تتضمن الجهات المقربة مدراء المصرف، والإدارة العليا و الشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الجهات المقربة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>أ- بنود بيان الوضع المالي</u>
					<u>حسابات مدينة</u>
٥٠٤,٠٢٠,٦٠٣	٦٢٩,٨٣١,١٦١	-	٤٢٨,٠٣١,٧٦٦	٢٠١,٧٩٩,٣٩٥	أرصدة لدى المصارف المقربة
١٥,٩٨٢,٠٥٠					ودائع لأجل لدى المصارف المقربة - - - -
٣٧,٧٨٣					فوائد مستحقة غير مقبوضة - - - -
١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٣,٢٠٦	٣,٩٨٣,٢٠٦			قروض كبار الموظفين - -
١٥٠,٢٨٣,٠٤٨	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مستخدمة
<u>٦٧١,٨٢٣,٤٨٤</u>	<u>٦٣٣,٨١٤,٣٦٧</u>	<u>٣,٩٨٣,٢٠٦</u>	<u>٤٢٨,٠٣١,٧٦٦</u>	<u>٢٠١,٧٩٩,٣٩٥</u>	
					<u>حسابات دائنة</u>
١,٢٨٦,٢٦٦	٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	-	-	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
<u>١,٢٨٦,٢٦٦</u>	<u>٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨</u>	<u>٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
					<u>ب- بنود خارج الميزانية</u>
	١٦٤,٠٨٧,٥١٢	-	-	١٦٤,٠٨٧,٥١٢	اعتمادات مشتركة وقبولات
٤٨٧,١٥٧,٠٥٣	٦٦٦,٩١٤,١١٣	-	٦٥٢,٦٢٥,٤٧٣	١٤,٢٨٨,٦٤٠	كفالات مصرفية
<u>٤٨٧,١٥٧,٠٥٣</u>	<u>٨٣١,٠٠١,٦٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٥٢,٦٢٥,٤٧٣</u>	<u>١٧٨,٣٧٦,١٥٢</u>	
					<u>ج- بنود بيان الدنجل</u>
٥,٦٨٧,٨٧١	٨٦٦,٦٣٢	٤٥٣,٤٢٢	-	٤١٣,٢١٠	فوائد دائنة
-	(٣٨٨,٢٨١)	(٣٨٨,٢٨١)	-	-	فوائد مدينة
<u>٥,٦٨٧,٨٧١</u>	<u>٤٧٨,٣٥١</u>	<u>٦٥,١٤١</u>	<u>-</u>	<u>٤١٣,٢١٠</u>	

أ- فوائد وعمولات دائنة

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين بين ٤% و ٦,٥%.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢٧,٠% للدولار الأمريكي (مقابل ٤٠,٠% لعام ٢٠٠٩) أما أدنى معدل فبلغ ١٥,٠% للدولار الأمريكي (مقابل ١٥,٠% لعام ٢٠٠٩)، أما للحنه الأسترليني فبلغ أعلى معدل ١,٠% وأدنى معدل ٥,٥% (مقابل ١,٠% لعام ٢٠٠٩)، أما لليورو فبلغ معدل الفائدة ٢,٤%.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لا يوجد تسهيلات ممنوحة أو مستخدمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين بينما بلغت التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ٢٠٠ مليون ليرة سورية بسعر فائدة يتراوح بين ٦% و ٧% تم الإستفادة بـ ١٥١ مليون ليرة سورية منها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وتم العمل على سدادها تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٠٠/م/ن/٤ تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	رواتب الإدارة العليا
٥,٢٨٤,٢٨٠	٧,٩٢٦,٤٢٠	
١,٥٤٨,٣٤٢	٢,٣٨٥,٠٢٠	المكافآت
٦,٨٣٢,٦٢٢	١٠,٣١١,٤٤٠	

٣٢- القيمة العادلة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية
٣,٦٧٠,٤١٣,٧٩٩	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٧٢,٠٧١,٦٧١	٩٧٢,٠٧١,٦٧١	المطلوبات المالية
٥,٧٢٣,٥٩٦,٦٣٧	٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
ل.س.	ل.س.

١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠
١,٤٢٨,٢٠٧,٣٠٧	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥

الموجودات المالية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية المباشرة

المطلوبات المالية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات تواريخ استحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ٧% للودائع بالليرة السورية و ٩% للتسهيلات الائتمانية لليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ٩% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠٠٩).

ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر للقيمة العادلة في البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	-	-	٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٧٠٢,٤٢٥,٩٢٦	موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	القيمة العادلة مقاسة من خلال			القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٢٣٤,٣١٣,٧٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع على القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر اقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية ما قيمته ١,٠٠٦,٢٦٣ ل.س. (فيما بلغت فروقات التقييم الايجابية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ما قيمته ٥,٩٣٤,٥٠٠ ل.س.).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٣ - إدارة المخاطر

إن أنشطة المصرف تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- المخاطر التشغيلية

- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاشرافية على الحكم على الامور ووجود دليل واضح لصلاحيات موضوعة من قبل مجلس الإدارة.

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية

- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.

- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.

- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات ادارة المخاطر الائتمانية.

- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقفوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة من مصرف سورية المركزي بالإضافة الى وضع سقفوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقفوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ الى ٥ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة ادارة المخاطر.

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

التنوع في المحفظة هو مبدأ اساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	١,٤٤٢,٧٣٢,٥٦١
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١
١٥,٩٨٢,٠٥٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٨٥,٨٦٣,٨٦٩	٣,٣٧٠,٦١٥,٧١٢
٤,٥٦٦,٥٩٥	١٧,١١٨,١٣٧
١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٤	٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣
٣٢,٩٦٣,٢٦٥	٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢
-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٢٤,٧٦٩,٧٠٩	٣,٦٤٤,٧٣٠,٤٦٥
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٧٠١,٠٨٤,١٤٨
٤,٢٩١,٠٥١	
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٥١,٧٤٤,١٧٧
٤,٠٠٨,٠١٤,٨٨٤	٧,٩٨٥,٢٩٢,٦٣٩
٢٥٩,٩٩١,٥٤١	٤٥١,٦٢٩,٦٠٨
٤٢,٥٢٣,١٧٧	١٣٥,٦١٧,٦١١
٥٤,٠٦١,٨٩٤	١٣٨,٨٨٤,١٠٧
٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠
٧٥٦,٢٢٧,٦١٢	١,٩١١,٠٨٣,٣٢٦

أ - بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى بنوك

إيداعات لدى بنوك

التسهيلات الائتمانية:

الأفراد

الشركات:

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حكومة وقطاع عام

سندات إسناد و أدونات:

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات الأخرى -

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج الميزانية:

كفالات

اعتمادات

قبولات

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة

و قد بلغت الضمانات ومخففات مخاطر الائتمان الأخرى مقابل التعرض للمخاطر الائتمانية أعلاه التالي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٧٩,٨٢٠	٧,١٠٦,٩١٩	تأمينات نقدية لقاء اعتمادات مستندية
٢١,٤٠٢,٠٠٦	٧٣,١١٢,٠٠٠	تأمينات نقدية لقاء كفالات
	٤,٩٩٦,١٢١ -	تأمينات لقاء قبولات
	١٤,٢٣٧,٠٠٠ -	تأمينات نقدية لقاء تسليفات مباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٤,٢٤٢,٠٠٠	رهن عقاري
٨٣,٧٤٤,٠٥٠	٣١,٩٦٤,٠٠٠	سندات مستلمة كضمانة لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٥٤,١٨٦,٠٦٨	٥٤٣,٤٩٣,٤٥٩	كفالات مصرفية مقبولة
٦٢,٦٦٢,١٩٧	٢٠٥,١٨٤,٠٠٠	كفالة أشخاص اعتباريين
<u>٧٢٧,٧٧٤,١٤١</u>	<u>١,٦٨٤,٣٣٥,٤٩٩</u>	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ ب ٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ما يلي:

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المؤسسات الصغيرة	الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر -	٦٩,٠٠٠,٠٠٠ -	-	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	
عادية (مقبولة المخاطر)	١٧,١١٨,١٣٧	-	٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣	٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢	٣,٥٩٢,٨٤٨,٦٠٢
تتطلب اهتمام خاص	-	-	-	-	-
المجموع	<u>١٧,١١٨,١٣٧</u>	<u>٦٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣</u>	<u>٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢</u>	<u>٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢</u>

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

المؤسسات الصغيرة	الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	٦٣٠,٦١٨,٣٢٥	٩٥,٥١٣,٠٠٠	٧٢٦,١٣١,٣٢٥
المجموع	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٠,٦١٨,٣٢٥</u>	<u>٩٥,٥١٣,٠٠٠</u>	<u>٧٢٦,١٣١,٣٢٥</u>

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ما يلي:
التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	١,٠٦٦,٧٩١,٥٣٠	٣٢,٩٦٣,٢٦٥	١,١٠٤,٣٢١,٣٩٠
-	-	٣٢٥,٠١٤,٩١٤	-	٣٢٥,٠١٤,٩١٤
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٤	٣٢,٩٦٣,٢٦٥	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٣٨٦,٣٨٤,٥٠٨	٦,١٩٢,١٠٤	٣٩٢,٥٧٦,٦١٢
-	-	٣٨٦,٣٨٤,٥٠٨	٦,١٩٢,١٠٤	٣٩٢,٥٧٦,٦١٢

بناءً على احكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يتناسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة

- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٥,٤٨٢,٠٠٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٤٨,٢٢٠,٠٠٠ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية ٢٩,١٠٩,٠٠٠ ليرة سورية.

بآلاف الليرات السورية

٢٥,٤٨٢	قيمة الاحتياطات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦,٣٧١	حصة عام ٢٠١٠
٤٨,٢٢٠	قيمة الاحتياطات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ حسب رقم التسهيلات لتاريخه
٢٢,٧٣٨	الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢٩,١٠٩	قيمة الاحتياطات لتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ في حال ربح المصرف

احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء متدني المخاطر منها.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	المؤسسات الصغيرة			الأفراد	الضمانات مقابل:
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	حكومي		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٢٠٨,٠٠٠		-	-	٦٩,٢٠٨,٠٠٠	متدينة المخاطر -
١,٦٨٣,٥١٣,٦٧٣	٢٧٢,٨٩٠,٢٧٨	١,٤٠٥,٥٢٣,٣٩٥	-	٥,١٠٠,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
<u>١,٧٥٢,٧٢١,٦٧٣</u>	<u>٢٧٢,٨٩٠,٢٧٨</u>	<u>١,٤٠٥,٥٢٣,٣٩٥</u>		<u>٦٩,٢٠٨,٠٠٠</u>	<u>المجموع</u>
					<u>منها:</u>
					تأمينات نقدية
١٤,٢٣٦,٨٤٩	١٤,٢٣٦,٨٤٩			-	(التسهيلات المباشرة) - - -
					تأمينات نقدية
١٥٣,٦٠١,٣٦٥	٣٢,٥١١,٤٢٩	١٢١,٠٨٩,٩٣٦		-	(التسهيلات غير المباشرة) - -
٨٠٤,٢٤٢,٠٠٠	٢٢٦,١٤٢,٠٠٠	٥٧٣,٠٠٠,٠٠٠		-	٥,١٠٠,٠٠٠ رهن عقاري
٥٤٣,٤٩٣,٤٥٩	-	٥٤٣,٤٩٣,٤٥٩		-	- - كفالات مصرفية مقبولة
١٣٥,٩٧٦,٠٠٠	-	١٣٥,٩٧٦,٠٠٠		-	- كفالة أشخاص اعتباريين
٦٩,٢٠٨,٠٠٠		-	-	٦٩,٢٠٨,٠٠٠	- كفالة الدولة
					سندات مستلمة كضمانة
٣١,٩٦٤,٠٠٠	-	٣١,٩٦٤,٠٠٠		-	- لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المؤسسات الصغيرة	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
١٧٣,٥٨٨,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٠,٣٩٤,٣٧٧	١,١٩٣,٧٠٣	١٧٣,٥٨٨,٠٨٠	عادية (مقبولة المخاطر)
١٧٣,٥٨٨,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٠,٣٩٤,٣٧٧	١,١٩٣,٧٠٣	١٧٣,٥٨٨,٠٨٠	المجموع
منها:						
تأمينات نقدية						
٢٥,١٨١,٨٣٣	-	-	٢٣,٩٨٨,١٣٠	١,١٩٣,٧٠٣	٢٥,١٨١,٨٣٣	(تسهيلات غير المباشرة)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	رهن عقاري
٦٢,٦٦٢,١٩٧	-	-	٦٢,٦٦٢,١٩٧	-	٦٢,٦٦٢,١٩٧	كفالة أشخاص اعتباريين
سندات مستلمة كضمانة						
٨٣,٧٤٤,٠٥٠	-	-	٨٣,٧٤٤,٠٥٠	-	٨٣,٧٤٤,٠٥٠	لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة -

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

ضمن الموجودات			مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
الإجمالي	المالية المتوفرة للبيع	ل.س.		
٧٨,٣٥٦,٣١٤	٧٨,٣٥٦,٣١٤	٧٨,٣٥٦,٣١٤	S&P	A+
١٤٠,٣٧٢,٤٤٠	١٤٠,٣٧٢,٤٤٠	١٤٠,٣٧٢,٤٤٠	S&P	A
٧٩,٨١٥,٦٨٧	٧٩,٨١٥,٦٨٧	٧٩,٨١٥,٦٨٧	S&P	A-
٢٥,٠٦١,٨٥٣	٢٥,٠٦١,٨٥٣	٢٥,٠٦١,٨٥٣	Moody's	A3
٣٦,٥٩٧,٦٥٨	٣٦,٥٩٧,٦٥٨	٣٦,٥٩٧,٦٥٨	S&P	AA
٧٤,٦٥٥,٣٨٠	٧٤,٦٥٥,٣٨٠	٧٤,٦٥٥,٣٨٠	S&P	AA-
٢٢,٦٥٧,١٩٢	٢٢,٦٥٧,١٩٢	٢٢,٦٥٧,١٩٢	S&P	BBB+
٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤	٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤	٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤		حكومية خارجية
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٧٠١,٠٨٤,١٤٨		الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

ضمن الموجودات		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
الإجمالي	المالية المتوفرة للبيع		
ل.س.	ل.س.		
٢٣,٣٤٦,٢٧٧	٢٣,٣٤٦,٢٧٧	S&P	A+
٤٨,٤٨٠,٩٨٥	٤٨,٤٨٠,٩٨٥	S&P	A
٧٢,٣٠٩,٥٠٩	٧٢,٣٠٩,٥٠٩	S&P	A-
٤٨,١١٠,٣٩٨	٤٨,١١٠,٣٩٨	S&P	AA
٢٤,١٠٧,٤٩١	٢٤,١٠٧,٤٩١	S&P	AA-
٢٣,٨٩٣,٥٧٥	٢٣,٨٩٣,٥٧٥	S&P	BBB+
<u>٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥</u>	<u>٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥</u>		الإجمالي

(٤) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	دول أخرى	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البنود / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								أرصدة لدى مصرف
١,٤٤٢,٧٣٢,٥٦١						- - - - -	١,٤٤٢,٧٣٢,٥٦١	سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١				- - - -	٨٥٥,٦١١,٧٦٥	٢٠٣,٤٣١,٩٧٧	٥٦٨,٨٣٩,٤٠٩	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠						- - - - -	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
								التسهيلات الائتمانية:
١٧,١١٨,١٣٧						- - - - -	١٧,١١٨,١٣٧	للأفراد
٦٩,٠٠٠,٠٠٠						- - - - -	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	قروض حكومية
٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣							٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣	للشركات الكبرى
٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢						- - - - -	٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٧٠١,٠٨٤,١٤٨				- - - -	٣١٧,٨٤٧,٦٤٤	٣٨٣,٢٣٦,٥٠٤		موجودات مالية متوفرة للبيع -
١٦,٨٩٥,٥٠١				- - - -	٥,٣٥٥,٤٥٦	٥,٢٧١,٦٥٢	٦,٢٦٨,٣٩٣	الموجودات الأخرى
								وديعة مجمدة لدى مصرف
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٧٤٤,١٧٧	سورية المركزي
٨,٠٠٢,١٨٨,١٤٠	-	-	-	-	١,١٧٨,٨١٤,٨٦٥	٥٩١,٩٤٠,١٣٣	٦,٢٣١,٤٣٣,١٤٢	الاجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

البنود / المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية ل.س.	دول الشرق الأوسط الأخرى ل.س.	أوروبا ل.س.	آسيا ل.س.	افريقيا ل.س.	أمريكا ل.س.	دول أخرى ل.س.	المجموع ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠
أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية:	٣,٧٠٤,٨٠٣	٧١٨,٥٤٨,٤١١	٣١٤,٢٨٤,٢٢٥	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩
للأفراد	٤,٥٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠
للشركات الكبرى	٦,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٦,٥٩٥
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣٢,٩٦٣,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٩٦,٩٥٢,٥٢٠	١٤٣,٢٩٥,٧١٥	-	-	-	-	٣٢,٩٦٣,٢٦٦
الموجودات الأخرى	٤,٢٩١,٠٥١	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	٤,٢٩١,٠٥١
الإجمالي	٢,٧١٨,٩٥١,٩٦٣	٨٣١,٤٨٢,٩٨١	٤٥٧,٥٧٩,٩٤٠	-	-	-	-	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥
								٤,٠٠٨,٠١٤,٨٨٤

(٥) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حكومي و قطاع									
المجموع	أخرى	أفراد	حكومي خارجي	عام داخلي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٢,٧٣٢,٥٦١								١,٤٤٢,٧٣٢,٥٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١								١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠								٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٥٧٩,١٣٢,٠١٥	١٧,١١٨,١٣٧		- ٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٦٠٨,٩٩٦,٩١٧	١,٣٨٧,٦٠١,٥٣٣		التسهيلات الائتمانية المباشرة -
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	١٣٦,٤٢٨,٤٠١		- ٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤			- - -	٢٢,٦٥٧,١٩٢	٢٩٨,٤٣٠,٩٣١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٦,٨٩٥,٥٠١	١,٧١٥,٩٩٥	-	٣,٦٧٨,٧٨٣	٢٠٨,٠٠٠	-	٢٧٠,٧٠٨	١,١٢٥,٠٠٣	٩,٨٩٧,٠١٢	الموجودات الأخرى
<u>٧,٧٥٠,٤٤٣,٩٦٣</u>	<u>٧١٧,٢٧٦,٤١١</u>	<u>١٧,١١٨,١٣٧</u>	<u>٢٤٧,٢٤٦,٤٠٧</u>	<u>٦٩,٢٠٨,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٠٩,٢٦٧,٦٢٥</u>	<u>١,٤١١,٣٨٣,٧٢٨</u>	<u>٣,٦٧٨,٩٤٣,٦٥٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أخرى	أفراد	حكومي خارجي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س	ل.س.	ل.س.	ل.س .	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠						- - - - -	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩						- - - - -	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠						- - - - -	١٥,٩٨٢,٠٥٠	إيداعات لدى مصارف
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	١٦٩,٣٠١,٩٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠		- ٢٢,٠٤٩,٣٥٤	٧٠٣,٠٤٠,٠٩٥	٥٣٢,٨٤٤,٨٩٢		التسهيلات الإئتمانية المباشرة -
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٧٢,٣٠٩,٥٠٩				- - - -	٢٣,٨٩٣,٥٧٥	١٤٤,٠٤٥,١٥١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤,٢٩١,٠٥١	١,٢٤٧,٨٨٩	-	-	-	-	٧٩٧,٩١٦	٢,٢٤٥,٢٤٦	الموجودات الأخرى
<u>٣,٧٥٩,٧٣٩,٤٥٩</u>	<u>٢٤٢,٨٥٩,٣٦١</u>	<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٠٤٩,٣٥٤</u>	<u>٧٠٣,٠٤٠,٠٩٥</u>	<u>٥٥٧,٥٣٦,٣٨٣</u>	<u>٢,٢٣٢,١٥٤,٢٦٦</u>	

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد واسعار صرف العملات وأسعار الاسهم. يقوم مجلس الادارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة ، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع او انخفاض اسعار الفائدة من خلال استراتيجيات ادارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:
زيادة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥٥٦,٦٤٤,٤٤٣	٩,٧٤١,٢٧٨	٧,٣٠٥,٩٥٨
يورو	(٤٣,٦٢١,٤٤٠)	(٧٦٣,٣٧٥)	(٥٧٢,٥٣١)
جنيه استرليني	(١,٣٤٠,٧٥٦)	(٢٣,٤٦٣)	(١٧,٥٩٧)
ليرة سورية	(١,٥٧٠,٤٤٣,٣٩٩)	(٢٧,٤٨٢,٧٥٩)	(٢٠,٦١٢,٠٧٠)
فرنك سويسري	١٣٢,٦٤٥	٢,٣٢١	١,٧٤١

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٨٨٧,١٦٣,٣٦١	١٥,٥٢٥,٣٥٩	١١,٦٤٤,٠١٩
يورو	٦,٤١٤,٩٠٥	١١٢,٢٦١	٨٤,١٩٦
جنيه استرليني	(١٩,٤٧٣)	(٣٤١)	(٢٥٦)
ليرة سورية	(١,٠٩٠,٥٩٥,٧٠٨)	(١٩,٠٨٥,٤٢٥)	(١٤,٣١٤,٠٦٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٧,٣٠٥,٩٥٨)	(٩,٧٤١,٢٧٨)	٥٥٦,٦٤٤,٤٤٣	دولار أمريكي
٥٧٢,٥٣١	٧٦٣,٣٧٥	(٤٣,٦٢١,٤٤٠)	يورو
١٧,٥٩٧	٢٣,٤٦٣	(١,٣٤٠,٧٥٦)	جنيه استرليني
٢٠,٦١٢,٠٧٠	٢٧,٤٨٢,٧٥٩	(١,٥٧٠,٤٤٣,٣٩٩)	ليرة سورية
(١,٧٤١)	(٢,٣٢١)	١٣٢,٦٤٥	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١١,٦٤٤,٠١٩)	(١٥,٥٢٥,٣٥٩)	(٨٨٧,١٦٣,٣٦١)	دولار أمريكي
(٨٤,١٩٦)	(١١٢,٢٦١)	(٦,٤١٤,٩٠٥)	يورو
٢٥٦	٣٤١	(١٩,٤٧٣)	جنيه استرليني
١٤,٣١٤,٠٦٩	١٩,٠٨٥,٤٢٥	(١,٠٩٠,٥٩٥,٧٠٨)	ليرة سورية

(٢) مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

زيادة (٢%) في سعر الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,١٢٠,٠٤٤	٢٧,١١٦,٩٨٠	١,٣٥٥,٨٤٩,٠٢٣	دولار أمريكي
٢١,٨٥٧	٢٩,١٤٣	١,٤٥٧,١٤٥	يورو
٩٩	١٣٢	٦,٥٨٤	جنيه استرليني
١,٩٩٠	٢,٦٥٣	١٣٢,٦٤٥	فرنك سويسري
١٣,٣٩٤	١٧,٨٥٩	٨٩٢,٩٤٤	درهم اماراتي
٦,٢١٥	٨,٢٨٧	٤١٤,٣٥٢	دولار كندي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٢١٩,٧٦٨	٢٦,١٤٧,٨٦٣	١,٣٠٧,٣٩٣,١٤٤	دولار أمريكي
٢١,٠٩١	٢٨,١٢٢	١,٤٠٦,٠٨٩	يورو
(٢١٩)	(٢٩٢)	١٤,٥٩٠	جنيه استرليني
٩,٩١٥	١٣,٢٢٠	٦٦٠,٩٨٥	درهم اماراتي

نقص (٢%) في سعر الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٧,١٢٠,٠٤٤)	(٢٧,١١٦,٩٨٠)	١,٣٥٥,٨٤٩,٠٢٣	دولار أمريكي
(٢١,٨٥٧)	(٢٩,١٤٣)	١,٤٥٧,١٤٥	يورو
(٩٩)	(١٣٢)	٦,٥٨٤	جنيه استرليني
(١,٩٩٠)	(٢,٦٥٣)	١٣٢,٦٤٥	فرنك سويسري
(١٣,٣٩٤)	(١٧,٨٥٩)	٨٩٢,٩٤٤	درهم اماراتي
(٦,٢١٥)	(٨,٢٨٧)	٤١٤,٣٥٢	دولار كندي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢٦,٢١٩,٧٦٨)	(٢٦,١٤٧,٨٦٣)	١,٣٠٧,٣٩٣,١٤٤	دولار أمريكي
(٢١,٠٩١)	(٢٨,١٢٢)	١,٤٠٦,٠٨٩	يورو
٢١٩	٢٩٢	(١٤,٥٩٠)	جنيه استرليني
(٩,٩١٥)	(١٣,٢٢٠)	٦٦٠,٩٨٥	درهم اماراتي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١				
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١					
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠					
٧٠١,٠٨٤,١٤٨		٥٦,٠٦٩,٥٦٠	٢٢٤,٨٢٦,٦٧٩	٢٥٧,٥٧٩,٧١٨	٤٣,٥٥٧,٤٤٣
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	(١٣,٢٢٣,٥٠٩)	١٠,٧٠٦,٥٣٤	٣,٢١٦,٣٣٤	٦,٥٨٩,٤٦٤	٨٣,١٢١,١٦٣
٩٠٥,٧٤٤,٦٢١	٩٠٥,٧٤٤,٦٢١				
٥,٧٢٧,٠٣٤	٥,٧٢٧,٠٣٤				
٨٤,٦٥٣,٧٦٣	٨٤,٦٥٣,٧٦٣				
٧٧,٩١٨,٠٨٢	٧٧,٩١٨,٠٨٢				
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	٢٥١,٧٤٤,١٧٧	-	-	-	-
٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩	٢,٨٨١,٤١٢,٩٠٩	٦٦,٧٧٦,٠٩٤	٢٢٨,٠٤٣,٠١٣	٢٦٤,١٦٩,١٨٢	١٢٦,٦٧٨,٦٠٦
٩٧٢,٠٧١,٦٧١					
٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤					
١٦٧,٨٣٨,٢١٥	١٦٧,٨٣٨,٢١٥				
٤,٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠				
٨٨,٥٢٩,٦٨٨	٨٨,٥٢٩,٦٨٨	-	-	-	-
٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨	٢٦٠,٥٦٧,٩٠٣	-	-	-	-
٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١	٢,٦٢٠,٨٤٥,٠٠٦	٦٦,٧٧٦,٠٩٤	٢٢٨,٠٤٣,٠١٣	٢٦٤,١٦٩,١٨٢	١٢٦,٦٧٨,٦٠٦

الموجودات:

- - - -	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
- - - -	أرصدة لدى مصارف
- - - -	إيداعات لدى مصارف
	موجودات مالية متوفرة للبيع
	صافي التسهيلات ائتمانية مباشرة
- - - -	موجودات ثابتة
- - - -	موجودات غير ملموسة
- - - -	موجودات ضريبية مؤجلة
- - - -	موجودات أخرى
	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
	مجموع الموجودات

المطلوبات:

- - - -	ودائع المصارف
- - - -	ودائع الزبائن
- - - -	تأمينات نقدية
- - - -	مخصصات متنوعة
-	مطلوبات أخرى
-	مجموع المطلوبات
	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧					- - - - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	٣,٧٠٤,٨٠٣					- - - - أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠						- - - - إيداعات لدى مصارف
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥			٩٧,٣٢٣,١٠٧		٧٢,٠٣٧,٢٩٨	- موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	(٣,٤١١,٤١٥)	١,٥٠٠,٠٠٠		٤٥,٩١٣,٣١٨	١١,٢٠٠,٠٠٠	- صافي التسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٤٦,١٨٨,٧١٣	٨٤٦,١٨٨,٧١٣					- - - - موجودات ثابتة
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩					- - - - موجودات غير ملموسة
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	٣٩,٦٩٥,٥٧٠					- - - - موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥,٣٥٥,٩٩٦	٦٥,٣٥٥,٩٩٦					- - - - موجودات أخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨	٢,٣٠٣,٨١١,٩٧٨	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٣٢٣,١٠٧	٤٥,٩١٣,٣١٨	٨٣,٢٣٧,٢٩٨	- مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠						- - - - ودائع المصارف
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥						- - - - ودائع الزبائن
٢٥,١٨١,٨٢٦	٢٥,١٨١,٨٢٦					- - - - تأمينات نقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠					- - - - مخصصات متنوعة
٢٢,١٨٨,١٣٦	٢٢,١٨٨,١٣٦	-	-	-	-	- مطلوبات أخرى
٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧	٥١,٣٦٩,٩٦٢	-	-	-	-	- مجموع المطلوبات
٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١	٢,٢٥٢,٤٤٢,٠١٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٧,٣٢٣,١٠٧	٤٥,٩١٣,٣١٨	٨٣,٢٣٧,٢٩٨	- فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

الموجودات:	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	أخرى	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٣,٤٨٣,٠٤٥	٢٢,٥٥١,٤٦٠	١,٦٩٠,٣١٨	-	-	٩٧,٧٢٤,٨٢٣
أرصدة لدى المصارف	٦٦١,٧٢٨,١٩٦	٤٨٥,١٧٩,٢٣٢	٦,٨٢٩,٢٧٦	١٣٢,٨٥٩	١,٣١٣,٣٩٣	١,١٥٥,١٨٢,٩٥٦
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٣٨,٣٧٣,٢٤٢	٦٢,٧١٠,٩٠٦	-	-	-	٧٠١,٠٨٤,١٤٨
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٤٥٦,٣٤٩,٠٩٥	٦٥٢	٧٦٥	-	-	٤٥٦,٣٥٠,٥١٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٠,٢٩٠,٧٥٢	٩٣٧,٤٨٤	-	-	-	١١,٢٢٨,٢٣٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٣٥,٦٤٦,١٧٧	-	-	-	-	١٣٥,٦٤٦,١٧٧
اجمالي الموجودات	١,٩٧٥,٨٧٠,٥٠٧	٥٧١,٣٧٩,٧٣٤	٨,٥٢٠,٣٥٩	١٣٢,٨٥٩	١,٣١٣,٣٩٣	٢,٥٥٧,٢١٦,٨٥٢
المطلوبات:						
ودائع المصارف	-	-	-	-	-	-
ودائع الزبائن	٦٠٧,٨٥٨,٤٢٢	٥٢٨,٧٩٩,٧٧٣	٨,١٧٠,٧٩٣	٢١٤	٦,٠٩٦	١,١٤٤,٨٣٥,٢٩٨
تأمينات نقدية	٩,٥١٧,٨٧٤	٤١,٣٦٥,٦٥٩	٣٣٣,٨٥٠	-	-	٥١,٢١٧,٣٨٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٣,٣٥٤,٩٣٦	٣٨٩,٠٩٤	٩,١٣٣	-	-	٣,٧٥٣,١٦٣
اجمالي المطلوبات	٦٢٠,٧٣١,٢٣٢	٥٧٠,٥٥٤,٥٢٦	٨,٥١٣,٧٧٦	٢١٤	٦,٠٩٦	١,١٩٩,٨٠٥,٨٤٤
حقوق الملكية (التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع)	(٧٠٩,٧٤٧)	(٦٣١,٩٣٧)	-	-	-	(١,٣٤١,٦٨٤)
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	٦٢٠,٠٢١,٤٨٥	٥٦٩,٩٢٢,٥٨٩	٨,٥١٣,٧٧٦	٢١٤	٦,٠٩٦	١,١٩٨,٤٦٤,١٦٠
صافي التركيز داخل الميزانية	١,٣٥٥,٨٤٩,٠٢٢	١,٤٥٧,١٤٥	٦,٥٨٣	١٣٢,٦٤٥	١,٣٠٧,٢٩٧	١,٣٥٨,٧٥٢,٦٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
الإجمالي	درهم اماراتي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات:
٦٠,٨٢١,٠٥٧		- ٣٦,٨٢٥	٧,١٣٦,٢٦٠	٥٣,٦٤٧,٩٧٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٣,٩٦١,٤٦٦	٦٦١,٥٨٣	٦,١٨٥,٠٧٣	٦١,٣٢٠,٥٢٢	٩٦٥,٧٩٤,٢٨٨	أرصدة لدى المصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠		- ١٥,٩٨٢,٠٥٠			إيداعات لدى المصارف - -
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥			- -	- ٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥٠,٣٧٨,٦١١			- - ٢,٧٧٩	٣٥٠,٣٧٥,٨٣٢	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
					موجودات ثابتة - - - - -
					موجودات غير ملموسة - - - - -
					موجودات ضريبية مؤجلة - - - - -
٤,١١٤,٦٠٨		- ٢٨,٠٢٣		- ٤,٠٨٦,٥٨٥	موجودات أخرى
١٣٢,١٧٧,٤٢٥	-	-	-	١٣٢,١٧٧,٤٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٣٧,٦٨٣,٤٥٢	٦٦١,٥٨٣	٢٢,٢٣١,٩٧١	٦٨,٤٥٩,٥٦١	١,٧٤٦,٣٣٠,٣٣٧	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
					ودائع المصارف - - - - -
٥٠٤,٩٧٣,٥١٧	٥٩٨	٢٢,١٨٦,٥٩٦	٥٤,٩٠٨,٣٩٥	٤٢٧,٨٧٧,٩٢٨	ودائع الزبائن
١٦٤,٠٨٩,٤٤٣		- -	١٢,١٢٧,٣٨٨	٣,٩٦٢,٠٥٥	تأمينات نقدية
			- - - - -	-	مخصصات متنوعة
١,٢٤٠,٣٦٥	-	٥٩,٩٦٥	١٧,٦٨٩	١,١٦٢,٧١١	مطلوبات أخرى
٥٢٢,٣٠٣,٣٢٥	٥٩٨	٢٢,٢٤٦,٥٦١	٦٧,٠٥٣,٤٧٢	٤٣٣,٠٠٢,٦٩٤	اجمالي المطلوبات
					حقوق الملكية (التغير التراكم في القيمة العادلة
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	-	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	للاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع)
					مجموع المطلوبات
٥٢٨,٢٣٧,٨٢٥	٥٩٨	٢٢,٢٤٦,٥٦١	٦٧,٠٥٣,٤٧٢	٤٣٨,٩٣٧,١٩٤	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
١,٣٠٩,٤٤٥,٦٢٧	٦٦٠,٩٨٥	(١٤,٥٩٠)	١,٤٠٦,٠٨٩	١,٣٠٧,٣٩٣,١٤٣	صافي التركز داخل الميزانية

ج- مخاطر السيولة : تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
تسعى ادارة المصرف الى تنوع مصادر التمويل.
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.
والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
%٦٧	%٣٩	الحد الأدنى
%١١١٨	%٧٩	الحد الأعلى
%٣٣٤	%٥٥	المتوسط

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:									
١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	٥١٣,٢٧٣,٥٥١							١,٠٥٥,٥٧٥,١٩٠	النقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١				- - - -	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٧١٥,٤٣٨,٣٦٢	٦٦٢,٤٤٤,٧٨٩	أرصدة لدى المصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠				- - - -	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠				ايداعات لدى المصارف - - -
٧٠١,٠٨٤,١٤٨		- ٦٥٤,٦٥٨,٦٦٩		- ٢٣,٧٦٨,٣٨٠			- ٢٢,٦٥٧,٠٩٩		موجودات مالية متورفة للبيع -
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢		- ٢٣٤,٣٨٦,١١٥	١٢٣,٣٣٨,٤٣٣	٣٤٦,٩١٣,١٥٦	٧٢٥,٠٣٩,٠٥٥	٦٧٤,٠٨٦,١١٩	١,٠٢٨,١٠٦,٢٣٣	٥٢٩,٩٧٩,٤٩١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٠٥,٧٤٤,٦٢١	٩٠٥,٧٤٤,٦٢١								موجودات ثابتة - - - - -
٥,٧٢٧,٠٣٤	٥,٧٢٧,٠٣٤								موجودات غير مادية - - - - -
٨٤,٦٥٣,٧٦٣			- - ٨٤,٦٥٣,٧٦٣						موجودات ضريبية مؤجلة - - - - -
٧٧,٩١٨,٠٨٢	١٨,٣٧٩,٧٧٦					- - - - ٥٩,٢٩٧,٢٣٤		- ٢٤١,٠٧٢	موجودات أخرى
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	٢٥١,٧٤٤,١٧٧								وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩	١,٦٩٤,٨٦٩,١٥٩	٨٨٩,٠٤٤,٧٨٤	٢٠٧,٩٩٢,١٩٦	٣٧٠,٦٨١,٥٣٦	١,٢٧٥,٠٣٩,٠٥٥	٧٣٣,٣٨٣,٣٥٣	١,٧٦٦,٢٠١,٦٩٤	٢,٢٤٨,٢٤٠,٥٤٢	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٩٧٢,٠٧١,٦٧١				- - - - ٥٣١,٨٥٦,٩٣٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٤٠,٢١٤,٧٣٧	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤		- ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٥,٠٣٩,٧٩٥	٥٦,١٥٨,٣٢٣	٥٢٠,٧٣٤,٧٩٦	١,٣٧٣,٩٣٥,٦١٥	١,٢٥٩,٤٠٤,٦٣٢	٢,٠٢٢,٣٧٢,٠٩٣	ودائع الزبائن
١٦٧,٨٣٨,٢١٥		- ٧,٠٢٠,٩٨٢	١,٤٣٤,٨٣٩	٩,٧٣١,٧٥٦	١١٥,٣٨٦,٠٧٨	٢٤,٨٣٧,٩٧٣	٢,٦٧٨,٩٣١	٦,٧٤٧,٦٥٦	تأمينات نقدية
٤,٢٠٠,٠٠٠							- - - - - ٤,٢٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة -
٨٨,٥٢٩,٦٨٨							٨٨,٥٢٩,٦٨٨		مطلوبات أخرى
٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨		- ٣٠٧,٠٢٠,٩٨٢	١٨٦,٤٧٤,٦٣٤	٦٥,٨٩٠,٠٧٩	١,١٦٧,٩٧٧,٨٠٨	١,٥٩٨,٧٧٣,٥٨٨	١,٥٥٤,٨١٣,٢٥١	٢,٠٦٩,٣٣٤,٤٨٦	مجموع المطلوبات
٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١	١,٦٩٤,٨٦٩,١٥٩	٥٨٢,٠٢٣,٨٠٢	٢١,٥١٧,٥٦٢	٣٠٤,٧٩١,٤٥٧	١٠٧,٠٦١,٢٤٧	(٨٦٥,٣٩٠,٢٣٥)	٢١١,٣٨٨,٤٤٣	١٧٨,٩٠٦,٠٥٦	فجوة الإستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	بين ثمانية أيام وشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:									
النقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٨٩,٥٣٢,١٣٧	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠	١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧
أرصدة لدى المصارف	٣٠٥,٩٧٣,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٧٦,٠٩٩,٢٧٥	٦,٣٤١,٤٤٤	٢٣٥,٩١٨,٩٤٥	٨٤,٤٨٩,١١٦	١٠٣,٣٥٧,٧٦٠	٦٤,٥١٦,٤٤٧	٥٨,٦١٣,٣١٧	-	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٦,١٨٨,٧١٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٥٠,٢٧٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٦٩٥,٥٧٠
موجودات أخرى	٧٢,٣٣١	٤٢,١٣٤	-	٦١,٢٦١,١٢٥	-	-	٣,٩٨٠,٤٠٦	-	٦٥,٣٥٥,٩٩٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥
مجموع الموجودات	٢,٠٧١,٦٧٦,٩٥٠	٧٣٦,٩٤٧,٨١٠	٢٣٥,٩١٨,٩٤٥	٢٠١,٤٢٧,٨٦١	١٠٣,٣٥٧,٧٦٠	٦٤,٥١٦,٤٤٧	٣٠٢,٨٤١,٩٥٨	١,٣٠٨,٩٣٤,٨٨٧	٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨
المطلوبات:									
ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الزبائن	٧٧١,١٨٦,٠٥٤	٥١٢,٨٣٥,٤٧٠	٣٦٧,٠٧٤,٢٨٦	٦٢٦,١٧٤,١٥٥	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣١,٥٥٥,٢٠٠	-	-	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥
تأمينات نقدية	٥٤٩,٧٥٠	٤,٩٢٩,٨١٣	١٧٧,١٨٣	١٢,١٥٠,٥٠٠	٣,١١١,٣٣٠	١٥٠,٠٠٠	٤,١١٣,٢٥٠	-	٢٥,١٨١,٨٢٦
مخصصات متنوعة	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٤٠٣,٢١٥	١٠,١٩٦,٥٦٧	٤,٧٦٧,٥٦٠	٦,٤١٦,٩٤٧	١٨٠,٠٠٣	٢٢٣,٨٤٤	-	-	٢٢,١٨٨,١٣٦
مجموع المطلوبات	٧٧٢,١٣٩,٠١٩	٥٣١,٩٦١,٨٥٠	٤٤٧,٠١٩,٠٢٩	٨٦٩,٧٤١,٦٠٢	١٣,٧٩١,٣٣٣	٣١,٩٢٩,٠٤٤	٤,١١٣,٢٥٠	-	٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧
فجوة الإستحقاقات	١,٢٩٩,٥٣٧,٩٣١	٢٠٤,٩٨٥,٩٦٠	(٢١١,١٠٠,٠٨٤)	(٦٦٨,٣١٣,٧٤١)	٨٩,٥٦٦,٤٢٧	٣٢,٥٨٧,٤٠٣	٢٩٨,٧٢٨,٧٠٨	١,٣٠٨,٩٣٤,٨٨٧	٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
	لغاية سنة	خمس سنوات	خمس سنوات	ل.س.
اعتمادات استيراد	١٣٥,٦١٧,٦١٠	-	-	١٣٥,٦١٧,٦١٠
اعتمادات تصدير	٢٨٣,٤٣٠,٤٠٠	-	-	٢٨٣,٤٣٠,٤٠٠
القبولات	١٣٨,٨٨٤,١٠٧	-	-	١٣٨,٨٨٤,١٠٧
السقوف غير المستغلة	١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠	-	-	١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠
كفالات زبائن	٤٢٩,٠٢٧,١٥٠	٢٢,٦٠٢,٤٥٨	-	٤٥١,٦٢٩,٦٠٨
كفالات البنوك الواردة	٣٨٤,٦٩٨,١٣٣	٣٠٥,١٩٥,٣٦٩	-	٦٨٩,٨٩٣,٥٠٢
التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)	٣٨,٨٤٩,٤٠٠	١٢٧,٤٥٠,٠٠٠	١٩٣,١٠٠,٠٠٠	٣٥٩,٣٩٩,٤٠٠
	٢,٥٩٥,٤٥٨,٨٠٠	٤٥٥,٢٤٧,٨٢٧	١٩٣,١٠٠,٠٠٠	٣,٢٤٣,٨٠٦,٦٢٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
	لغاية سنة	خمس سنوات	خمس سنوات	ل.س.
الاعتمادات	٤٢,٥٢٣,١٧٧	-	-	٤٢,٥٢٣,١٧٧
القبولات	٥٤,٠٦١,٨٩٤	-	-	٥٤,٠٦١,٨٩٤
السقوف غير المستغلة	٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	-	-	٣٩٩,٦٥١,٠٠٠
كفالات زبائن	٢٥٦,٣٦٦,٠٥٦	٣٩,٦٢٥,٤٨٥	-	٢٩٥,٩٩١,٥٤١
كفالات البنوك الواردة	٤٧٨,٤٥٢,١٨٦	٧٥,٧٣٣,٨٨٢	-	٥٥٤,١٨٦,٠٦٨
التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)	٨,١٢٥,٠٠٠	١٣٩,٠٨٣,٣٣٣	١٨٧,٨٧٥,٠٠٠	٣٣٥,٠٨٣,٣٣٣
	١,٢٣٩,١٧٩,٣١٣	٢٥٤,٤٤٢,٧٠٠	١٨٧,٨٧٥,٠٠٠	١,٦٨١,٤٩٧,٠١٣

٣٣- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

- يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٨٣,٦٥٢,٩٣٣)	١٠١,٥٦٦,٥٦٤	٦٧,٨٧٧,١٦٣	-	٨٥,٧٩٠,٧٩٤
نتائج أعمال القطاع	(٨٣,٦٥٢,٩٣٣)	١٠١,٥٦٦,٥٦٤	٦٧,٨٧٧,١٦٣	-	٨٥,٧٩٠,٧٩٤
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٤٣,٢٣٢,٨٠٤)	(٢٤٣,٢٣٢,٨٠٤)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)	(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)
ضريبة الدخل	-	-	-	٤٤,٦٢٢,٧٧٢	٤٤,٦٢٢,٧٧٢
صافي خسارة السنة	-	-	-	(١١٢,٨١٩,٢٣٧)	(١١٢,٨١٩,٢٣٧)
موجودات القطاع	١٧,١١٨,١٣٧	٣,٦٤٤,٧٣٠,٤٦٤	٤,٤٤٩,٥٦٠,٢١٨	-	٨,١١١,٤٠٨,٨١٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٠٧٤,٠٤٣,٥٠٠	١,٠٧٤,٠٤٣,٥٠٠
مجموع الموجودات	١٧,١١٨,١٣٧	٣,٦٤٤,٧٣٠,٤٦٤	٤,٤٤٩,٥٦٠,٢١٨	١,٠٧٤,٠٤٣,٥٠٠	٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩
مطلوبات القطاع	٣,١١٥,٢٢١,٧٤٣	٢,٧٧٠,٢٦١,٧٢٦	٩٧٢,٠٧١,٦٦٣	-	٦,٨٥٧,٥٥٥,١٣٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩٢,٧٢٩,٦٩٦	٩٢,٧٢٩,٦٩٦
مجموع المطلوبات	٣,١١٥,٢٢١,٧٤٣	٢,٧٧٠,٢٦١,٧٢٦	٩٧٢,٠٧١,٦٦٣	٩٢,٧٢٩,٦٩٦	٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١٢٦,٦٠٥,٦٧١	١٢٦,٦٠٥,٦٧١
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	(٦٨,٤٧٣,٠٠٨)	(٦٨,٤٧٣,٠٠٨)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

البيان	الأفراد	المؤسسات	الحزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(١٢,٢٩٠,٠٨٩)	٢٣,١١٤,٩١٣	(١٨,٠٥٥,٨٩١)	-	(٧,٢٣١,٠٦٧)
نتائج أعمال القطاع	(١٢,٢٩٠,٠٨٩)	٢٣,١١٤,٩١٣	(١٨,٠٥٥,٨٩١)	-	(٧,٢٣١,٠٦٧)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(١٢٩,٠٧٩,٥٨١)	(١٢٩,٠٧٩,٥٨١)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(١٣٦,٣١٠,٦٤٨)	(١٣٦,٣١٠,٦٤٨)
ضريبة الدخل	-	-	-	٢٥,٣٤١,٩٨٣	٢٥,٣٤١,٩٨٣
صافي خسارة السنة	-	-	-	(١١٠,٩٦٨,٦٦٥)	(١١٠,٩٦٨,٦٦٥)
موجودات القطاع	٢,١٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,١٧٧,٧٦٢	٢,١٥٨,٤٦١,٦٩٤	-	٣,٧٥٩,٧٣٩,٤٥٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٢٦٥,٨٨٣,١٦٢	١,٢٦٥,٨٨٣,١٦٢
مجموع الموجودات	٢,١٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,١٧٧,٧٦٢	٢,١٥٨,٤٦١,٦٩٤	١,٢٦٥,٨٨٣,١٦٢	٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨
مطلوبات القطاع	١,٠٣٩,٤٢٢,٠٠٠	١,٢٧٩,٩٠٣,١٦٦	٣٠٠,٥٣١,٢٥٠	-	٢,٦١٩,٨٥٦,٤١٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٠,٨٣٨,٧١١	٥٠,٨٣٨,٧١١
مجموع المطلوبات	١,٠٣٩,٤٢٢,٠٠٠	١,٢٧٩,٩٠٣,١٦٦	٣٠٠,٥٣١,٢٥٠	٥٠,٨٣٨,٧١١	٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣٢١,١٣٨,٧١٦	٣٢١,١٣٨,٧١٦
استهلاكات وإطفاءات	-	-	-	(١٣,٩٧٧,٧٧١)	(١٣,٩٧٧,٧٧١)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦,٧٣٩,٤٠٠	٢٩,٠٥١,٣٩٤	٨٥,٧٩٠,٧٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٧,٤٢٥,٣٢٤,٤٣٠	١,٧٦٠,١٢٧,٨٩١	٩,١٨٥,٤٥٢,٣٢١	مجموع الموجودات
- ٥٨,١٣٢,٦٦٤		٥٨,١٣٢,٦٦٤	المصرفوات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٣,٦٥٧,٨٤٤)	٦,٤٢٦,٧٧٧	(٧,٢٣١,٠٦٧)	إجمالي الدخل التشغيلي
٣,٧٣٦,٥٥٩,٦٩٦	١,٢٨٩,٠٦٢,٩٢١	٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٧	مجموع الموجودات
- ٣٢١,١٣٧,٧١٦		٣٢١,١٣٧,٧١٦	المصرفوات الرأسمالية

٣٤ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

إدارة رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(٤٠,٠٣٨)	(١٥١,٠٠٧)	صافي الخسائر المدورة
(١١٠,٩٦٩)	(١٤٧,٥٠٧)	صافي خسائر السنة (بعد تنزيل الأرباح غير المحققة)
(٧,١٥٠)	(٥,٧٢٧)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
-	(١,٠٠٦)	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
(٢٠٠,٠٠٠)	-	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
٢,١٤١,٨٤٣	٢,١٩٤,٧٥٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		الأموال الخاصة المساندة :
٢,٩٦٧		من التغيير التراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع ٥٠% -
-	٣٤,٦٨٨	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,١٤٤,٨١٠	٢,٢٢٩,٤٤١	صافي الأموال الخاصة
٣,٢١٤,٠٤٦	٤,٦٦٦,٦٣٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٢٨,٤٤٤	٤٧٨,٥٣٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٤,٣٩٦	٢,٩٠٣	مخاطر السوق المرجحة بالمخاطر
١٢,٢٢١	٢٣,٧٢٧	المخاطر التشغيلية المرجحة بالمخاطر
٣,٤٦٩,١٠٧	٥,١٧١,٧٩٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٦١,٨٣	%٤٣,١١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٦١,٧٤	%٤٢,٤٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	٥١٣,٢٧٣,٥٥٢	١,٠٥٥,٥٧٥,١٨٩	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١		- ١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		- ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٢٣٤,٣٨٦,١١٦	٣,٤٢٧,٤٦٢,٤٨٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٦٥٤,٦٥٨,٦٦٩	٤٦,٤٢٥,٤٧٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٥,٧٤٤,٦٢١	٩٠٥,٧٤٤,٦٢١		موجودات ثابتة -
٥,٧٢٧,٠٣٤	٥,٧٢٧,٠٣٤		موجودات غير ملموسة -
٨٤,٦٥٣,٧٦٣		- ٨٤,٦٥٣,٧٦٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧,٩١٨,٠٨٢		- ٧٧,٩١٨,٠٨٢	موجودات أخرى
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	٢٥١,٧٤٤,١٧٧	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>	<u>٢,٥٦٥,٥٣٤,١٦٩</u>	<u>٦,٦١٩,٩١٨,١٥٠</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٩٧٢,٠٧١,٦٧١		- ٩٧٢,٠٧١,٦٧١	ودائع مصارف
٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤١٧,٦٤٥,٢٥٤	ودائع الزبائن
١٦٧,٨٣٨,٢١٥	٧,٠٢٠,٩٨٣	١٦٠,٨١٧,٢٣٢	تأمينات نقدية
٤,٢٠٠,٠٠٠		- ٤,٢٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٨٨,٥٢٩,٦٨٨	-	٨٨,٥٢٩,٦٨٨	مطلوبات أخرى
<u>٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨</u>	<u>٣٠٧,٠٢٠,٩٨٣</u>	<u>٦,٦٤٣,٢٦٣,٨٤٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١</u>	<u>٢,٢٥٨,٥١٣,١٨٦</u>	<u>(٢٣,٣٤٥,٦٩٥)</u>	صافي الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات:	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٨٩,٥٣٢,١٣٧	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠	١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧
أرصدة لدى مصارف	- ١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩		١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩
إيداعات لدى مصارف	- ١٥,٩٨٢,٠٥٠		١٥,٩٨٢,٠٥٠
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٣٧٠,٧٢٢,٩٨٧	٥٨,٦١٣,٣١٧	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤
موجودات مالية متوفرة للبيع -		٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥
موجودات ثابتة -		٨٤٦,١٨٨,٧١٣	٨٤٦,١٨٨,٧١٣
موجودات غير ملموسة -		٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩
موجودات ضريبية مؤجلة	- ٣٩,٦٩٥,٥٧٠		٣٩,٦٩٥,٥٧٠
موجودات أخرى	٦١,٣٧٥,٥٩٠	٣,٩٨٠,٤٠٦	٦٥,٣٥٥,٩٩٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥
مجموع الموجودات	<u>٣,٤١٣,٨٤٥,٧٧٣</u>	<u>١,٦١١,٧٧٦,٨٤٥</u>	<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>
المطلوبات:			
ودائع مصارف	- ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الزبائن	- ٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥		٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥
تأمينات نقدية	٢١,٠٦٨,٥٧٦	٤,١١٣,٢٥٠	٢٥,١٨١,٨٢٦
مخصصات متنوعة	- ٤,٠٠٠,٠٠٠		٤,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٢٢,١٨٨,١٣٦	-	٢٢,١٨٨,١٣٦
مجموع المطلوبات	<u>٢,٦٦٦,٥٨١,٨٧٧</u>	<u>٤,١١٣,٢٥٠</u>	<u>٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧</u>
صافي الموجودات	<u>٧٤٧,٢٦٣,٨٩٦</u>	<u>١,٦٠٧,٦٦٣,٥٩٥</u>	<u>٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١</u>

٣٦- إرتباطات وإلتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
		إرتباطات و إلتزامات إئتمانية
		كفالات زبائن:
		دفع
٧٣,٢٢٠,٠٠٠	٩٢,٠٣٦,٩٠٠	حسن تنفيذ
١٢٦,٩٢٤,٧٤٥	١٧٦,٣٠٤,٩٠١	أخرى
٩٥,٨٤٦,٧٩٦	١٨٣,٢٨٧,٨٠٧	كفالات بنوك
٥٥٤,١٨٦,٠٦٨	٦٨٩,٨٩٣,٥٠٢	قبولات
٥٤,٠٦١,٨٩٤	١٣٨,٨٨٤,١٠٧	اعتمادات مستندية للاستيراد
٤٢,٥٢٣,١٧٧	١٣٥,٦١٧,٦١٠	اعتمادات مستندية للتصدير
-	٢٨٣,٤٣٠,٤٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠	
١,٣٤٦,٤١٣,٦٨٠	٢,٨٨٤,٤٠٧,٢٢٧	

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٨,١٢٥,٠٠٠	٣٨,٨٤٩,٤٠٠
٣٢٦,٩٥٨,٣٣٣	٣٢٠,٥٥٠,٠٠٠
٣٣٥,٠٨٣,٣٣٣	٣٥٩,٣٩٩,٤٠٠

إلتزامات تعاقدية:

عقود إيجار تشغيلية:

تستحق خلال سنة

تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

تمثل هذه الإلتزامات التعاقدية بدلات عقود إيجار لفروع المصرف تمتد لغاية عام ٢٠٢٨.