

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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
٨-٨١	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات 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 تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا 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 ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٣ نيسان ٢٠١٣

المحاسب القانوني

فرزات عماد العمادي

ترخيص رقم ١١/١٠٥

رقم الترخيص /

١١/١٠٥


الزميل فرزات العمادي

اسم

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٠٥,٧٤٤,٦٢١	٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	١٠	موجودات ثابتة
٥,٧٢٧,٠٣٤	٣,٨٤٧,٦٢٣	١١	موجودات غير ملموسة
٨٤,٦٥٣,٧٦٣	١٢١,٣٤٩,٤١٨	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧,٩١٨,٠٨٢	١١٧,٧٣٢,٥٠١	١٣	موجودات أخرى
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>	<u>١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩٧٢,٠٧١,٦٧١	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	١٥	ودائع مصارف
٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤	٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	١٦	ودائع الزبائن
١٦٧,٨٣٨,٢١٥	٦٩١,٠٧١,٥٢٨	١٧	تأمينات نقدية
٤,٢٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	مخصصات متنوعة
٨٨,٥٢٩,٦٨٨	٢٥٧,٧١١,٤٠٩	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٦,٩٥٠,٢٨٤,٨٢٨</u>	<u>١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٣٤-ب	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(١,٠٠٦,٢٦٣)	(٤,٨٩٩,٤٠٩)	٢١	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	(٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)		خسائر مدورة محققة
١٧,٤٤١,٧٧٥	٢٦٣,٢١١,٦٩١	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١</u>	<u>٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩</u>	<u>١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٩٧,١٣٢,٣٧٤	٥٦٤,١١٣,٦١٨	٢٣
(١٨٤,٧٤٧,٨٥٥)	(٤٨٣,٧٤١,١٣٩)	٢٤
١٢,٣٨٤,٥١٩	٨٠,٣٧٢,٤٧٩	صافي إيرادات الفوائد
٢٢,٩٠٠,٤٦٧	٨٦,٧٤٦,٣٦٢	٢٥
(٦٨,٥٢٢)	(٥,٠٧٤,٥٧٦)	٢٦
٢٢,٨٣١,٩٤٥	٨١,٦٧١,٧٨٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٥,٢١٦,٤٦٤	١٦٢,٠٤٤,٢٦٥	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
٨,٤٥٣,٨٨٧	٢٤,٨١٤,٢٥٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٤,٦٨٧,٥٢٦	٢٤٥,٧٦٩,٩١٦	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٤٣٢,٩١٧	-	٢٧
٨٥,٧٩٠,٧٩٤	٤٣٢,٦٢٨,٤٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٧,٢٢٤,٦٦٤)	(١٣٤,٣١٠,٢٥١)	٢٨
(٦٦,٨١٩,٧٦٣)	(٦٩,٠٦٥,٨٣٥)	١٠
(١,٦٥٣,٢٤٥)	(١,٦٧٢,٤١١)	١١
-	(٩٩,٥٦١,٤٣٠)	٨
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	(٣,٣٠٠,٠٠٠)	١٨
(٨٤,٨٣٥,١٣١)	(١١١,٢٥٥,٦٨٤)	٢٩
(٢٤٣,٢٣٢,٨٠٣)	(٤١٩,١٦٥,٦١١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)	١٣,٤٦٢,٨٢٩	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٤٤,٦٢٢,٧٧٢	٣٥,٣٩٧,٩٣٩	١٢
(١١٢,٨١٩,٢٣٧)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(٤٥,١٣)	١٩,٥٤	ربح / (خسارة) السنة
		٣٠
		حصة السهم الأساسية و المحفظة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
(١١٢,٨١٩,٢٣٧)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨		ربح / (خسارة) السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
(٧,٢٧٦,١٨٤)	(٥,٥٢٦,٢٨٢)	٢١	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٣٥,٤٢١	١,٦٣٣,١٣٦	٢١	موجودات ضريبة مؤجلة
(٦,٩٤٠,٧٦٣)	(٣,٨٩٣,١٤٦)		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١٩,٧٦٠,٠٠٠)	٤٤,٩٦٧,٦٢٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح / (خسائر) مدورة غير محققة	خسائر مدورة محققة	أرباح / (خسائر) السنة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١	١٧,٤٤١,٧٧٥	(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤٤,٩٦٧,٦٢٢	-	-	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	(٣,٨٩٣,١٤٦)	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١١
-	٢٤٥,٧٦٩,٩١٦	(٢٤٥,٧٦٩,٩١٦)	(٤٨,٨٦٠,٧٦٨)	-	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣</u>	<u>٢٦٣,٢١١,٦٩١</u>	<u>(٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)</u>	<u>-</u>	<u>(٤,٨٩٩,٤٠٩)</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(١١٩,٧٦٠,٠٠٠)	-	-	(١١٢,٨١٩,٢٣٧)	(٦,٩٤٠,٧٦٣)	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٠
-	٣٤,٦٨٧,٥٢٦	(١٤٧,٥٠٦,٧٦٣)	١١٢,٨١٩,٢٣٧	-	-	-	تخصيص خسائر السنة
<u>٢,٢٣٥,١٦٧,٤٩١</u>	<u>١٧,٤٤١,٧٧٥</u>	<u>(٢٨١,٢٦٨,٠٢١)</u>	<u>-</u>	<u>(١,٠٠٦,٢٦٣)</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)	١٣,٤٦٢,٨٢٩		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٦٨,٤٧٣,٠٠٨	٧٠,٧٣٨,٢٤٦	١١-١٠	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	٩٩,٥٦١,٤٣٠	٨	تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢,٧٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	١٨	الاستهلاكات والاطفاءات
(٧,٤٣٢,٩١٧)	-		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٣,٧١٧,٤١٢	٦,١٦٦,٠١٨		مخصصات متنوعة
(٨٩,٩٨٤,٥٠٦)	١٩٣,٢٢٨,٥٢٣		الربح من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٠٥,٩٥٣,٠٨١)	١٣,٠٥٢,٢٢٠		إطفاء العالوات- موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٨٤,٠١٧,٩٥٠)	(٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		الربح / (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٢٣٢,٥١٢,٢٩٨)	(٢,٦٢٥,٧٢١,٢٨١)		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢,٥٦٢,٠٨٦)	(٣٩,٨١٤,٤١٩)		النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
٥٠٦,٨٥٦,٩٣٤	٥٩٤,٧٩٥,٢٥٣		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣,٣٩٨,٣٢٠,٠٨٩	٣,٩٦٢,٦٩٤,٠٥٧		الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)		الزيادة في موجودات أخرى
١٤٢,٦٥٦,٣٨٩	٥٢٣,٢٣٣,٣١٣		الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٦٦,٣٤١,٥٥٢	١٦٩,١٨١,٧٢١		الزيادة في ودائع الزبائن
١,١٨٦,٦٤٥,٠٤٣	٢,٣٣٨,١٤٩,٣٨٧		النقص في المخصصات المتنوعة
(٦١٨,٧٧٣,١٨٠)	(٧٥,٧٣٩,٧٥٨)		الزيادة في التأمينات النقدية
١٥٤,٣٧٦,٥٨٨	-		الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٢٦,٣٧٥,٦٧١)	(٣٧,٥٧٧,٦٣٨)	١٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٢٣٠,٠٠٠)	-	١١	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٥٩١,٠٠٢,٢٦٣)	(١١٣,٣١٧,٣٩٦)		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,٤٦٨,٧٥٢)	(٢٥,٦٨٨,٤٥٩)		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٢,١٧٤,٠٢٨	٢,١٩٩,١٤٣,٥٣٢		شراء موجودات ثابتة
١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦	٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤	٣١	شراء موجودات غير ملموسة
٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤	٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦	٣١	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
١٨٠,٢٣٦,٨٧٤	٥٢٧,١١١,٠٢٠		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٧٩,٦٦٦,٦٤٣	٢٨٠,٩٢٢,٥١٤		(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
			صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
			النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
			النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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 صالحة جادة عقار ١٠ / ٢٣٣٥ وفروعه الثلاثة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكى والشعلان والحريقة) ، حمص وحلب . وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الجمعية العمومية العادية.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) *إفصاحات أطراف ذات علاقة* (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويسهل الإفصاحات عن المنشآت المرتبطة بالحكومة. إن المصرف ليس منشأة مرتبطة بالحكومة ولم ينتج عن تطبيق تعريف الأطراف ذات العلاقة المعدل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) خلال السنة الحالية تحديد أطراف ذات علاقة لم تكن محددة ضمن المعيار السابق .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *تصنيف حقوق الإصدار*. تتوجه لتصنيف بعض حقوق الإصدار بالعمولات الأجنبية أما كأداة حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. إن تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يصدر أية أدوات من هذا النوع.

• تعديلات على التفسير رقم (١٤) دفعات مسبقة على الحد الأدنى لمتطلبات التمويل. هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) الحد على موجودات ذات فائدة محددة، الحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاته. إن تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للشركة.

• التفسير رقم (١٩) إطفاء المطلوبات المالية بأدوات حقوق الملكية يؤمن توجيهات بشأن المحاسبة حول إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق الملكية. على وجه الخصوص، إن أدوات حقوق الملكية الصادرة ضمن هذه الترتيبات تقاس بقيمتها العادلة وأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة يتم قيده ضمن الأرباح أو الخسائر. إن تطبيق التفسير رقم ١٩ لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يدخل في عمليات من هذا النوع.

• تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (١)، (٣) (٢٠٠٨) و(٧)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١)، (٢٧) (٢٠٠٨) و(٣٤)، والتفسير رقم (١٣). إن تطبيق هذه تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف.

٢- ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول

للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ تموز ٢٠١١

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير شفافية أكبر حول التعرض لمخاطر العمليات عندما يتم تحويل الأصل المالي ولكن المحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الأصل. كما تتطلب هذه التعديلات إفصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير موزع بالتساوي خلال الفترة. حالياً لم تدخل الشركة في عمليات من هذا النوع.

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة* يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يستعمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي تتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*

يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

هو معيار حول الإفصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.

يعرّف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياس والإفصاح عن القيمة العادلة، باستثناء حالات محددة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هو موسع أكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية.

١ تموز ٢٠١٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر. إن التعديلات تبقي خيار عرض الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين. غير أنه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.

- ٢٠١٢ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل*. تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) *العقارات الاستثمارية*، وذلك بالتمهيد لقرينة قابلة للنقض تشير بأنه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) *منافع الموظفين*، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة وأصول الخطة عند نشؤها.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ التفسير رقم (٢٠) *تكاليف التعرّية في مرحلة الانتاج لسطح منجم*.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) *الأدوات المالية - الإفصاحات*، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ٢٠١٣ كانون الثاني ١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الأدوات المالية - العرض*، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

* في أيار ٢٠١١، تم إصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و(٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. إن التطبيق المبكر مسموح شرط أن تطبق هذه المعايير الخمسة مبكراً في آن واحد.

باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يتغير الشركة نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية. إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

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 لسيولتها 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 ٢٠١١ ٥٥,٧٢ ل.س. للدولار الأمريكي و ٧٢,٧٩ لليورو مقابل (٤٦,٨٤٧٥ ل.س. للدولار الأمريكي و ٦١,٩٨٥١ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل لأسعار الصرف.

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 ٢٠١١ 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 والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند 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 وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة . إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود 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 بالديرات 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
١٠	تحسينات على المباني

خلال عام ٢٠١١ قام المصرف بتبديل سياسة استهلاك تحسينات المباني لتصبح ١٠% بدلاً من ٢٠% واستهلاك أجهزة الصراف الآلي والسيرفرات لتصبح ١٠% بدلاً من ٢٠%.

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 بالليرات 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 الإنتاجية 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 كتخفيض لوفر إعادة 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، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة 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 بالايرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق انصبة 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 تترل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او 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 اساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة 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 معين عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني) .

تُقيد 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 الافصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لادارة مخاطر اسعار الفائدة، العملات الاجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنة 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 التغيير 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 التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

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

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة).

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح 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 بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٢٦,١١٦,١٨٠	٩٨٦,٤٤١,٥٢٨
٩٢٩,٤٥٩,٠١٠	٢,١٦٥,٧١١,٩٣٢
٥١٣,٢٧٣,٥٥١	٥٠٠,٢٢١,٣٣١
<u>١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١</u>	<u>٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١</u>

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

صدر بتاريخ ٢ أيار ٢٠١١ قرار رئيس مجلس الوزراء رقم /٥٩٣٨/ الذي حدد بموجبه نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع إلى ٥% من متوسط ودائع العملاء ملغياً القرارات السابقة التي تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٨م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والقرار ٥٠٢م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٤٠,٤٤٠,١٣٣	٢,٢١٧,٩٨٤,٩١٥	٢٢,٤٥٥,٢١٨	حسابات جارية و تحت الطلب
٨٢١,٧٠١,٤٨٩	٨٢١,٧٠١,٤٨٩	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢</u>	<u>٣,٠٣٩,٦٨٦,٤٠٤</u>	<u>٢٢,٤٥٥,٢١٨</u>	

تتضمن الودائع لأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٤,٩٥٠,٠٠٠ دولار أميركي تمثل قيمة اعتماد مستندي صادر عن بنك الوحدة في ليبيا تم تعزيزه من قبل بنك الشرق و قيده أصولاً و هو يستحق التسديد بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١١ على أن يتم التسديد بناء على تعليمات من بنك الوحدة عن طريق JP Morgan Chase Bank New York.

و بسبب الأوضاع الحالية في ليبيا قررت حكومة الولايات المتحدة الأميركية تجريد كافة أرصدة البنوك الليبية لدى البنوك الأميركية. وقد تم تسديد قيمة هذه السلف في شهر كانون الثاني ٢٠١٢ من قبل بنك الوحدة في طرابلس الغرب ليبيا عن طريق مصرف مراسل خارج الولايات المتحدة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٦٢,٤٤٤,٧٩١	٦٣٧,٣٣٩,١٢١	٢٥,١٠٥,٦٧٠	حسابات جارية و تحت الطلب
٩٦٥,٤٣٨,٣٦٠	٤٢١,٧٠٤,٦٢١	٥٤٣,٧٣٣,٧٣٩	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١</u>	<u>١,٠٥٩,٠٤٣,٧٤٢</u>	<u>٥٦٨,٨٣٩,٤٠٩</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣١٤,١٩٩,٠٧١ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٦٦٢,٤٤٤,٧٩١ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
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)

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى
١٥٩,٢٨٠,٧٠٠	١٨٦,٣٥٣,٩٠٥	كمبيالات (سندات محسومة)
٦٨٩,٩٤٦,٢٧٩	٨٢٦,٩٦٧,١٤٢	حسابات جارية مدينة
٢,١٠٠,٣٢٢,٩١٦	٥,٠١٤,٦١٨,١٤٣	قروض وسلف
<u>٢,٩٤٩,٥٤٩,٨٩٥</u>	<u>٦,٠٢٧,٩٣٩,١٩٠</u>	
		الأفراد والقروض العقارية
-	٦٧,٦٣٣	كمبيالات (سندات محسومة)
-	٢٣,٧٩١,٤٩٩	حسابات جارية مدينة
١٧,١١٨,١٣٧	٢٠,١٠٧,٩٧١	قروض وسلف
<u>١٧,١١٨,١٣٧</u>	<u>٤٣,٩٦٧,١٠٣</u>	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٣٠,١٧٣,٩٥٢	٢٩,٦٥٤,٧٠٠	حسابات جارية مدينة
٤٠٩,٢٣٠,١٢٧	٧١,٣٦٠,٠٧٠	قروض وسلف
<u>٦٣٩,٤٠٤,٠٧٩</u>	<u>١٠١,٠١٤,٧٧٠</u>	
		قطاع عام
٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض وسلف
<u>٦٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	
٣,٦٧٥,٠٧٢,١١١	٦,١٧٢,٩٢١,٠٦٣	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٣٦,١١٩,٧٧٤	إجمالي الديون غير المنتجة
(١١,٤٧٢,٠١٢)	(١٥,٧٠٥,٢٧٢)	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
(١,٧٥١,٤٩٧)	(٤٧٩,٩١٤)	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
-	(٩٩,٥٦١,٤٣٠)	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	(٥,٢٨٥,٧٦٨)	فوائد معلقة (محفوطة)
<u>٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢</u>	<u>٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة ١٣٦,١١٩,٧٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٢,٢٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (لا توجد تسهيلات ائتمانية غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٠,٨٣٤,٠٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٢,١١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (لاتوجد تسهيلات ائتمانية غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (لاتوجد تسهيلات غير مباشرة غير عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

لا توجد أي مخصصات إنفتت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون، كما لا يوجد ديون مجدولة أو معاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

لاتوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في حين بلغت هذه التسهيلات ٦٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد أول السنة
-	١,٦٥٢,٥١٥	المقتطع من الإيرادات خلال السنة:
-	٢١,١٤٧,٩١٥	ديون منتجة
-	٧٦,٧٦١,٠٠٠	ديون غير منتجة
-	٩٩,٥٦١,٤٣٠	مخصص عام لتدني قيمة التسهيلات على أساس المحفظة
-	-	الرصيد آخر السنة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الفوائد المعلقة:
-	٥,٢٨٥,٧٦٨	الرصيد أول السنة
-	٥,٢٨٥,٧٦٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	الرصيد آخر السنة

نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي مقابل تسهيلات منتجة بقيمة ٤,٩٠٦,٥٨٤,٠٠٠ ليرة سورية تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

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 تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى خمس سنوات، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤
٤٥٧,٥١٦,٥٢٤	٤٧٧,٧٠٠,٧٥٢
<u>٧٠١,٠٨٤,١٤٨</u>	<u>٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦</u>
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦
-	-
<u>٧٠١,٠٨٤,١٤٨</u>	<u>٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
أذونات خزينة حكومية خارجية
سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على الشكل التالي:

المجموع	سندات	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات عائد ثابت	
	حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
٧٥٨,١٤١,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٣١٧,٧٧٨,٥٠٠	١٦١,٧٦٢,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٢٥,٩١٨,٠٩٠	١١,٤٧٨,٣٢٠	١٠,٦٢٩,٤١٠	٣,٨١٠,٣٦٠	العلاوة
٧٨٤,٠٥٩,٠٩٠	٢٩٠,٠٧٨,٣٢٠	٣٢٨,٤٠٧,٩١٠	١٦٥,٥٧٢,٨٦٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١٢,٠٥٩,٥١٩)	(٥,٥٣٥,٤٤٨)	(٤,٠٣٣,٢٤٦)	(٢,٤٩٠,٨٢٥)	إطفاء العلاوة
(٦,٥٣٢,٥٤٥)	٣,٢٢٣,٤٠٢	(٩,٦٤٠,٧٠٨)	(١١٥,٢٣٩)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
<u>٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦</u>	<u>٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤</u>	<u>٣١٤,٧٣٣,٩٥٦</u>	<u>١٦٢,٩٦٦,٧٩٦</u>	

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

المجموع	سندات	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات عائد ثابت	
	حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
٦٨٥,٠٦٣,٤٠٠	٢٣٤,٢٤٠,٠٠٠	٢٩٠,٩٩٨,٩٠٠	١٥٩,٨٢٤,٥٠٠	القيمة الاسمية للسندات والأذونات
٢٣,٢٥٥,٩٣٣	٩,٦٥٠,٦٨٨	٩,٢٧٧,٣٥٥	٤,٣٢٧,٨٩٠	العلاوة
٧٠٨,٣١٩,٣٣٣	٢٤٣,٨٩٠,٦٨٨	٣٠٠,٢٧٦,٢٥٥	١٦٤,١٥٢,٣٩٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٥,٨٩٣,٥٠١)	(٢,٢٧٨,٩٦٨)	(١,٧٧٣,١٥٣)	(١,٨٤١,٣٨٠)	إطفاء العلاوة
(١,٣٤١,٦٨٤)	١,٩٥٥,٩٠٤	(٧٢,١٧١)	(٣,٢٢٥,٤١٧)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
<u>٧٠١,٠٨٤,١٤٨</u>	<u>٢٤٣,٥٦٧,٦٢٤</u>	<u>٢٩٨,٤٣٠,٩٣١</u>	<u>١٥٩,٠٨٥,٥٩٣</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:
٩٨٥,٤٤٢,٥٤٦	٨٠,٤٣٥,٦٢٠	١١١,٣٤٨,٩٥٦	٢٤١,٣٤٩,٥٨١	٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	(٦٦,٢٣٨,٤٩٣)	٦٩,٦٢٥,٣٣٢	(٣,٣٨٦,٨٣٩)	-	تحويلات
٢٣٠,٠٠٠	-	٢٣٠,٠٠٠	-	-	تحويل من الموجودات غير الملموسة
٣٧,٥٧٧,٦٣٨	٢,٤٩٥,٤٠٧	١٣,٠٢٩,٢١١	٢٢,٠٥٣,٠٢٠	-	إضافات
<u>١,٠٢٣,٢٥٠,١٨٤</u>	<u>١٦,٦٩٢,٥٣٤</u>	<u>١٩٤,٢٣٣,٤٩٩</u>	<u>٢٦٠,٠١٥,٧٦٢</u>	<u>٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					الإستهلاكات المتراكمة
(٧٩,٦٩٧,٩٢٥)	(٧,٤١٨,١٩١)	(١٥,٤٨٥,٣٧١)	(٣٥,١٨١,٣٦٥)	(٢١,٦١٢,٩٩٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	٥,٠٣٩,٨٣٨	(٥,٥٢٥,٩١٨)	٤٨٦,٠٨٠	-	تحويلات
(٢٣,٠٠٠)	-	(٢٣,٠٠٠)	-	-	تحويل من الموجودات غير الملموسة
(٦٩,٠٦٥,٨٣٥)	(٣,٢٥٧,٦١٩)	(٣١,٠٣٤,٦٤٩)	(٢٤,٥٧١,٧٥١)	(١٠,٢٠١,٨١٦)	إضافات، أعباء السنة
(١٤٨,٧٨٦,٧٦٠)	(٥,٦٣٥,٩٧٢)	(٥٢,٠٦٨,٩٣٨)	(٥٩,٢٦٧,٠٣٦)	(٣١,٨١٤,٨١٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					صافي القيمة الدفترية
<u>٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤</u>	<u>١١,٠٥٦,٥٦٢</u>	<u>١٤٢,١٦٤,٥٦١</u>	<u>٢٠٠,٧٤٨,٧٢٦</u>	<u>٥٢٠,٤٩٣,٥٧٥</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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
<u>٩٨٥,٤٤٢,٥٤٦</u>	<u>٨٠,٤٣٥,٦٢٠</u>	<u>١١١,٣٤٨,٩٥٦</u>	<u>٢٤١,٣٤٩,٥٨١</u>	<u>٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩</u>	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
<u>٩٠٥,٧٤٤,٦٢١</u>	<u>٧٣,٠١٧,٤٢٩</u>	<u>٩٥,٨٦٣,٥٨٥</u>	<u>٢٠٦,١٦٨,٢١٦</u>	<u>٥٣٠,٦٩٥,٣٩١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١		٢٠١٠	
التكلفة التاريخية		التكلفة التاريخية	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨,٤٧٩,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨,٤٧٩,٨٨٨
تحويل إلى الموجودات الثابتة	(٢٣٠,٠٠٠)	تحويل إلى الموجودات الثابتة	(٢٣٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٨,٢٤٩,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٨,٢٤٩,٨٨٨
الإطفاءات المتراكمة		الإطفاءات المتراكمة	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٢,٧٥٢,٨٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٢,٧٥٢,٨٥٤
تحويل إلى الموجودات الثابتة	٢٣,٠٠٠	تحويل إلى الموجودات الثابتة	٢٣,٠٠٠
إضافات، أعباء السنة	(١,٦٧٢,٤١١)	إضافات، أعباء السنة	(١,٦٧٢,٤١١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	(٤,٤٠٢,٢٦٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	(٤,٤٠٢,٢٦٥)
صافي القيمة الدفترية		صافي القيمة الدفترية	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣,٨٤٧,٦٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣,٨٤٧,٦٢٣
٢٠١٠		٢٠١٠	
التكلفة التاريخية		التكلفة التاريخية	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٨,٢٤٩,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٨,٢٤٩,٨٨٨
إضافات	٢٣٠,٠٠٠	إضافات	٢٣٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨,٤٧٩,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٨,٤٧٩,٨٨٨
الإطفاءات المتراكمة		الإطفاءات المتراكمة	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١,٠٩٩,٦٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١,٠٩٩,٦٠٩
إضافات، أعباء السنة	(١,٦٥٣,٢٤٥)	إضافات، أعباء السنة	(١,٦٥٣,٢٤٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	(٢,٧٥٢,٨٥٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	(٢,٧٥٢,٨٥٤)
صافي القيمة الدفترية		صافي القيمة الدفترية	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٥,٧٢٧,٠٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٥,٧٢٧,٠٣٤

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
٧٦,٢٢٤,٤٥١	١١٤,٣٢٤,٨١٩	خسارة السنة
٨,٠٩٣,٨٩١	٥,٣٩١,٤٦٣	مصاريف التأسيس
٣٣٥,٤٢١	١,٦٣٣,١٣٦	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٨٤,٦٥٣,٧٦٣</u>	<u>١٢١,٣٤٩,٤١٨</u>	
(١٥٧,٤٤٢,٠٠٩)	١٣,٤٦٢,٨٢٩	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة كما يلي:
١٠,٩٣٨,٤٤٦	١٠,٢٠١,٨١٦	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	إستهلاك المباني
-	٧٨,٤١٣,٥١٥	مؤونة تقلبات أسعار القطع
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص عام لتدني قيمة التسهيلات الائتمانية
(٣٤,٦٨٧,٥٢٦)	(٢٤٥,٧٦٩,٩١٦)	مخصصات متنوعة
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(١٠,٨٠٩,٧١٢)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١٨٩,٣٠٠,٨٠١)	(١٥٢,٤٠١,٤٦٨)	٢٠% من مصاريف التأسيس
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٤٧,٣٢٥,٢٠٠	٣٨,١٠٠,٣٦٨	معدل الضريبة
٢٨,٨٩٩,٢٥١	٧٦,٢٢٤,٤٥١	إيراد ضريبة دخل مؤجل
<u>٧٦,٢٢٤,٤٥١</u>	<u>١١٤,٣٢٤,٨١٩</u>	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
		موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة
٤٣,١٨٥,٢٧٦	٣٢,٣٧٥,٥٦٤	تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(١٠,٨٠٩,٧١٢)	القيمة الضريبية - بداية السنة
٣٢,٣٧٥,٥٦٤	٢١,٥٦٥,٨٥٢	٢٠% من مصاريف التأسيس
%٢٥	%٢٥	القيمة الضريبية - نهاية السنة
<u>٨,٠٩٣,٨٩١</u>	<u>٥,٣٩١,٤٦٣</u>	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	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٤١,٦٨٤	٦,٥٣٢,٥٤٥	حسابات ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٥%	٢٥%	معدل الضريبة
<u>٣٣٥,٤٢١</u>	<u>١,٦٣٣,١٣٦</u>	

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٣٥,٤٢١	رصيد أول السنة
٣٣٥,٤٢١	١,٢٩٧,٧١٥	التغيير
<u>٣٣٥,٤٢١</u>	<u>١,٦٣٣,١٣٦</u>	رصيد آخر السنة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٣٢٥,٢٠٠	٣٨,١٠٠,٣٦٧	تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:
(٢,٧٠٢,٤٢٨)	(٢,٧٠٢,٤٢٨)	إيراد ضريبة دخل مؤجل
<u>٤٤,٦٢٢,٧٧٢</u>	<u>٣٥,٣٩٧,٩٣٩</u>	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة
		إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	٨٤,٦٥٣,٧٦٣	الرصيد بداية السنة
٤٧,٣٢٥,٢٠٠	٣٨,١٠٠,٣٦٧	زيادة الضريبة خلال السنة
(٢,٣٦٧,٠٠٧)	(١,٤٠٤,٧١٢)	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال السنة
<u>٨٤,٦٥٣,٧٦٣</u>	<u>١٢١,٣٤٩,٤١٨</u>	الرصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٩٦,٦٤٥	١١,٠٦٠,٨٩٢	فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع
٥٧٦,٨٥٥	٨,٤٢١,٦٨٨	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
٥,٧٢٢,٠٠١	١٧,٥٢٠,٠١٧	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
٢٤١,٠٧٢	٤٦٩,٦٤٤	طوابع مالية
٤٧,٨٠٧,٧٣٠	٤٦,١١٥,٩٦٦	آجارات مدفوعة مقدماً
٩,٩٨٥,٠٠٠	٢٩,٨٣٣,١٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
١,٥٠٤,٥٠٠	٤,٠٠٤,٥٠٠	تأمينات مدفوعة
١,٤٧٠,٠٢١	-	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
١٤,٢٥٨	٣٠٦,٦٣٠	حسابات مدينة أخرى
<u>٧٧,٩١٨,٠٨٢</u>	<u>١١٧,٧٣٢,٥٠١</u>	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
١٣٥,٦٤٦,١٧٧	١٦١,٣٣٤,٦٣٦	دولار أمريكي
<u>٢٥١,٧٤٤,١٧٧</u>	<u>٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦</u>	

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٣,٢٨٦,٩٩١	١٤٠,٣٧٥,٧١٥	١١٢,٩١١,٢٧٦	حسابات جارية
٦٨,٦٢٠,٩٥٥	٦٨,٦٢٠,٩٥٥	-	تأمينات اعتمادات مستندية للتصدير
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧	-	١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣</u>	<u>٢٠٨,٩٩٦,٦٧٠</u>	<u>٢,٦٨٩,٥٦٣,٤٦٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠,٢١٤,٧٣٧	-	٤٠,٢١٤,٧٣٧	حسابات جارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٧٣١,٨٥٦,٩٣٤	-	٧٣١,٨٥٦,٩٣٤	ودائع لأجل (تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٩٧٢,٠٧١,٦٧١</u>	<u>-</u>	<u>٩٧٢,٠٧١,٦٧١</u>	

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٩٩,٤٤٣,٢٧١	٢,٦٨٩,٩٤٣,٨٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٥٠٦,٨٢٢	١٥,٢٥٧,٧٢٧	ودائع التوفير
٤,٣١١,٦٨٩,٧٧٤	٦,٩٧٠,٠٣٠,٦٤٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٠٥,٣٨٧	٥,١٠٧,١١٢	الحسابات المحمّدة
<u>٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤</u>	<u>٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٦٩٥,٠٥٠,٩٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨% من إجمالي الودائع (مقابل ١,٤٠٠,٤٤٨,٦٥٨ ليرة سورية للعام الماضي أي ما نسبته ٢٤% من إجمالي الودائع).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٤,٢٣٦,٨٤٩	١٦,٩٧٠,٢١٢
١٥٣,٦٠١,٣٦٦	٦٧٤,١٠١,٣١٦
<u>١٦٧,٨٣٨,٢١٥</u>	<u>٦٩١,٠٧١,٥٢٨</u>

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٢٠٠,٠٠٠
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
<u>٤,٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

مخصص مكافآت الموظفين
مخصص لمواجهة أعباء محتملة
مخصص تقلبات أسعار القطع*

المجموع	مخصص تقلبات أسعار القطع	مخصص مكافآت الموظفين	مخصص لمواجهة أعباء محتملة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	إضافات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	المستخدم خلال السنة
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٨١,٢١٢	٤٨,٤٣٢,٩٨٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
٤٨,٨٧٧,٤٨٩	١٥٤,٣٨٥,٦٣٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
٢,٤٦٣,١٨٩	٣٠,١٩٨,٢٦٣	شيكات قيد التحصيل
١٧,٩٣٥,٣٣٧	٢,٨٤٣,٤٥٣	شيكات مصدقة
١,٦٠٧,٢٧٤	٢,٠٢٦,٠٦٣	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٣,٥١٤,٠٩٨	٦,٨٣٠,٥٢٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٤,٣٧٨,٢٨٣	٧,٠٩٢,٩٠٧	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٩,٥٩١	أتعاب مهنية مستحقة
٥٩٣,٥١٥	٥٧٨,٩٩١	رسوم حكومية مستحقة
٢,٦٩٠,٠٠٠	٣,٥٨١,٧٨٠	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
٣٨٩,٢٩١	٢٣١,٢١١	دائون مختلفون
<u>٨٨,٥٢٩,٦٨٨</u>	<u>٢٥٧,٧١١,٤٠٩</u>	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتاب	القيمة المعادلة
		ل.س.	ل.س.
١,١٦٠,٩٨٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	فروقات تقييم مركز
٥٤,٢٥٢	١,١٧٣,١٢٦	٥٤,٢٥١,٩١٦	القطع البنوي المتراكمة
١,٢٨٤,٧٦٨	٢٧,٧٨١,٤٠٣	١,٢٨٤,٧٦٨,٠٨٤	
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

قام المصرف خلال عام ٢٠١١ بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار إلى الليرة السورية و تثبتت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٧,٧٨١,٤٠٣ دولار أمريكي بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٤١٣/ل/أ/ بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١.

القيمة المعادلة	القيمة المعادلة	القيمة المعادلة	القيمة المعادلة
دولار أمريكي	بتاريخ الاكتاب	بتاريخ الاكتاب	بتاريخ الاكتاب
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٦٣,٩١٨,٣٨٢	٢٦٣,٩١٨,٣٨٢
(١,١٧٣,١٢٦)	(٥٤,٢٥١,٩١٦)	(٧٠٦,٦٩١)	(٧٠٦,٦٩١)
٢٧,٧٨١,٤٠٣	١,٢٨٤,٧٦٨,٠٨٤	٢٦٣,٢١١,٦٩١	٢٦٣,٢١١,٦٩١

رأس المال المدفوع بالدولار

الجزء المحمول من مركز القطع البنوي

مركز القطع البنوي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	عدد الاسهم	دولار أمريكي	القيمة المعادلة	فروقات تقييم مركز
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٦٠,٩٨٠	١,١٦٠,٩٨٠	-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-
رأس المال المدفوع بالليرة السورية				
رأس المال المدفوع بالدولار				
(سجل بالليرة السورية)				
سعر الصرف ما يعادل ٤٦,٢٤ ل.س.	١,٣٣٩,٠٢٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	١٧,٤٤١,٧٧٥
	٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٤٤١,٧٧٥

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

٢١- التغيير المتراكم في القيمة المعادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

سندات	أسهم	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١,٠٠٦,٢٦٣)	-	(١,٠٠٦,٢٦٣)
(٥,٥٢٦,٢٨٢)	-	(٥,٥٢٦,٢٨٢)
١,٦٣٣,١٣٦	-	١,٦٣٣,١٣٦
(٤,٨٩٩,٤٠٩)	-	(٤,٨٩٩,٤٠٩)

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

خسائر غير محققة

موجودات ضريبية مؤجلة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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

٢٢- أرباح مدورة غير محققة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ لعام ٢٠٠٨ يتوجب فصل الأرباح او الخسائر غير المحققة الناتجة عن اعادة تقييم مركز القطع البنوي من الأرباح او الخسائر المتراكمة. وعليه فقد تم الإفصاح عن مبلغ ٢٦٣,٢١١,٦٩١ ليرة سورية كأرباح مدورة غير محققة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٧,٤٤١,٧٥٥ ليرة سورية خسائر مدورة غير محققة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) غير قابلة للتوزيع ولا تدخل ضمن الوعاء الضريبي.

٢٣- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٣٩,١٧٠,٦١٥	٢٥٣,٠٣٩,٨٠٧
١٨,٩٢٦,٧١١	١٨٩,٢٢٠,٩٨١
٩,١٩١,٩٢٧	٢٢,٠٢٦,٨٤٥
١٦٧,٢٨٩,٢٥٣	٤٦٤,٢٨٧,٦٣٣
١٠,٨٦٣,٥٤٥	٧٤,٧٣٧,٢٩٧
١٨,٩٧٩,٥٧٦	٢٥,٠٨٨,٦٨٨
٢٩,٨٤٣,١٢١	٩٩,٨٢٥,٩٨٥
١٩٧,١٣٢,٣٧٤	٥٦٤,١١٣,٦١٨

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة
قروض و سلف
سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف
موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٤٠,٢٨٧	٩٢,٣٦٨,١٤٤	ودائع مصارف
		ودائع زبائن:
		حسابات جارية
٣٩٧,٠٨٩	١,٥٥١,٧٨٣	ودائع توفير
١٣٢,٣٨٧	٥٤٤,١٦٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦٧,٠٩١,٥١٨	٣٨٧,٠٤٥,٩٧٠	التأمينات النقدية
٤,٥٨٦,٥٧٤	٢,٢٣١,٠٨٢	
١٧٢,٢٠٧,٥٦٨	٣٩١,٣٧٢,٩٩٥	
١٨٤,٧٤٧,٨٥٥	٤٨٣,٧٤١,١٣٩	

٢٥ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥,٨٠٣,٥٩٩	١٤,٣٩٩,٣٣٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١٤,٦١٠,٥٨٠	٥٧,٠٠٣,٥٧٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣١٣,٩١٦	١,٧٢٢,٣٠٣	عمولات إدارة الحسابات
٧٨٧,٥٧٢	٩,٣٥٥,٧٩٧	عمولات التحويلات والشيكات
٢٥٤,١٠٠	٧٦,٠٠٠	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم شركات عميلة
١,١٣٠,٧٠٠	٤,١٨٩,٣٥٠	عمولات أخرى
٢٢,٩٠٠,٤٦٧	٨٦,٧٤٦,٣٦٢	

٢٦ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
-	٤,٥٩٧,٧٨٢
٦٨,٥٢٢	٤٧٦,٧٩٤
٦٨,٥٢٢	٥,٠٧٤,٥٧٦

عمولات على كفالات مشتركة مع مراسلين
عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف

٢٧ - أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٧,٤٣٢,٩١٧	-
٧,٤٣٢,٩١٧	-

أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٨ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٥٥,٨٣٨,٧٤١	٩١,١٨١,٩٦٥
١٠,٨٥٣,٥٦١	١٦,٨٤٩,٦١٣
١٠,٧١٩,٩٤٠	٧,٦٢٠,٠٥٧
٦,٥٨٨,٤٩٦	١١,٣٧٨,٧٦٨
٣٢,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
١,٢٣٠,٠٠٠	٥,٤٨٥,٣٦٥
١,٩٦١,٩٢٦	١,٧٦٧,٤٨٣
٨٧,٢٢٤,٦٦٤	١٣٤,٣١٠,٢٥١

رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
تعويض التمثيل
مكافآت و علاوات
ملابس موظفين
نفقات توظيف
تعويضات أخرى

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٢٥,٠٢١	٦,٤٧٨,٣١٦	نفقات السفر و المهمات
١٣٧,١٥٣	٤,٩١٤,٥٩٤	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٥,٧١٩,٠٩٣	١,٨١٣,٦٨٨	الرسوم و الضرائب
٥,١١٣,٩٩٤	١٤,٦٩٩,٨٥٨	الدعاية و الاعلان
٥,١٢٦,٧٥٩	١١,١٦٥,٨٧٧	أتعاب مهنية
٧١٠,٣٣٨	٩,٧٦٧,٨٧٥	الصيانة و الاصلاح
١,٣٥٦,٢١٤	١,٢٩٣,٨٣٢	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٣,٣٦٢,١٨١	٤,٧٩٧,٠٥٥	المياه و الكهرباء
٧,٦١٦,٤٢٦	٥,٣٩٨,٩٧٧	نفقات الاتصالات
١,٧٩٧,٩٨٩	٢,٠٨٢,٩٧٦	المطبوعات و القرطاسية
٤٠,٥٧٣,٧٣١	٤٦,٢٥٤,٨٩٣	الإيجارات
١٦٤,٦٩٦	-	مصاريف البطاقات
٥٨٧,٩٧٢	٤٣٥,٥٠٥	مصاريف تدريب
٣,٣٦٥,١٧٥	-	نفقات الخدمات الخارجية
-	٢٧٣,٦٢٥	البريد والشحن
٣,١٧٨,٣٨٩	١,٨٧٨,٦١٣	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٨٤,٨٣٥,١٣١</u>	<u>١١١,٢٥٥,٦٨٤</u>	

٣٠ - حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(١١٢,٨١٩,٢٣٧)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	صافي ربح / (خسارة) السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٤٥,١٣)	١٩,٥٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٣١ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٥,٥٧٥,١٩٠	٣,١٥٢,١٥٣,٤٦٠	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
		<u>يضاف:</u>
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
		<u>ينزل:</u>
(٢٤٠,٢١٤,٧٣٧)	(١,٥٧١,٩٠٧,٩٤٦)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٢,٤٤٣,٢٤٣,٦٠٤</u>	<u>٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦</u>	

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد و ما يوازي النقد.

٣٢ - 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 ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			الشركة الأم
		المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الخليفة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
					أ- بنود بيان الوضع المالي
					حسابات مدينة
٦٢٩,٨٣١,١٦١	١,٩٢٦,٢٤١,٠٦٢	-	٣,٢٤٥,٢٨٩	١,٩٢٢,٩٩٥,٧٧٣	أرصدة لدى المصارف المقربة
-	٥٤٥,٨٨٧,٥٠٠	-	-	٥٤٥,٨٨٧,٥٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
-	٢٤٤,٨٩١	-	-	٢٤٤,٨٩١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٣,٩٨٣,٢٠٦	٢,١٥٧,٣٠٥	٢,١٥٧,٣٠٥	-	-	قروض كبار الموظفين
-	٦,٥٠٧,٢٨٢	٦,٥٠٧,٢٨٢	-	-	تسهيلات ائتمانية مستخدمة
٦٣٣,٨١٤,٣٦٧	٢,٤٨١,٠٣٨,٠٤٠	٨,٦٦٤,٥٨٧	٣,٢٤٥,٢٨٩	٢,٤٦٩,١٢٨,١٦٤	
					حسابات دائنة
-	١٤٠,٣٧٥,٧١٤	-	-	١٤٠,٣٧٥,٧١٤	حسابات المصارف
٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٤٣,٤٣٥,٣٥٨	٣٠٤,٤٤٦,١٣٧	١٦٤,٠٧٠,٤٢٣	-	١٤٠,٣٧٥,٧١٤	
					بنود خارج الميزانية
-	١,٦٦٤,٧٨٢,٦٩٠	-	١,٦٦٤,٧٨٢,٦٩٠	-	اعتمادات مشتركة وقبولات للتصدير
١٦٤,٠٨٧,٥١٢	١,٣٦٩,٦٦٤,٣٤٦	-	١٥٣,٧٢٥,٥٩٦	١,٢١٥,٩٣٨,٧٥٠	اعتمادات مشتركة وقبولات للاستيراد
٦٦٦,٩١٤,١١٣	١,٦٤٩,٣٦٧,٣٣١	-	١,٥٩٤,٧٧٨,٥٨١	٥٤,٥٨٨,٧٥٠	كفالات مصرفية
٨٣١,٠٠١,٦٢٥	٤,٦٨٣,٨١٤,٣٦٧	-	٣,٤١٣,٢٨٦,٨٦٧	١,٢٧٠,٥٢٧,٥٠٠	
					ب- بنود بيان الدخل
٨٦٦,٦٣٢	٦,٢٦٦,٦٩١	٥٨٦,٠٠٩	٢,١٨٦,١٥١	٣,٤٩٤,٥٣١	فوائد دائنة
(٣٨٨,٢٨١)	(١٠,٠٦٠,١٨٩)	(٩,٧٦٠,٥٧٦)	-	(٢٩٩,٦١٣)	فوائد مدينة
٤٧٨,٣٥١	(٣,٧٩٣,٤٩٨)	(٩,١٧٤,٥٦٧)	٢,١٨٦,١٥١	٣,١٩٤,٩١٨	
-	(٤,٥٩٧,٧٨٢)	-	-	(٤,٥٩٧,٧٨٢)	عمولات مدينة
٤٧٨,٣٥١	(٨,٣٩١,٢٨٠)	(٩,١٧٤,٥٦٧)	٢,١٨٦,١٥١	(١,٤٠٢,٨٦٤)	صافي الفوائد والعمولات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

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 في عام ٢٠١١ بين ٤% و ٨,٥% مقابل ٤% و ٦,٥% لعام ٢٠١٠.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كانت التسهيلات الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ٦,٥ مليون ليرة سورية بسعر فائدة ٨,٥% تم الاستفادة منها بتاريخ إعداد هذا التقرير ويجري حالياً العمل على سدادها تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم /٥٠٠/م/ن/ب/٤/ بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٠% كأعلى معدل و ٠,٤٥% كأدنى معدل (مقابل ٠,٤٢% لعام ٢٠١٠).

بينما بلغت معدلات الفوائد على الدولار الأمريكي لعام ٢٠١٠ (٠,٢٧% كأعلى معدل و ١,٥% كأدنى معدل. والفوائد على الجنيه الاسترليني ١% كأعلى معدل و ٠,٥٥% كأدنى معدل لعام ٢٠١٠ دون وجود أي توظيفات لدى الشركة الأم والشركات الحليفة بالدولار أو بالجنيه الاسترليني لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٧,٩٢٦,٤٢٠	٢٢,٥٦٠,٦٣٨
٢,٣٨٥,٠٢٠	٨,٣٥٢,٨٢٩
<u>١٠,٣١١,٤٤٠</u>	<u>٣٠,٩١٣,٤٦٧</u>

رواتب الإدارة العليا

المكافآت

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الربح/ (الخسارة) غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الموجودات المالية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	أرصدة لدى المصارف
-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
(٢٧,٧٦٨,٧٧٤)	٦,١٦٠,٢٣٩,٦٧٩	٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			المطلوبات المالية
-	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٢	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٢	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
٢,٤٠٢,٨٩٨	٩,٦٧٧,٩٣٦,٤١٣	٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	ودائع الزبائن
-	٦٩١,٠٧١,٥٢٨	٦٩١,٠٧١,٥٢٨	تأمينات نقدية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الربح/ (الخسارة) غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الموجودات المالية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	١,٥٦٨,٨٤٨,٧٤١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	أرصدة لدى المصارف
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٥٦٥,١٩٧	٣,٦٧٠,٤١٣,٧٩٩	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٧٠١,٠٨٤,١٤٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٥١,٧٤٤,١٧٧	٢٥١,٧٤٤,١٧٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			المطلوبات المالية
-	٩٧٢,٠٧١,٦٧١	٩٧٢,٠٧١,٦٧١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٥١,٣٨٣	٥,٧٢٣,٥٩٦,٦٣٧	٥,٧١٧,٦٤٥,٢٥٤	ودائع الزبائن
-	١٦٧,٨٣٨,٢١٥	١٦٧,٨٣٨,٢١٥	تأمينات نقدية

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 ٨% للودائع بالليرة السورية و ١٢% للتسهيلات الائتمانية لليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٧% للودائع و ٩% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٠).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	-	-	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٧٧١,٩٩٩,٥٧٢

الموجودات المالية:
موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	-	-	٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٧٠٢,٤٢٥,٩٢٦

الموجودات المالية:
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 بما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية ما قيمته ٤,٨٩٩,٤٠٩ ل.س. (فيما بلغت فروقات التقييم السلبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ما قيمته ٢٦٣,٠٠٦ 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.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

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. أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد السقوف القصوى لكافة أنواع المخاطر التي يمكن للمصرف القبول بها. ويرسم ويصادق المجلس على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية تفعيل البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات التنظيمية وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وتعمل الإدارة التنفيذية من خلال اللجان لاسيما اللجنة الإدارية ولجنة المطلوبات والموجودات ولجنة التسليف ومديرية إدارة المخاطر ومديرية التدقيق الداخلي.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتكون لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة من أربعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى المدير العام التنفيذي، وتجتمع بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم وقدرة المصرف وقبوله تحمل المخاطر كما ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام. وترتكز مهام اللجنة الأساسية على ما يلي:

- البحث وإقرار سياسة الائتمان كما وإقرار الفوائد والعمولات المعتمدة.
- ضمان مطابقة سياسة الائتمان مع التشريعات والإجراءات النافذة.
- إقرار معايير التصنيف الائتماني والإجراءات المعتمدة لتصنيف ملفات الائتمان.
- إقرار سياسات المصرف في تكوين المؤونات.
- مراقبة نسبة السيولة ونسبة الدين مقابل تركيزات مخاطر مختلفة.
- تحديد الحد الأدنى من معدل الفائدة والعمولات لضمان كفاءة رأس المال ومراقبة العائد على رأس المال المستخدم.
- مراجعة ومصادقة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر في كافة مديريات المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.

- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع التوصيات بشأنه لضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات بازل ٢ المتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق و المخاطر التشغيلية.

مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة

- تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وعضوين مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى مدير التدقيق الداخلي في المصرف وبحضور المدير العام التنفيذي عند الحاجة، وتجتمع بشكل دوري. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:
- نظم إعداد ومراجعة التقارير المالية.
 - تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط وبرامج الرقابة والتدقيق الداخلي والتأكد من مراجعتها الدورية وتأمين حسن تطبيقها، بما فيها إجراءات مكافحة تبيض الأموال، وإجراءات أمن وحماية المنشآت المعتمدة كما وإجراءات أمن أنظمة المعلوماتية والقيود والمعلومات المصرفية.
 - تقييم إجراءات المصرف المعتمدة لجهة الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة والتحقق من مدى التقيد في تطبيق سياسات المصرف وأنظمتها الداخلية والتأكد من توفير معايير عالية من الحوكمة السليمة لدى المصرف.

مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الادارة

- تتألف لجنة التسليف من خمس أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى المدير العام التنفيذي، وتجتمع بشكل دوري. وتهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية التي تفوق ٥ مليون د.ا. كما ومراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجان التسليف الإدارية والتي تتراوح مبالغها بين ٣ و ٥ مليون د.ا. أو ما يعادلها بالليرة السورية.

مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

- وهي مسؤولة عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة. وتحدد السياسات والإجراءات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر أسعار الفوائد، أسعار الصرف، السيولة، ومخاطر السوق ومنها التوظيف في المحافظ الاستثمارية. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق الإجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر كافة والالتزام بالسقف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تجتمع مرة شهرياً وترفع تقاريرها وتوصياتها لاعتماد سياسات إدارة مخاطر السوق والسيولة للإدارة العامة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للموافقة عليها.

مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية ادارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات واجراءات ادارة المخاطر كافة فتطررها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ليطم اعتمادها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها، رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة المخاطر كافة على جميع أصعدة نشاط المصرف

- إعداد تقارير المخاطر الدورية فترفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- السهر على الامتثال بتطبيق كافة أحكام بازل ٢ والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.
- وتتألف مديرية إدارة المخاطر من الأقسام التالية:
- قسم إدارة المخاطر الائتمانية، وتهدف إلى وضع قواعد سياسة التسليف ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بغية إقرارها من قبل مجلس الإدارة فيضمن بذلك وجود إطار واضح للموافقة على التوظيفات المقترحة و معالجة للمخاطر الائتمانية وفق طبيعة التسهيلات الممنوحة والقطاع الإنتاجي ونسب تركيز مخاطر العميل وتلك المتعلقة بالقطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية كما واتخاذ قرارات التسليف وفق الإجراءات المعتمدة من قبل لجنة التسليف الإدارية، وتضع اللجنة أيضاً قواعد تصنيف الديون في المصرف بما يتوافق مع القوانين المرعية الإجراء ولا سيما القرار ٥٩٧ و تعديلاته بالقرار ٦٥٠ الصادر عن مصرف سورية المركزي وتسهر على الامتثال بتطبيقها.
- ويتألف هذا القسم من ثلاث وحدات:

○ وحدة التحليل الائتماني

○ وحدة إدارة وضبط الملفات الائتمانية

○ وحدة المعلومات

- قسم إدارة المخاطر السوقية والتشغيلية: ويهدف إلى إصدار تقارير دورية للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة هدفها مراقبة المخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار الفوائد وميزان حركة الاستحقاقات بين المطلوبات والتوظيفات وفق العملات. كما وإصدار تقارير لجهة متابعة مخاطر السيولة ومراقبة المخاطر المنوطة بمحفظة الاستثمار وتطبيق اختبارات الجهد للتأكد من كفاية رأس المال بما ينسجم مع كفاية الأموال الخاصة المحددة من قبل السلطات الرقابية لمواجهة المخاطر السوقية والتشغيلية.

كما ويعنى هذا القسم بتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف والإشراف على كفاية وتفعيل نظم الضبط والرقابة الداخلية لاستدراك المخاطر التي قد تنجم عن تنفيذ العمليات المصرفية. كما يصادق على الإجراءات والمخططات التنفيذية بهدف ضمان الامتثال. بمبدأ فصل المهام والصلاحيات بين مختلف أقسام المصرف والإشراف على كفاية وفعالية خطط الطوارئ لضمان استمرارية العمل.

مسؤولية اللجنة الادارية

وتشمل من خلال مواكبة المشاريع التطويرية للمصرف المراجعة المستمرة لأطر إدارة المخاطر التشغيلية والمصادقة على سياسات وإجراءات العمل في كافة أقسام المصرف لضمان الامتثال بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي التأكد من توفر البنى التحتية اللازمة لإدارة المخاطر باستقلالية تامة. كما تشمل التأكد من كفاية وفعالية الأنظمة والإجراءات الموضوعية من قبل مديرية إدارة المخاطر ومن التزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة لجهة إدارة المخاطر كافة. ترفع تقارير دورية بشأن ذلك أو أي انحرافات عن الأنظمة والسياسات المعتمدة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إستراتيجية إدارة المخاطر

تهدف إستراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر على أنواعها (ائتمانية، تشغيلية، وسوقية)، بهدف تأمين تغطية كافة المخاطر من الأموال الخاصة للمصرف التزاماً بحوكمة المصرف وبإحكام بازل ٢ والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية عن مختلف المخاطر ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لإتخاذ الإجراءات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بهدف ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء وسقوف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- تنوع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

قياس المخاطر

يلتزم المصرف بمعايير بازل ٢ لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود للمخاطر الائتمانية، فقد أجرت الإدارة العامة اختبارات جهد على محفظة المصرف الائتمانية ككل ومحفظة الديون غير المنتجة بشكل خاص. وعليه فقد اتخذ المصرف مؤونات مقابل الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته بالقرار ٦٥٠. كما أقر، بالإضافة إلى هذه المؤونات، مخصصات بلغت ٧٧ مليون ل.س. تحسباً لأي تعثر قد يطرأ على محفظة المصرف الائتمانية تأثراً باستمرار الظروف الراهنة.

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي بحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، وإضافة إلى ذلك الأثر على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة المصرف على توفير مصادر التمويل اللازمة لتنفيذ التزاماتها عند استحقاقها و / أو تمويل نمو موجوداتها. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة خاصة بالليرة السورية لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن المصدر الأساسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعه.

وبشكل إجمالي، يسعى المصرف على تنوع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية، واحتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ن/ب/٤ بالإضافة إلى المتابعة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة.

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسهيلها بسهولة في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة، ومنها احتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل ٢ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب/٤ تاريخ ٥/٥/٢٠٠٨، وضع المصرف خطة للطوارئ تضمن استمرارية العمل لمواجهة فرضيات مختلفة قد تؤثر سلباً على عمل أقسام المصرف، آخذةً في الاعتبار تحديد أماكن رديفة للعمل، تأمين عمل التجهيزات التقنية وتوفير الموارد البشرية.

وعليه فقد تم تجهيز موقعين رديفين يمكن الانتقال اليهما بغية تأمين استمرار عمل المصرف وفق الحاجة وجهاً بوسائل تقنية تمكن الاتصال بمركز المعلوماتية الأساسي أو بمركز معلوماتية بديل لضمان استمرار العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل داخل وخارج سورية. أما فيما يعود للموارد البشرية، فقد تم تحديد فريق عمل لإدارة الأنشطة الرئيسية والحיוوية خلال حالات الطوارئ لتأمين العمل بشكل سريع من جهة واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة للعودة إلى الحالة الطبيعية والحد من فترة التوقف من جهة أخرى.

تخفيف المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية من جراء تخلف أو عجز عملاء المصرف عن الوفاء بالتزاماتهم تجاهه وذلك عند الاستحقاق أو بعده. أضف إلى ذلك تنشأ المخاطر الائتمانية من تركزات في المحفظة من جراء قيام مجموعة من العملاء بأعمال مشابهة أو ممارسة العمل ضمن بيئة جغرافية واحدة وظروف اقتصادية مماثلة قد تؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم.

وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من تعرض المصرف إلى المخاطر الائتمانية بتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية.

ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقييم موضوعي ودقيق لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصداقية التزامه. كما يقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يعمل ضمنها العميل. ويرتكز اتخاذ قرارات الاقراض لدى قسم التحليل الائتماني واجراءات العمل على مبدأ تنويع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركيزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة ووفق قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.
- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:
 - o بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.
 - o بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول، رهن العقارات، الضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح المصرف.
- وتراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة مرة على الأقل في السنة. ومن الممكن طلب ضمانات إضافية بالاتفاق مع العميل. ويتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصصات الديون المشكوك بتحصيلها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته.
- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة القروض وتطورها، والتركيزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة. هذا فضلاً عن التقارير المطلوبة من قبل السلطة النقدية عملاً بالقرار ٣٩٥ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته والقرار ٥٠١ لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.
- اعتماد معايير التصنيف للديون وفق القرار ٥٩٧ وتعديلاته بالقرار ٦٥٠ واتخاذ المخصصات المناسبة للديون غير المنتجة بشكل شهري وللمحفظة الائتمانية بشكل عام دورياً.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١,٤٤٢,٧٣٢,٥٦١	٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣
١,٦٢٧,٨٨٣,١٥١	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٧٠,٦١٥,٧١٢	٦,٤٧٨,٠٧٤,٨٨٥
١٧,١١٨,١٣٧	٤٣,٤٠٠,١٧٧
٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣	٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٦
٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢	٢٠٢,٨٦٤,٦٠٠
٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٦٤٤,٧٣٠,٤٦٥	٦,١٤٤,٦٠٨,٢٧٦
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦
٩٥٢,٨٢٨,٣٢٥	١,٠٤٢,٨٩٩,٦٦٢
٧,٩٨٥,٢٩٢,٦٣٩	١٣,٧٠٨,٩٨٣,٠٠١
٤٥١,٦٢٩,٦٠٨	٦١٨,٥٢٠,٣١١
١٣٥,٦١٧,٦١١	١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠
١٣٨,٨٨٤,١٠٧	٤٣١,٠١٧,٢٢٣
١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠	٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠
١,٩١١,٠٨٣,٣٢٦	٤,٣٤٩,٩٨١,٦١٤

أ- بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات:

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حكومة وقطاع عام

سندات إسناد و أذونات:

موجودات مالية متوفرة للبيع

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بنود خارج الميزانية:

كفالات

اعتمادات استيراد

قبولات

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة

ب) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة		حكومة		الأفراد	
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	وقطاع عام		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٥,٩٩٢,٨٤٢,٣٨٦	٨٩,٧٢٥,١١٧	٥,٨٦٦,٤٨٣,٠٥٦	-	٣٦,٦٣٤,٢١٣	عادية (مقبولة المخاطر)
١٦٣,٨٩٣,٤٩٢	١١,٢٦٤,٣٩٢	١٤٥,٦٩٦,٨٤٥	-	٦,٩٣٢,٢٥٥	تتطلب اهتمام خاص
					منها مستحقة:
١٦٣,٨٩٣,٤٩٢	١١,٢٦٤,٣٩٢	١٤٥,٦٩٦,٨٤٥	-	٦,٩٣٢,٢٥٥	لغاية ٣٠ يوم
٦,١٥٦,٧٣٥,٨٧٨	١٠٠,٩٨٩,٥٠٩	٦,٠١٢,١٧٩,٩٠١	-	٤٣,٥٦٦,٤٦٨	مجموع الديون المنتجة
					ديون غير منتجة:
٣٢,٢٦٧,١٦٤	٣٢,٢٦٧,١٦٤	-	-	-	دون المستوى
٣١,٤٤٤,٨٠٤	٣١,٤٤٤,٨٠٤	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٧٢,٤٠٧,٨٠٥	٤٥,٦٧٩,٢٨٤	٢٦,٧٢٨,٥٢١	-	-	ديون رديئة
١٣٦,١١٩,٧٧٣	١٠٩,٣٩١,٢٥٢	٢٦,٧٢٨,٥٢١	-	-	مجموع الديون غير المنتجة
٦,٢٩٢,٨٥٥,٦٥١	٢١٠,٣٨٠,٧٦١	٦,٠٣٨,٩٠٨,٤٢٢	-	٤٣,٥٦٦,٤٦٨	المجموع
(٥,٢٨٥,٧٦٨)	(٣,٥٦٨,٨٤٨)	(١,٧١٦,٩٢٠)	-	-	يطرح فوائد معلقة
(٩٩,٥٦١,٤٣٠)	(٣,٩٤٦,٣١٥)	(٩٥,٤٤٧,٨٢٥)	-	(١٦٧,٢٩٠)	يطرح محخص تدني تسهيلات
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٢٠٢,٨٦٥,٥٩٨	٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٧	-	٤٣,٣٩٩,١٧٨	ائتمانية مباشرة
					صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	١,٩٣٩,٠٩٤,٠٠٠	٦١,١٤٥,٧٨٦	٢,٠٠٠,٢٣٩,٧٨٦
-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
-	-	١,٩٣٩,٠٩٤,٠٠٠	٦٤,٦٤٥,٧٨٦	٢,٠٠٣,٧٣٩,٧٨٦

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ما يلي:
توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠
١٧,١١٨,١٣٧	-	٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣	٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢	٣,٥٩٢,٨٤٨,٦٠٢
١٧,١١٨,١٣٧	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٨,٠٧٧,٨٨٣	٦٣٧,٦٥٢,٥٨٢	٣,٦٦١,٨٤٨,٦٠٢

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

الأفراد	المؤسسات الحكومية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٦٣٠,٦١٨,٣٢٥	٩٥,٥١٣,٠٠٠	٧٢٦,١٣١,٣٢٥
-	-	٦٣٠,٦١٨,٣٢٥	٩٥,٥١٣,٠٠٠	٧٢٦,١٣١,٣٢٥

بناءً على أحكام 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 يحسب كالتالي:

– ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة

– ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

– ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين الاحتياطي المطلوب 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 المحصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٩٨,٢١٨,٠٠٠ ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية ٨٥,٤٧٧,٠٠٠ ليرة سورية. تم احتجاز مبلغ ٤٨,٨٦٠,٧٦٨ ليرة سورية منها فقط أي بقيمة أرباح السنة.

بآلاف الليرات السورية	
٩٨,٢١٨	قيمة الاحتياطات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حسب رقم التسهيلات لتاريخه
٢٥,٤٨٢	يطرح قيمة الاحتياطات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧٢,٧٣٦	الزيادة عن ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٢,٧٤١	حصة عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١
٨٥,٤٧٧	قيمة الاحتياطات لتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في حال ربح المصرف
٤٨,٨٦١	قيمة الاحتياطات المحتجزة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣٦,٦١٦	قيمة الاحتياطات غير المحتجزة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بما أن المصرف حقق أرباح في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ فقد تم تكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل بقيمة الأرباح المتبقية بعد تشكيل احتياطي قانوني واحتياطي خاص بمبلغ ٧٢,١٧٩,٠٦٣ ليرة سورية.

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المؤسسات الصغيرة					الأفراد	حكومي	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	الضمانات مقابل:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	متدينة المخاطر
٢,٠١٦,٧٨٨,٧٠٣	١٥٠,٨٧٠,٩٠٤	١,٨٥٨,٥١٧,٧٩٩	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٢,٢٦٧,١٦٤	٣٢,٢٦٧,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
٣١,٤٤٤,٨٠٤	٣١,٤٤٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٥٣,٤٧٩,٢٨٤	٤٥,٦٧٩,٢٨٤	٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	ردئية
٢,١٣٣,٩٧٩,٩٥٥	٢٦٠,٢٦٢,١٥٦	١,٨٦٦,٣١٧,٧٩٩	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	المجموع
منها:										
تأمينات نقدية										
١٦,٩٧٠,٢١٢	-	١٦,٩٧٠,٢١٢	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية (التسهيلات المباشرة)
٦٢٢,٦٧٦,٩٨٤	١١,٦٣٣,٨٤٣	٦١١,٠٤٣,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية (التسهيلات غير المباشرة)
٧٧٢,٢١٠,٠٠٠	١١٤,٥٦٠,٠٠٠	٦٥٠,٢٥٠,٠٠٠	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	رهن عقاري لقاء (التسهيلات المباشرة)
٢٤,٦٧٧,٠٦١	٢٤,٦٧٧,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٥٨٠,٢٥٤,٤٤٦	-	٥٨٠,٢٥٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	كفالة أشخاص اعتباريين مقبولة
٣٢,٢٦٧,١٦٤	٣٢,٢٦٧,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	رهن عقاري دون المستوى العادي والمقبول
٣١,٤٤٤,٨٠٤	٣١,٤٤٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	رهن عقاري ديون مشكوك بتحصيلها
٥٣,٤٧٩,٢٨٤	٤٥,٦٧٩,٢٨٤	٧,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	رهن عقاري ديون ردئية
٢,١٣٣,٩٧٩,٩٥٥	٢٦٠,٢٦٢,١٥٦	١,٨٦٦,٣١٧,٧٩٩	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	المجموع

لا يوجد لدى المصرف ديون مجدولة أو معاد هيكلتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات	الإجمالي
		ل.س.	ل.س.	ل.س.
A+	S&P	٦١,٣٠١,٠٦٤	٦١,٣٠١,٠٦٤	٦١,٣٠١,٠٦٤
A	S&P	١٦٦,٧٦٢,١٠٨	١٦٦,٧٦٢,١٠٨	١٦٦,٧٦٢,١٠٨
A-	S&P	٩٦,٦٩٧,٧١٤	٩٦,٦٩٧,٧١٤	٩٦,٦٩٧,٧١٤
A3	Moody's	٢٨,٥٢٦,٨٥٧	٢٨,٥٢٦,٨٥٧	٢٨,٥٢٦,٨٥٧
AA	S&P	٤١,٣٠٨,٥٧٩	٤١,٣٠٨,٥٧٩	٤١,٣٠٨,٥٧٩
AA-	S&P	٨٣,١٠٤,٤٣٠	٨٣,١٠٤,٤٣٠	٨٣,١٠٤,٤٣٠
BBB+	S&P	-	-	-
حكومية خارجية		٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤
الإجمالي		٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦

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

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

(٤) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

البنود / المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	افريقيا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣
أرصدة لدى مصارف	٢٢,٤٥٥,٢١٨	٢,٤٧١,١٨٨,٠٣٧	٢٩٢,٦٨٤,٣٦٧	-	٢٧٥,٨١٤,٠٠٠	-	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢
إيداعات لدى مصارف	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية:								
للأفراد	٤٣,٤٠٠,١٧٧	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٠٠,١٧٧
قروض قطاع عام	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٥,٩٤١,٧٤٣,٦٧٦
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٢٠٢,٨٦٤,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٨٦٤,٦٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٤٥٧,٧٧٠,٣٣٥	٣٠٧,٦٩٦,٦٩١	-	-	-	-	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦
الموجودات الأخرى	٢٥,٦٩٦,٨١٣	٦,٤٩٨,٧٣٧	٤,٨٠٧,٠٤٦	-	-	-	-	٣٧,٠٠٢,٥٩٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦
الإجمالي	٩,٩٢٩,٥٢٦,٣٨٣	٢,٩٣٥,٤٥٧,١٠٩	٦٠٥,١٨٨,١٠٤	-	٢٧٥,٨١٤,٠٠٠	-	-	١٣,٧٤٥,٩٨٥,٥٩٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	دول أخرى	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
.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	-	-	-	-	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 قطاع عام
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
٢٥١,٧٤٤,١٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٧٤٤,١٧٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨,٠٠٢,١٨٨,١٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,١٧٨,٨١٤,٨٦٥</u>	<u>٥٩١,٩٤٠,١٣٣</u>	<u>٦,٢٣١,٤٣٣,١٤٢</u>	الإجمالي

(٥) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

حكومي و قطاع									
المجموع	خدمات	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.	
٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٦٥,٩٣٣,٢٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	٢٩٥,١٠٠,٦٤٤	٤٣,٤٠٠,١٧٨	-	-	-	٢,٢٦٩,٦٣٢,٤٦٦	٣,٥٧٩,٨٧٥,١٦٥	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	١٦٢,٩٦٦,٧٩٦	-	٢٨٧,٧٦٦,٢٧٤	-	-	-	-	٣١٤,٧٣٣,٩٥٦	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٧,٠٠٢,٥٩٦	٢,٤٤٢,٧٤٦	-	٤,٣٦٥,٤٣٩	-	-	٣,١١٤,٦١٨	٤,٩٠١,١٠٩	٢٢,١٧٨,٦٨٤	الموجودات الأخرى
<u>١٣,٤٦٨,٥٥٢,٩٦٠</u>	<u>٤٦٠,٥١٠,١٨٦</u>	<u>٤٣,٤٠٠,١٧٨</u>	<u>٢٩٢,١٣١,٧١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٧٢,٧٤٧,٠٨٤</u>	<u>٣,٥٨٤,٧٧٦,٢٧٤</u>	<u>٦,٨١٤,٩٨٧,٥٢٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقت كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(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 تأثرها 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 ٢٠١١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٤,٧٧٢,٠٨٩	٢٩٥,٤٤٢	١٩٣,٨٨٤
يورو	٤٢٠,٣٥٠,٩٨٤	٨,٤٠٧,٠٢٠	٥,٥١٧,١٠٧
جنيه استرليني	٤١٠,٦٤٧	٨,٢١٣	٥,٣٩٠
ليرة سورية	(١,٥٥٦,٦٤٧,٥١٧)	(٣١,١٣٢,٩٥٠)	(٢٠,٤٣٠,٩٩٩)
فرنك سويسري	٢١٦,٩٠٨	٤,٣٣٨	٢,٨٤٧

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	١١,١٣٢,٨٨٩	٧,٣٠٥,٩٥٨
يورو	(٤٣,٦٢١,٤٤٠)	(٨٧٢,٤٢٩)	(٥٧٢,٥٣١)
جنيه استرليني	(١,٣٤٠,٧٥٦)	(٢٦,٨١٥)	(١٧,٥٩٧)
ليرة سورية	(١,٥٧٠,٤٤٣,٣٩٩)	(٣١,٤٠٨,٨٦٨)	(٢٠,٦١٢,٠٧٠)
فرنك سويسري	١٣٢,٦٤٥	٢,٦٥٣	١,٧٤١

نقص (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١٤,٧٧٢,٠٨٩	٢٩٥,٤٤٢	(١٩٣,٨٨٤)
يورو	٤٢٠,٣٥٠,٩٨٤	(٨,٤٠٧,٠٢٠)	(٥,٥١٧,١٠٧)
جنيه استرليني	٤١٠,٦٤٧	(٨,٢١٣)	(٥,٣٩٠)
ليرة سورية	(١,٥٥٦,٦٤٧,٥١٧)	٣١,١٣٢,٩٥٠	٢٠,٤٣٠,٩٩٩
فرنك سويسري	٢١٦,٩٠٨	(٤,٣٣٨)	(٢,٨٤٧)

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	١١,١٣٢,٨٨٩	(٧,٣٠٥,٩٥٨)
يورو	(٤٣,٦٢١,٤٤٠)	٨٧٢,٤٢٩	٥٧٢,٥٣١
جنيه استرليني	(١,٣٤٠,٧٥٦)	٢٦,٨١٥	١٧,٥٩٧
ليرة سورية	(١,٥٧٠,٤٤٣,٣٩٩)	٣١,٤٠٨,٨٦٨	٢٠,٦١٢,٠٧٠
فرنك سويسري	١٣٢,٦٤٥	(٢,٦٥٣)	(١,٧٤١)

(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 مجلس إدارة المصرف 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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٢٠٧,٩٤٧	٣١,٢٩٠,٧٣١	١,٥٦٤,٥٣٦,٥٤٤	دولار أمريكي
٢٣٩,٥٧٢	٣١٩,٤٢٩	١٥,٩٧١,٤٤٦	يورو
١١٢	١٥٠	٧,٤٨١	جنيه استرليني
٣,٢٥٤	٤,٣٣٨	٢١٦,٩٠٨	فرنك سويسري
٩٨,٤١٠	١٣١,٢١٣	٦,٥٦٠,٦٧٢	درهم اماراتي
٧,٣٣٨	٩,٧٨٤	٤٨٩,١٩٥	دولار كندي
٩,٧٩٧	١٣,٠٦٢	٦٥٣,١١٦	ريال سعودي
١,٤٨٢	١,٩٧٧	٩٨,٨٢٧	ريال قطري

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 ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١,٢٠٧,٩٤٧)	(٣١,٢٩٠,٧٣١)	١,٥٦٤,٥٣٦,٥٤٤	دولار أمريكي
(٢٣٩,٥٧٢)	(٣١٩,٤٢٩)	١٥,٩٧١,٤٤٦	يورو
(١١٢)	(١٥٠)	٧,٤٨١	جنيه استرليني
(٣,٢٥٤)	(٤,٣٣٨)	٢١٦,٩٠٨	فرنك سويسري
(٩٨,٤١٠)	(١٣١,٢١٣)	٦,٥٦٠,٦٧٢	درهم اماراتي
(٧,٣٣٨)	(٩,٧٨٤)	٤٨٩,١٩٥	دولار كندي
(٩,٧٩٧)	(١٣,٠٦٢)	٦٥٣,١١٦	ريال سعودي
(١,٤٨٢)	(١,٩٧٧)	٩٨,٨٢٧	ريال قطري

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

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١١
إلى سنتين	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى مصارف
٤٨,٥١٩,١٩٣	-	٥٥,٢٣٦,٥٧٣	-	٢٦,٥٧١,٨٦٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٣,٩٨١,٦٤٧	٢٤,٥٩٩,٨٥١	٥٣٠,٧٢٩,٣٨٥	٨٧٣,١٧٩,٦٠١	٨٥١,١٠٤,٤٢٨	٣,٠١٤,١٥٤,٠٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٨٢,٥٠٠,٨٤٠	٣٢٤,٥٩٩,٨٥١	٥٨٥,٩٦٥,٩٥٨	١,٣٢٣,١٧٩,٦٠١	٨٧٧,٦٧٦,٢٩٣	٦,٠٧٦,٢٩٥,٧٢١	مجموع الموجودات
-	-	-	٩٣٨,٤٦٢,٥٤٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٠,٠٩٧,٥٨٦	المطلوبات:
١٤٠,٧٩٤,٠٣٤	٣٤,٥٣٢,٥٥٧	٧٨,٨٨٩,٣٨٣	٢٦٧,١٢١,٦٣٨	٣,٢٥٥,٣٥٩,٥٧٨	٥,٩٠٣,٦٤٢,١٢١	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٤٠,٧٩٤,٠٣٤	٣٤,٥٣٢,٥٥٧	٧٨,٨٨٩,٣٨٣	١,٢٠٥,٥٨٤,١٨٥	٣,٤٠٥,٣٥٩,٥٧٨	٧,٧١٣,٧٣٩,٧٠٧	مجموع المطلوبات
٤١,٧٠٦,٨٠٦	٢٩٠,٠٦٧,٢٩٤	٥٠٧,٠٧٦,٥٧٥	١١٧,٥٩٥,٤١٦	(٢,٥٢٧,٦٨٣,٢٨٥)	(١,٦٣٧,٤٤٣,٩٨٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (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:
٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	-	-	٧٠,١٢٥,٧٩٣	٢٦٨,٩١٧,٢٣٩	٢٩٦,٠٩٦,٣٦٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	(١٢٢,٩٢٧,٨٠٢)	٥٩٤,٣٠٨,٨٢٢	١٤٣,٦١١,٦٥٩	١٩,٠٨٥,٩٢٦	١٢٦,١٨٠,٨٣٧	صافي التسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٣,٨٤٧,٦٢٣	٣,٨٤٧,٦٢٣	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٢١,٣٤٩,٤١٨	١٢١,٣٤٩,٤١٨	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٧,٧٣٢,٥٠١	١١٧,٧٣٢,٥٠١	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤	٤,٩٢٤,٢٧٢,٥٩١	٥٩٤,٣٠٨,٨٢٢	٢١٣,٧٣٧,٤٥٢	٢٨٨,٠٠٣,١٦٥	٤٢٢,٢٧٧,٢٠٠	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	-	-	-	-	-	ودائع المصارف
٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
٦٩١,٠٧١,٥٢٨	٦٩١,٠٧١,٥٢٨	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٥٧,٧١١,٤٠٩	٢٥٧,٧١١,٤٠٩	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١	٩٥٣,٧٨٢,٩٣٧	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	٣,٩٧٠,٤٨٩,٦٥٤	٥٩٤,٣٠٨,٨٢٢	٢١٣,٧٣٧,٤٥٢	٢٨٨,٠٠٣,١٦٥	٤٢٢,٢٧٧,٢٠٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٧٧,٨٨٣,١٥١
-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٧٢,٦٢٥,١٧٦	-	٢٣,٧٦٨,٣٨٠	-	-	٢٢,٦٥٧,١٩٢
١٣٠,٧٥٢,٦٢١	١٢٣,٣٣٨,٤٣٢	٣٤٦,٩١٣,١٥٦	٧٢٥,٠٣٩,٠٥٥	٦٧٤,٠٨٦,١١٩	١,٥٧١,٣٠٩,٢٣٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٠٣,٣٧٧,٧٩٧	١٢٣,٣٣٨,٤٣٢	٣٧٠,٦٨١,٥٣٦	١,٢٧٥,٠٣٩,٠٥٥	٦٧٤,٠٨٦,١١٩	٢,٩٧١,٨٤٩,٥٧٦
-	-	-	٥٣١,٨٥٦,٩٣٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٢١٤,٧٣٧
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٥,٠٣٩,٧٩٥	٥٦,١٥٨,٣٢٣	٥٢٠,٧٣٤,٧٩٦	١,٣٧٣,٩٣٥,٦١٥	٣,٢٨١,٧٧٦,٧٢٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٥,٠٣٩,٧٩٥	٥٦,١٥٨,٣٢٣	١,٠٥٢,٥٩١,٧٣٠	١,٥٧٣,٩٣٥,٦١٥	٣,٥٢١,٩٩١,٤٦٢
(٩٦,٦٢٢,٢٠٣)	(٦١,٧٠١,٣٦٣)	٣١٤,٥٢٣,٢١٣	٢٢٢,٤٤٧,٣٢٥	(٨٩٩,٨٤٩,٤٩٦)	(٥٥٠,١٤١,٨٨٦)

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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 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

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الموجودات:	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٨٤,٩٩٦,٦٥٢	١٥٤,٥٤٧,٥٢١	٦,٥٤١	-	-	٤٣٩,٥٥٠,٧١٤
أرصدة لدى المصارف	٥٩٢,٨٤١,٨٠٤	٢,٤٤٦,٩٦٣,٢٤٠	٩,١٦٦,٣٥٤	٢١٧,١٦٥	٣,٩٦١,٢٣٨	٣,٠٥٣,١٤٩,٨٠١
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٩٢,٩٠٠,٥٩٩	٧٢,٥٦٦,٤٢٦	-	-	-	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٥
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٩٨٨,٣٤٥,٩١٤	٥٦٣,٠٥١,٣٨٥	-	-	٢٠٥,٦٦٠,٥٠٥	١,٧٥٧,٠٥٧,٨٠٤
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٧,٠٤٤,٠٤٩	١,٥٢٦,٣٤٣	٤٩,٣٢٥	-	-	١٨,٦١٩,٧١٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦١,٣٣٤,٦٣٥	-	-	-	-	١٦١,٣٣٤,٦٣٥
إجمالي الموجودات	٢,٧٣٧,٤٦٣,٦٥٣	٣,٢٣٨,٦٥٤,٩١٥	٩,٢٢٢,٢٢٠	٢١٧,١٦٥	٢٠٩,٦٢١,٧٤٣	٦,١٩٥,١٧٩,٦٩٦
المطلوبات:						
ودائع المصارف	٣٣٥,٠١٨,١٧٩	٦٨,٦٢٠,٩٥٥	-	-	١٤٠,٣٧٥,٧١٤	٥٤٤,٠١٤,٨٤٨
ودائع الزبائن	٨٤١,٣٢٢,١٦٠	٢,٥١٢,٥٢٣,٥٨٤	٨,٧٥٥,٧٠٧	٢٥٧	٦٠,٤٣٧,٤٠٩	٣,٤٢٣,٠٣٩,١١٧
تأمينات نقدية	٢٤٨,٦٥٠	٦١٣,٧٧١,٠٢١	٤٠٠,٧٩٨	-	١,٠٠٦,٨١٥	٦١٥,٤٢٧,٢٨٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١,٤٢٦,٢٤٨	٢٩,٢١٢,٣٢٩	٥٨,٢٣٤	-	-	٣٠,٦٩٦,٨١١
إجمالي المطلوبات	١,١٧٨,٠١٥,٢٣٧	٣,٢٢٤,١٢٧,٨٨٩	٩,٢١٤,٧٣٩	٢٥٧	٢٠١,٨١٩,٩٣٨	٤,٦١٣,١٧٨,٠٦٠
صافي التركيز داخل الميزانية	١,٥٥٩,٤٤٨,٤١٦	١٤,٥٢٧,٠٢٦	٧,٤٨١	٢١٦,٩٠٨	٧,٨٠١,٨٠٥	١,٥٨٢,٠٠١,٦٣٦

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧,٧٢٤,٨٢٣	-	-	١,٦٩٠,٣١٨	٢٢,٥٥١,٤٦٠	٧٣,٤٨٣,٠٤٥	الموجودات:
١,١٥٥,١٨٢,٩٥٦	١,٣١٣,٣٩٣	١٣٢,٨٥٩	٦,٨٢٩,٢٧٦	٤٨٥,١٧٩,٢٣٢	٦٦١,٧٢٨,١٩٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	-	-	-	٦٢,٧١٠,٩٠٦	٦٣٨,٣٧٣,٢٤٢	إيداعات لدى المصارف
٤٥٦,٣٥٠,٥١٢	-	-	٧٦٥	٦٥٢	٤٥٦,٣٤٩,٠٩٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٢٢٨,٢٣٦	-	-	-	٩٣٧,٤٨٤	١٠,٢٩٠,٧٥٢	موجودات أخرى
١٣٥,٦٤٦,١٧٧	-	-	-	-	١٣٥,٦٤٦,١٧٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٥٥٧,٢١٦,٨٥٢	١,٣١٣,٣٩٣	١٣٢,٨٥٩	٨,٥٢٠,٣٥٩	٥٧١,٣٧٩,٧٣٤	١,٩٧٥,٨٧٠,٥٠٧	اجمالي الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
١,١٤٤,٨٣٥,٢٩٨	٦,٠٩٦	٢١٤	٨,١٧٠,٧٩٣	٥٢٨,٧٩٩,٧٧٣	٦٠٧,٨٥٨,٤٢٢	ودائع المصارف
٥١,٢١٧,٣٨٣	-	-	٣٣٣,٨٥٠	٤١,٣٦٥,٦٥٩	٩,٥١٧,٨٧٤	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٣,٧٥٣,١٦٣	-	-	٩,١٣٣	٣٨٩,٠٩٤	٣,٣٥٤,٩٣٦	مخصصات متنوعة
١,١٩٩,٨٠٥,٨٤٤	٦,٠٩٦	٢١٤	٨,٥١٣,٧٧٦	٥٧٠,٥٥٤,٥٢٦	٦٢٠,٧٣١,٢٣٢	مطلوبات أخرى
١,٣٥٧,٤١١,٠٠٨	١,٣٠٧,٢٩٧	١٣٢,٦٤٥	٦,٥٨٣	٨٢٥,٢٠٨	١,٣٥٥,١٣٩,٢٧٥	اجمالي المطلوبات
						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:

٢٠١٠	٢٠١١	
%٥٥	%٤١	المتوسط
%٧٩	%٤٧	الحد الأعلى
%٣٩	%٣٦	الحد الأدنى

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	عند الطلب	بين ثمانية أيام	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	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:									
٣,١٥٢,١٥٣,٤٦٠	التقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٢٢١,٣٣١	٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١
٢,٥١٦,٢٥٤,١٢٢	أرصدة لدى المصارف	٥٤٥,٨٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢
-	إيداعات لدى المصارف	-	-	٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢٦,٥٧١,٨٦٥	-	٥٥,٢٣٦,٥٧٣	-	٦٨٣,٦٥٨,٥٨٨	-	٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦
٢,٦٤٧,٦٦٨,٧٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٥٩,٦٧٩,٣٣٩	٨٥٠,٧٨٢,٥٦١	٨٧٢,٣١١,٥٩٨	٥٢٩,٣٠٠,٨٣٢	٢٢,٧٥٤,٨٨٦	١,٠٠٥,٥١٠,٤٩٧	-	٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣
-	موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤
-	موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	٣,٨٤٧,٦٢٣	٣,٨٤٧,٦٢٣
-	موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١٢١,٣٤٩,٤١٨	-	-	١٢١,٣٤٩,٤١٨
٨,٠٦٩,٥٩٩	موجودات أخرى	٤,٤٧٥,٢٠٩	٨٢,٥٠٤,٣٥١	١١,٦٣٩,٤٠٧	١٠,٧٨٢,٠٥٩	٢٦١,٨٧٦	-	-	١١٧,٧٣٢,٥٠١
-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦
٨,٣٢٤,١٤٥,٩٢١	مجموع الموجودات	٨١٠,٠٤٢,٠٤٨	٩٥٩,٨٥٨,٧٧٧	١,٣٣٣,٩٥١,٠٠٥	٥٩٥,٣١٩,٤٦٤	٤٤٤,٣٦٦,١٨٠	١,٦٨٩,١٦٩,٠٨٥	١,٦٥٥,٩٦٥,٠١٤	١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤
المطلوبات:									
١,٠٩١,٤٧٦,٦٣٠	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية	٧١٨,٦٢٠,٩٥٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٨,٤٦٢,٥٤٦	-	-	-	-	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣
٣,٣٩٩,٥٣٩,٦٣٨	ودائع الزبائن	٢,٥٠٤,١٠٢,٤٨٣	٣,٢٥٥,٣٥٩,٥٧٨	٢٦٧,١٢١,٦٣٨	٧٨,٨٨٩,٣٨٣	٣٤,٥٣٢,٥٥٧	١٤٠,٧٩٤,٠٣٤	-	٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١
٥٣٦,٣٧٣,٠٦٢	تأمينات نقدية	٦,٣٩٤,٠٨٤	٣٤,٧٢٧,٣٢٩	٩٩,٦١١,٥١٩	٧,٤١٤,٨٥٥	٦,٣٥١,٦٧٨	١٩٩,٠٠١	-	٦٩١,٠٧١,٥٢٨
-	مخصصات متنوعة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٧,٨٦٩,٢٩٢	مطلوبات أخرى	٣٩,٢٠١,٨٨٣	١٠١,٨٥٠,٠٥٨	٤٣,١٨٢,٩٧٧	٥,٢٧١,٧٢٨	٢,٢٧٩,١٣٤	٨,٠٥٦,٣٣٧	-	٢٥٧,٧١١,٤٠٩
٥,٠٨٥,٢٥٨,٦٢٢	مجموع المطلوبات	٣,٢٧٣,٣١٩,٤٠٧	٣,٥٤١,٩٣٦,٩٦٥	١,٣٤٨,٣٧٨,٦٨٠	٩١,٥٧٥,٩٦٦	٤٣,١٦٣,٣٦٩	١٤٩,٠٤٩,٣٧٢	-	١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١
٣,٢٣٨,٨٨٧,٢٩٩	فجوة الإستحقاقات	(٢,٤٦٣,٢٧٧,٣٥٩)	(٢,٥٨٢,٠٧٨,١٨٨)	(١٤,٤٢٧,٦٧٥)	٥٠٣,٧٤٣,٤٩٨	٤٠١,٢٠٢,٨١١	١,٥٤٠,١١٩,٧١٣	١,٦٥٥,٩٦٥,٠١٤	٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣

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	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٧٠١,٠٨٤,١٤٨	-	٦٥٤,٦٥٨,٦٦٩	-	٢٣,٧٦٨,٣٨٠	-	-	٢٢,٦٥٧,٠٩٩	-	موجودات مالية متوفرة 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

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
	لغاية سنة	خمس سنوات	خمس سنوات	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
اعتمادات استيراد	١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠	-	-	١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠
اعتمادات تصدير	١,٧٤٨,٥٠٦,٨٨٨	-	-	١,٧٤٨,٥٠٦,٨٨٨
القبولات	٤٣١,٠١٧,٢٢٣	-	-	٤٣١,٠١٧,٢٢٣
السقوف المباشرة غير المستغلة	٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠	-	-	٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠
كفالات زبائن	٥٠٣,٤٨٥,٢٦٣	١١٥,٠٣٥,٠٤٨	-	٦١٨,٥٢٠,٣١١
كفالات البنوك	٦٤٥,٤٩١,٤٥٥	١,٠٠٩,٣٦٣,١٣٦	-	١,٦٥٤,٨٥٤,٥٩١
التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)	٢٠,٧٢٢,٣٣٣	١٦٥,٩٨٨,٦٧٦	١٧٤,٥١٩,٢٧٢	٣٦١,٢٣٠,٢٨١
	<u>٦,٦٤٩,٦٦٧,٢٤٢</u>	<u>١,٢٩٠,٣٨٦,٨٦٠</u>	<u>١٧٤,٥١٩,٢٧٢</u>	<u>٨,١١٤,٥٧٣,٣٧٤</u>

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
	لغاية سنة	خمس سنوات	خمس سنوات	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	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 المباشرة غير المستغلة	١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠	-	-	١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠
كفالات زبائن	٤٢٩,٠٢٧,١٥٠	٢٢,٦٠٢,٤٥٨	-	٤٥١,٦٢٩,٦٠٨
كفالات البنوك	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
	<u>٢,٥٩٥,٤٥٨,٨٠٠</u>	<u>٤٥٥,٢٤٧,٨٢٧</u>	<u>١٩٣,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٤٣,٨٠٦,٦٢٧</u>

٣٥ - 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 ٢٠١١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٣٢,٦٢٨,٤٣٦	-	٢٧٨,٠٤٢,٠١٥	٢٣٩,٥٤٠,٥٨٧	(٨٤,٩٥٤,١٦٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٩,٥٦١,٤٣٠)	-	-	(٩٩,٣٩٤,١٤٠)	(١٦٧,٢٩٠)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٣٣٣,٠٦٧,٠٠٦	-	٢٧٨,٠٤٢,٠١٥	١٤٠,١٤٦,٤٤٧	(٨٥,١٢١,٤٥٦)	نتائج أعمال القطاع
(٣١٩,٦٠٤,١٧٧)	(٣١٩,٦٠٤,١٧٧)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
١٣,٤٦٢,٨٢٩	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٣٥,٣٩٧,٩٣٩	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٤,٤١٧,٩٩١,٨٩٢	-	٨,٢٢٩,٩٨٣,٤٣٩	٦,١٤٤,٦٠٨,٢٧٥	٤٣,٤٠٠,١٧٨	موجودات القطاع
١,٣٩٤,٨٢٥,٦٠٢	١,٣٩٤,٨٢٥,٦٠٢	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤	١,٣٩٤,٨٢٥,٦٠٢	٨,٢٢٩,٩٨٣,٤٣٩	٦,١٤٤,٦٠٨,٢٧٥	٤٣,٤٠٠,١٧٨	مجموع الموجودات
١٣,٢٦٩,٩٧٠,٩٧٣	-	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٢	٧,٨٧٣,٠٠٨,٨٥٥	٢,٤٩٨,٤٠١,٩٨٦	مطلوبات القطاع
٢٦٢,٧١١,٤٠٨	٢٦٢,٧١١,٤٠٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١	٢٦٢,٧١١,٤٠٨	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٢	٧,٨٧٣,٠٠٨,٨٥٥	٢,٤٩٨,٤٠١,٩٨٦	مجموع المطلوبات
٣٧,٥٧٧,٦٣٧	-	-	-	-	مصارييف رأسمالية
٧٠,٧٣٨,٢٤٨	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

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 ٢٠١١

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٦,٣٩٩,٩١٢	٢٦,٢٢٨,٥٢٨	٤٣٢,٦٢٨,٤٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١١,٩٩٠,٩٥٧,٥١٨	٣,٨٢١,٨٥٩,٩٧٦	١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤	مجموع الموجودات
٣٣,١٦٠,٦١١	-	٣٣,١٦٠,٦١١	المصرفيات الرأسمالية

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	١,٧٦٠,١٢٧,٨٨٩	٩,١٨٥,٤٥٢,٣١٩	مجموع الموجودات
٥٨,١٣٢,٦٦٤	-	٥٨,١٣٢,٦٦٤	المصرفيات الرأسمالية

٣٦ - 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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

إدارة رأس المال:

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٢٨١,٢٦٨)	(٥٢٧,٠٣٨)	صافي الخسائر المدورة المحققة
(٥,٧٢٧)	(٣,٨٤٨)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(١,٠٠٦)	(٤,٨٩٩)	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
-	(٦,٥٠٧)	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢١١,٩٩٩	١,٩٥٧,٧٠٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	٤٨,٨٦١	بنود رأس المال المساعد:
١٧,٤٤٢	٢٦٣,٢١٢	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
١٧,٤٤٢	٣١٢,٠٧٣	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٢٢٩,٤٤١	٢,٢٦٩,٧٨١	الأموال الخاصة المساعدة
٤,٦٦٦,٦٣٥	٧,٦٩١,٥١٣	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٧٨,٥٣٣	١,٢٩٨,٣٧٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٩٠٣	٤٠,٥٥٤	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٣,٧٢٧	٦٩,٨٦٠	مخاطر السوق
٥,١٧١,٧٩٨	٩,١٠٠,٢٩٧	المخاطر التشغيلية
%٤٣,١١	%٢٤,٩٤	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٢,٤٤	%٢١,٥١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٩,٢١	%٨٦,٢٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٠% مع مرعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١١
			الموجودات:
٣,٦٥٢,٣٧٤,٧٩١	٥٠٠,٢٢١,٣٣١	٣,١٥٢,١٥٣,٤٦٠	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	-	٣,٠٦٢,١٤١,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٦,١٨٨,٠٠٨,٤٥٣	١,٠٠٥,٥١٠,٤٩٧	٥,١٨٢,٤٩٧,٩٥٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٦٥,٤٦٧,٠٢٦	٦٨٣,٦٥٨,٥٨٨	٨١,٨٠٨,٤٣٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	٨٧٤,٤٦٣,٤٢٤	-	موجودات ثابتة
٣,٨٤٧,٦٢٣	٣,٨٤٧,٦٢٣	-	موجودات غير ملموسة
١٢١,٣٤٩,٤١٨	-	١٢١,٣٤٩,٤١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٧,٧٣٢,٥٠١	-	١١٧,٧٣٢,٥٠١	موجودات أخرى
٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	٢٧٧,٤٣٢,٦٣٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٥,٨١٢,٨١٧,٤٩٤	٣,٣٤٥,١٣٤,٠٩٩	١٢,٤٦٧,٦٨٣,٣٩٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	-	٢,٨٩٨,٥٦٠,١٣٣	ودائع مصارف
٩,٦٨٠,٣٣٩,٣١١	١٤٠,٧٩٤,٠٣٤	٩,٥٣٩,٥٤٥,٢٧٧	ودائع الزبائن
٦٩١,٠٧١,٥٢٨	١٩٩,٠٠١	٦٩٠,٨٧٢,٥٢٧	تأمينات نقدية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٢٥٧,٧١١,٤٠٩	٨,٠٥٦,٣٣٧	٢٤٩,٦٥٥,٠٧٢	مطلوبات أخرى
١٣,٥٣٢,٦٨٢,٣٨١	١٤٩,٠٤٩,٣٧٢	١٣,٣٨٣,٦٣٣,٠٠٩	مجموع المطلوبات
٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	٣,١٩٦,٠٨٤,٧٢٧	(٩١٥,٩٤٩,٦١٤)	صافي الموجودات

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			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

٣٨ - إرتباطات وإلتزامات محتملة

يتكون هذا البند ممايلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٩٢,٠٣٦,٩٠٠	٦٥,١٢٩,٠٣٧
١٧٦,٣٠٤,٩٠١	٤٢٩,٢٤٣,٢٠١
١٨٣,٢٨٧,٨٠٧	١٢٤,١٤٨,٠٧٣
٤٥١,٦٢٩,٦٠٨	٦١٨,٥٢٠,٣١١
٦٨٩,٨٩٣,٥٠٢	١,٦٥٤,٨٥٤,٥٩١
١٣٨,٨٨٤,١٠٧	٤٣١,٠١٧,٢٢٣
١٣٥,٦١٧,٦١٠	١,٠٨٩,٩٨٠,٠٨٠
٢٨٣,٤٣٠,٤٠٠	١,٧٤٨,٥٠٦,٨٨٨
١,١٨٤,٩٥٢,٠٠٠	٢,٢١٠,٤٦٤,٠٠٠
٢,٨٨٤,٤٠٧,٢٢٧	٧,٧٥٣,٣٤٣,٠٩٣

إرتباطات و إلتزامات إئتمانية

كفالات زبائن:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

كفالات بنوك

قبولات

اعتمادات مستندية للاستيراد

اعتمادات مستندية للتصدير

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٣٨,٨٤٩,٤٠٠	٢٠,٧٢٢,٣٣٣
٣٢٠,٥٥٠,٠٠٠	٣٤٠,٥٠٧,٩٤٨
٣٥٩,٣٩٩,٤٠٠	٣٦١,٢٣٠,٢٨١

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.