

بنك الأردن - سورية  
(شركة مساهمة)

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

بنك الأردن - سورية  
(شركة مساهمة)  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

شهادة محاسب قانوني

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٦٩-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

## شهادة محاسب قانوني

دم ٩٩-٨

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

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

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

## الرأي

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

دمشق - سورية

٢٦ كانون الثاني ٢٠١٠

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي  
محاسب قانوني  
إجازة رقم ١٦٩

بنك الاردن - سورية ش.م.

بيان الوضع المالي (مدقق)

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١١١,٠٧٣,٥٦٦	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٦	أرصدة لدى مصارف
-	١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	٧	إيداعات لدى مصارف
١٩,١٢٩,٥١٨	٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤	٩	موجودات ثابتة
-	٥,٢٨٨,٨٤٨	١٠	موجودات غير ملموسة
-	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٩٧٧,٨٣٢	٣٠٣,١١٦,٤٠٧	١٢	موجودات أخرى
١٤٥,١٢٤,٦٢٦	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧</u>	<u>٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
-	١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	١٤	ودائع مصارف
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠	١٥	ودائع الزبائن
-	٦١٢,٥٣٨,٠٨٤	١٦	تأمينات نقدية
-	١٥٤,٧٨٨	١٧	مخصصات متنوعة
١٦,٦٧١,٠١٧	-	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٢٧٨,١٥٦	٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦</u>	<u>٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به و المدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٢٠	احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٢٠	احتياطي خاص
( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩ )	( ٥٨,٩٥٩,٢٢٤ )	٢٤	خسائر متراكمة غير محققة
٣٦,٦٧٦,٢٣٦	( ١١٢,٢٢٦,٠٨٤ )		(خسائر متراكمة)/ أرباح مدورة محققة
<u>١,٥٠١,٢٥٩,٣١١</u>	<u>٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧</u>	<u>٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

السيد محمد محمود  
المدير العام بالوكالة

السيد توفيق فاخوري  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.

بيان الدخل (مدقق)

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢٧,١٩٠,٩٨٦	٢٠٣,٩٥٤,٠٨٣	٢١	إيرادات الفوائد
( ٢٧٣,٧٦٩)	( ١٧٨,٥٢٠,٣٥٠)	٢٢	أعباء الفوائد
٢٦,٩١٧,٢١٧	٢٥,٤٣٣,٧٣٣		صافي إيرادات الفوائد
٣٣٧,٦٠٤	٣٧,٤٠٣,٣٩٣	٢٣	إيرادات الرسوم والعمولات
-	( ٥٢,٩٥٥)		أعباء الرسوم و العمولات
٣٣٧,٦٠٤	٣٧,٣٥٠,٤٣٨		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٢٧,٢٥٤,٨٢١	٦٢,٧٨٤,١٧١		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٠٥,٣٨٢	٦,٠٤٤,٣٢٠		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩)	( ١٠,٢٠٥,٤٨٥)	٢٤	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥,٩٥٠	١,٣٨٢,٨١٩	٢٥	إيرادات تشغيلية أخرى
( ٢١,٣٨٧,٥٨٦)	٦٠,٠٠٥,٨٢٥		إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٣,١١٦,٧٩٨)	( ١٠٤,٢٢٥,٧٨٩)	٢٦	نفقات الموظفين
-	( ٢١,٦٧٣,٦٣٦)	٩	إستهلاكات
-	( ٥٠٩,١١٩)	١٠	إطفاءات
-	( ١٥٤,٧٨٨)	١٧	مخصصات متنوعة
-	( ٤٠,١٤٨,١٣٧)	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٧٠,٥٩١,٧٤٦)	( ٨٧,٠٢٢,٧٥٨)	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
١٢٣,٠٢٦,٤٥٨	-	٢٨	دعم مالي
٣٩,٣١٧,٩١٤	( ٢٥٣,٧٣٤,٢٢٧)		إجمالي النفقات التشغيلية
١٧,٩٣٠,٣٢٨	( ١٩٣,٧٢٨,٤٠٢)		(خسارة السنة)/ أرباح الفترة قبل الضريبة
( ١٦,٦٧١,٠١٧)	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	١١	إيرادات ضريبية مؤجلة/ (ضريبة الدخل)
١,٢٥٩,٣١١	( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	٢٩	(خسائر السنة)/ أرباح الفترة بعد الضريبة
٠,٧٢	( ٥٢,٦ )	٣٠	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.

بيان الدخل الشامل

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٩,٣١١	( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	(خسارة السنة)/ أرباح الفترة
<u>١,٢٥٩,٣١١</u>	<u>( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥)</u>	الدخل الشامل للسنة/ للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة/ خسائر متراكمة محققة	أرباح/ (خسائر) الفترة	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	رأس المال المكتتب به و المدفوع ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إكتتابات رأس المال
١,٢٥٩,٣١١	-	-	١,٢٥٩,٣١١	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	-	-	( ١٣,٣٣٦,٨١٤ )	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩ )	٣٦,٦٧٦,٢٣٦	١٢,٠٧٧,٥٠٣	-	-	-	تخصيص ربح الفترة
١,٥٠١,٢٥٩,٣١١	( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩ )	٣٦,٦٧٦,٢٣٦	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	( ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح رقم ١٩)
( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥ )	-	-	( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥ )	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	( ١٠,٢٠٥,٤٨٥ )	( ١٤٨,٩٠٢,٣٢٠ )	١٥٩,١٠٧,٨٠٥	-	-	-	تخصيص خسائر السنة
٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦	( ٥٨,٩٥٩,٢٢٤ )	( ١١٢,٢٢٦,٠٨٤ )	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



بنك الأردن - سورية ش.م.

بيان التدفقات النقدية

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١٧,٩٣٠,٣٢٨	( ١٩٣,٧٢٨,٤٠٢ )	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية (خسارة السنة)/ ربح الفترة قبل الضريبة
-	٢١,٦٧٣,٦٣٦	٩ تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع (المستعمل في)/ النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
-	٥٠٩,١١٩	١٠ استهلاكات
-	١٥٤,٧٨٨	١٧ إطفاءات
-	٤٠,١٤٨,١٣٧	١٧ مؤونة تقلب أسعار الصرف
-	١٥,٠٠٠	٨ محخص تدني التسهيلات
١٧,٩٣٠,٣٢٨	( ١٣١,٢٢٧,٧٢٢ )	٨ خسائر بيع أصول ثابتة
-	( ٣٦٣,٣١٢,٠٢١ )	(الخسارة)/ الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
-	( ١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦ )	التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
( ١٩,١٢٩,٥١٨ )	( ٤,١٦٨,٣٤٦,٩٣٨ )	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي نقدي الزامي)
( ٨٠,٩٧٧,٨٣٢ )	( ٢٢٢,١٣٨,٥٧٥ )	الزيادة في ايداعات لدى مصارف
-	١,٢٥٦,٦٨٧,٦٧٢	الزيادة في التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	٣,٩٧٢,١٠٨,١٧٧	الزيادة في موجودات أخرى
-	٦١٢,٥٣٨,٠٨٤	الزيادة في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢٢,٢٧٨,١٥٦	٢٣٨,٣٥٠,٤٧١	الزيادة في ودائع الزبائن
( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )	الزيادة في تأمينات نقدية
( ١٧,٩٥١,٥١٣ )	( ٢٥٩,٠٧٧,١٠٨ )	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	( ١٦,٦٧١,٠١٧ )	الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ١٧,٩٥١,٥١٣ )	( ٢٧٥,٧٤٨,١٢٥ )	صافي الاموال المستعملة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	( ١٦,٦٧١,٠١٧ )	ضرائب دخل مسددة
( ١٧,٩٥١,٥١٣ )	( ٢٧٥,٧٤٨,١٢٥ )	صافي الاموال المستعملة في النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية ش.م.  
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
( ٥٠٥,٧٠٠,٣٨٦ )	( ٥٧٥,٤١٤,٧٠٤ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٥,٧٩٧,٩٦٧ )	-	شراء موجودات ثابتة مادية
١٦١,٠٠٠	-	شراء موجودات غير ملموسة
( ٥١١,٣٣٧,٣٥٣ )	( ٥٧٥,٤١٤,٧٠٤ )	بيع موجودات ثابتة
		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١,٠٢٠,٥٤٨	٤,٨٧٥,٣٧٤	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد (الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي)
٧١٣,٩٣٥,٠٧٠	٩١١,٥٠٩,١٥٧	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٩١١,٥٠٩,١٥٧	-	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة / الفترة
١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧	٩١١,٥٠٩,١٥٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة / الفترة
٣١		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

**١- معلومات عامة**

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

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في أبو رمانة وفروعه داخل الجمهورية وعددها سبعة فروع. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار ٢٠١٦ .

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في اجتماعه المنعقد في ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

**٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة:**

**٢- أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح**

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معدل ٢٠٠٧) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات عرض البيانات المالية بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين البيانات المالية) وتعديلات بشكل ومضمون البيانات المالية.
- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت ادارة البنك ان لا تقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الافصاحات في السنة الحالية وفقا للاعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .

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

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء.
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الادوات المالية: العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية.
  - التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل.
  - التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات.
  - التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية.
  - تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨).
- توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٢ ) ، تقدم مفهوم الظروف " غير المستثمر" وتوضح المعالجة المحاسبية للالغاءات.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين/ حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات ادوات الاستثمارات) التي تفرض على المنشأة التزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي اصول المنشأة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها.
- يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات
- استعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ( ١١ ) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات.
- يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقا لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٥ ) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٣) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الاول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد.

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

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد:

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| أول تموز ٢٠٠٩         | <ul style="list-style-type: none"> <li>● معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) ( معدل ) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٧ ) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة ، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة.</li> </ul>   |
| أول تموز ٢٠٠٩         | <ul style="list-style-type: none"> <li>● معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٣ ) ( معدل ) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم(٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة.</li> </ul> |
| أول تموز ٢٠٠٩         | <ul style="list-style-type: none"> <li>● معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط(مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات )</li> </ul>  |
| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | <ul style="list-style-type: none"> <li>● معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٢ ) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الاسهم للشركة.</li> </ul>  |
| أول شباط ٢٠١٠         | <ul style="list-style-type: none"> <li>● معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٢ ) (معدل) الادوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار</li> </ul>   |
| أول كانون الثاني ٢٠١١ | <ul style="list-style-type: none"> <li>● معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٤ ) ايضاحات اطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشراك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة.</li> </ul>  |

أول كانون الثاني ٢٠١٣

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٩ ) الادوات المالية: التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ( ٧ )).
- تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ (٣٩)

تتوقع إدارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف .

### ٣- السياسات المحاسبية

#### المعايير المالية المتبعة:

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

#### إعداد البيانات المالية

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

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

جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

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

## أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

### أ- الموجودات والمطلوبات المالية

#### الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

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

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

#### إجراء المقاصة

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

#### تقييم القيمة العادلة

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يبنى على أساس أسعار السوق المدرجة. وبالنسبة للأدوات المالية التي ليس لها سعر مدرج، يتم تحديد القيمة العادلة باستعمال تقنيات تقييم. تتضمن تقنيات التقييم تقنية القيمة الحالية الصافية، طريقة التدفقات النقدية المحسومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة لها أسعار سوق يمكن لحظها.

#### تدني قيمة الموجودات المالية

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

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المعدلة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر 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 المعدلة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن

أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق المساهمين، إلا في حال وجود دليل موضوعي على إلغاء إثبات خسارة التدني في القيمة حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق المساهمين الى بيان الدخل الشامل.

#### ب- تحويل العملات الأجنبية

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود، ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٤٥,٦٥ ل.س. للدولار الأمريكي و ٦٥,٨٦ لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل. إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هي ظاهرة في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

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

#### ج- الموجودات الثابتة

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

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

مباني	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	٩
أجهزة الحاسب	١٥
وسائط نقل	١٥
موجودات ثابتة أخرى	١٥

تم احتساب إستهلاك الموجودات الثابتة بدءاً من العام ٢٠٠٩ ولم يتم احتساب إستهلاك الموجودات الثابتة للعام ٢٠٠٨، بما أن المصرف باشر نشاطه الفعلي في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨.

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



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

#### د- الموجودات غير ملموسة

تظهر الموجودات غير المادية على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت. الموجودات غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية و يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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

%	
٢٠	الفروغ
١٥	برامج كمبيوتر

#### هـ- التدني في قيمة أصول مادية وغير ملموسة

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل 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 للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

## و- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة

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

## ز - المؤونات

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

## ح- تحقق الإيرادات والأعباء

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات غير المنتجة التي يتم قيد فوائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات.

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

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق للمصرف في استلامها.

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

#### انخفاض قيمة القروض

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

#### القروض المقيمة إفرادياً

تتمثل القروض المقيمة إفرادياً بشكل رئيسي من قروض الشركات والقروض التجارية المهمة والتي يتم تقييمها إفرادياً لمعرفة إن كان هنالك أي دليل موضوعي يؤشر إلى انخفاض في قيمة القرض. يقوم المصرف بتقييم، في ما إذا كان هناك أي أدلة موضوعية على أن القرض منخفض القيمة لكل من هذه القروض على أساس كل حالة على حدة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة المدرجة للقرض والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستثناء خسائر الإلتزام المستقبلية التي لم يتم تكبدها، وتضم المبالغ القابلة للإسترداد من الضمانات والرهنات بخصمها على معدل الفائدة الفعلي للقرض. يتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في حساب المخصص ويتم إدراجها في بيان الدخل في بند انخفاض القيمة. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

## ي- كفالات مالية

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

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 .

## 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 أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

## ل- التوزيعات النقدية للأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك، كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ الميزانية.

#### م- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

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

في بداية إنشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وإداة التحوط، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط.

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

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

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

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

#### التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge)

هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً أو خسارة.

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

#### التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge)

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

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

#### ٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

#### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة 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:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٢٥,٦١٠,٣٥٣	٢٩٤,٢٤٠,٧٤٢
٨٥,٤٦٣,٢١٣	١,١٢٠,٦٦٤,٧٨٤
-	٣٦٣,٣١٢,٠٢١
<u>١١١,٠٧٣,٥٦٦</u>	<u>١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

إحتياطي نقدي إلزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٥٠٢/م/ن/ب/ع) تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ على المصارف أن تحتفظ بإحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١١١,٣٩٦,٢٩١	٢٨٠,٨٧٠,٧٥٥	١١١,٣٩٦,٢٩١	٢٦٠,٢٥٥,٧١١	-	٢٠,٦١٥,٠٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠	٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠	٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠	٢٣٥,٠٩٧,٥٠٠	-	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٨٠٠,٤٣٥,٥٩١</u>	<u>٥١٥,٩٦٨,٢٥٥</u>	<u>٨٠٠,٤٣٥,٥٩١</u>	<u>٤٩٥,٣٥٣,٢١١</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٦١٥,٠٤٤</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ٢٨٠,٨٧٠,٧٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ١١١,٣٩٦,٢٩١ ليرة سورية لعام ٢٠٠٨).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	-	٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦	-	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>-</u>	<u>١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	



٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٨	٥٠٨,٧١٦,١١٤	حسابات جارية مدينة
١٩,١٢٩,٣١٠	٢,٩٩٤,٣٥١,٣٨٠	صافي قروض وسلف
-	٦٨٤,٤١٠,٥٥١	صافي سندات محسومة
١٩,١٢٩,٥١٨	٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥	
-	( ٤٠,١٤٨,١٣٧)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	( ١,٥٨٩)	فوائد معلقة
١٩,١٢٩,٥١٨	٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كانت كما يلي:

٢٠٠٩	
ل.س.	
-	الرصيد في أول السنة
٤٠,١٤٨,١٣٧	إضافات خلال السنة
-	
٤٠,١٤٨,١٣٧	الرصيد في نهاية السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كانت كما يلي:

٢٠٠٩	
ل.س.	
-	الرصيد في أول السنة
١,٥٨٩	إضافات خلال السنة
-	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١,٥٨٩	الرصيد في نهاية السنة

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ١٨٤,٦٢٥,٧٣ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغلة ٢١٠,٨٣٤,٢٠٢ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) ١٧٩,٥٦٥ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) أي ما نسبته ٠,٠٠٤% من التسهيلات الائتمانية المباشر للسنة (لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٧٧,٩٧٦ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للفترة (لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨) أي ما نسبته ٠,٠٠٤% من التسهيلات الائتمانية المباشر للسنة (لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	معدات و أجهزة و أثاث	مباني	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								التكلفة التاريخية:
								الرصيد كما في
٢٨٣,٤٨٩,٥٢٩	١,٣٦٢,٨٧٣	٤,٥٣٣,٥٤٢	٧,٤٤١,٠٨٧	٢٠,٧٦٥,٩٣٦	٥,٩٨٧,٩٨١	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٣٩٨,١١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٤٤٧,٠٣٧,٣٥٧	٣١,٩٣٨,٠٢٠	٢٢,٣٢٠,٥٠٤	-	٣٣,٩٥٧,٣٦٠	٩٧,٥٧٧,٤٩٥	٢٦١,١٦٩,١٢٨	٧٤,٨٥٠	إضافات
( ١٧٦,٠٠٠)	-	-	-	-	( ١٧٦,٠٠٠)	-	-	استبعادات
( ٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	( ٥٠٠,٠٠٠)	تحويل بين البنود
								الرصيد كما في
٧٢٩,٨٥٠,٨٨٦	٣٣,٣٠٠,٨٩٣	٢٦,٨٥٤,٠٤٦	٧,٤٤١,٠٨٧	٥٤,٧٢٣,٢٩٦	١٠٣,٣٨٩,٤٧٦	٤١٦,١٦٩,١٢٨	٨٧,٩٧٢,٩٦٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
								الاستهلاك المتراكم:
								الرصيد كما في
-	-	-	-	-	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
( ٢١,٦٧٣,٦٣٦)	( ٢,١٩١,٦٥٣)	( ١,٨٨٦,٦٣٨)	( ١,٣٠٢,١٩٠)	( ٤,٦١١,٢٥٣)	( ٦,٩٤٤,٢٩٩)	( ٤,٧٣٧,٦٠٣)	-	إضافات، أعباء السنة
								الرصيد كما في
( ٢١,٦٧٣,٦٣٦)	( ٢,١٩١,٦٥٣)	( ١,٨٨٦,٦٣٨)	( ١,٣٠٢,١٩٠)	( ٤,٦١١,٢٥٣)	( ٦,٩٤٤,٢٩٩)	( ٤,٧٣٧,٦٠٣)	-	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
								دفعات على حساب شراء
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٣٥١,٠٨٨,٢٠٤	-	-	-	-	-	٣٥١,٠٨٨,٢٠٤	-	
								القيمة الدفترية الصافية:
								الرصيد كما في
١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤	٣١,١٠٩,٢٤٠	٢٤,٩٦٧,٤٠٨	٦,١٣٨,٨٩٧	٥٠,١١٢,٠٤٣	٩٦,٤٤٥,١٧٧	٤١١,٤٣١,٥٢٥	٨٧,٩٧٢,٩٦٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

التكلفة التاريخية:	أراضي	مباني	معدات و أجهزة و أثاث	أجهزة الحاسب	وسائط نقل	تحسينات على المأجور	ديكور	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ٢٨ أيار ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(تاريخ التأسيس)	-	-	-	-	-	-	-	-
إضافات	٨٨,٣٩٨,١١٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٨٧,٩٨١	٢٠,٧٦٥,٩٣٦	٧,٤٤١,٠٨٧	٤,٥٣٣,٥٤٢	١,٣٦٢,٨٧٣	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤
الرصيد كما في	٨٨,٣٩٨,١١٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٨٧,٩٨١	٢٠,٧٦٥,٩٣٦	٧,٤٤١,٠٨٧	٤,٥٣٣,٥٤٢	١,٣٦٢,٨٧٣	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك المتراكم	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٢٨ أيار ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(تاريخ التأسيس)	-	-	-	-	-	-	-	-
إضافات، أعباء الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
دفعات على حساب شراء	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	٢٩١,٩٢٥,١٧٥	-	-	-	-	-	٢٩١,٩٢٥,١٧٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية الصافية:	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٨٨,٣٩٨,١١٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٨٧,٩٨١	٢٠,٧٦٥,٩٣٦	٧,٤٤١,٠٨٧	٤,٥٣٣,٥٤٢	١,٣٦٢,٨٧٣	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤

١٠ - موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند مما يلي:

٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
المجموع	المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	٥,٧٩٧,٩٦٧	٤,٦٠٩,٨٠٤	١,١٨٨,١٦٣	إضافات
-	( ٥٠٩,١١٩ )	( ٣٧٧,٠٠٢ )	( ١٣٢,١١٧ )	الاطفاء للسنة
-	٥,٢٨٨,٨٤٨	٤,٢٣٢,٨٠٢	١,٠٥٦,٠٤٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة/ مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٩٣٠,٣٢٨	( ١٩٣,٧٢٨,٤٠٢ )	خسائر(السنة)/ ربح الفترة قبل الضريبة
-	١٥٤,٧٨٨	يضاف :
-	٤٠,١٤٨,١٣٧	مخصصات متنوعة
٤٨,٧٥٣,٧٣٩	١٠,٢٠٥,٤٨٥	مخصص تدني التسهيلات
-	٤,٧٣٧,٦٠٣	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦٦,٦٨٤,٠٦٧	( ١٣٨,٤٨٢,٣٨٩ )	استهلاك المباني خلال عام ٢٠٠٩
%٢٥	%٢٥	
١٦,٦٧١,٠١٧	( ٣٤,٦٢٠,٥٩٧ )	(موجودات ضريبية مؤجلة)/ ضريبة الدخل

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كانت كما يلي:

٢٠٠٩	
ل.س.	الرصيد في أول السنة
-	إضافات
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	رصيد نهاية السنة
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٤٠	٣٠,٨٤٥,٢٦٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٤٦٥,٣٣٣	١٤,٤٣٤,٩٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,١٠٠	٢١٠,٨١٠	مخزون طوابيع
٧٩,٠٥٢	٧٥١,٩٩٨	سلف مؤقتة للموظفين
٥٨,٨٠٤,٧٥٧	١١٦,٥٠٩,٧٠٥	دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة
٥١,٣٥٠	٤,٧٢٩,٣١٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٨,٥٤٠,٠٠٠	١٣٥,٦٣٤,٣٨٧	حسابات مدينة أخرى
٨٠,٩٧٧,٨٣٢	٣٠٣,١١٦,٤٠٧	

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

### ١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٧٦,٥٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
٦٨,٦٢٤,٦٢٦	١٤١,١٠٤,٠٧٨	دولار أمريكي
<u>١٤٥,١٢٤,٦٢٦</u>	<u>٢٩٤,١٠٤,٠٧٨</u>	

### ١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٨١١,٧٤٦	مصارف مقيمة
-	١,٥٥٩,٣٠٥,٤٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	ودائع لأجل

### ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٨,٤٣٤,٠٩٧	١,١٣٦,٥٦٥,٥٩٧	حسابات جارية
١٢٢,٦٥٣,٨٩٦	٢,٩٩١,٥١١,٤٠٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٥٩,٣٦٠	٣٥,٩٧٨,٥٢٧	ودائع التوفير
<u>١٩١,٩٤٧,٣٥٣</u>	<u>٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٠٩٦,٧٠٧,١٧٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ٦٨,٢٩١,٠٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٥,٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

#### ١٦ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
-	٤٢٢,٦٩٤,٢٥٣	قروض
-	٣٠,٠١١,٦٥١	سندات محسومة
-	٤٥٢,٧٠٥,٩٠٤	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	١٠٩,٧٢٢,٢٣٧	اعتمادات
-	٢٢,٤٧٣,٠٢٧	كفالات
-	٥,١٣٦,٩١٦	بوالص برسم التحصيل
-	١٣٧,٣٣٢,١٨٠	
-	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات أخرى
-	٦١٢,٥٣٨,٠٨٤	

#### ١٧ - مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع تماشياً مع القرار رقم (٣٦٢/م/ن/ب ٤) الصادر عن مجلس النقد و التسليف في عام ٢٠٠٨، حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات في أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون بداية السنة	رصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	الرصيد في أول السنة
١٥٤,٧٨٨	-	-	١٥٤,٧٨٨	إضافات
١٥٤,٧٨٨	-	-	١٥٤,٧٨٨	رصيد نهاية السنة



## ١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٩٤,١٩٩	١١٨,٨٧٩,٧٥٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦٩٦,٧٥٠	١٥,٨٤١,٤٥٠	مصروفات مستحقة غير مدفوعة
٨٩٧,١٠٩	٨٠,٦٣٣,٠١١	شيكات مصدقة
-	٢,٥٢٩,٣١٥	مقاصة صراف آلي
٢٦٣,٥٤١	٤٠٧,٥٧٨	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١,١٣٩,٨١٨	٥,٩٨٤,٤٥٢	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
-	١,٩٠٤,١٦٧	ذمم موقوفة (موردين)
٤٤٢,٤١٤	٣,٥٧٣,١٢٤	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١٨,٦٤٤,٣٢٥	٣٥٥,٢٦١	حسابات دائنة أخرى
-	٢٧,٣٩٠,٠٠٠	حوالات برسم الدفع
-	٣,١٣٠,٥١٥	طوايع
<u>٢٢,٢٧٨,١٥٦</u>	<u>٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧</u>	

## ١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية المعادلة
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
		ل.س.	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١,٥٣٠,٠٠٠	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي			
(سجل بالليرة السورية)	١,٤٧٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤,٧٧٣,٨٧٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية المعادلة
	سهام	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١,٥٣٠,٠٠٠	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١,٤٧٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠
(سجل بالليرة السورية)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية المعادلة
	سهام	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٣,٠٦٠,٠٠٠	-	١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٢,٩٤٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠
(سجل بالليرة السورية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

## ٢٠ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

٢١ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	إيرادات فوائد ناتجة عن:
١٨,١٤٦,٥٤٢	-	تسهيلات ائتمانية
٩٨,٦٩٣,٧٩٤	٢٩,٤٣٣	حسابات جارية مدينة
٢٦,٦٠٧,٩١٣	-	قروض و سلف
٦٠,٥٠٥,٨٣٤	٦,٨٣٦,١٥٧	سندات محسومة
-	٢٠,٣٢٥,٣٩٦	أرصدة و ودائع لدى المصارف
٢٠٣,٩٥٤,٠٨٣	٢٧,١٩٠,٩٨٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٢ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	أعباء فوائد ناتجة عن:
٢٦٨,٢٤٥	-	ودائع الزبائن
١٤٧,٦٠٩,٦٦٨	٢٧٣,١٥٨	حسابات جارية
٢٢٦,٩٠٤	٦١١	ودائع لأجل
٧,٣١٢,٠٩٣	-	ودائع توفير
٢٣,١٠٣,٤٤٠	-	تأمينات نقدية
١٧٨,٥٢٠,٣٥٠	٢٧٣,٧٦٩	ودائع المصارف

## ٢٣ - إيرادات الرسوم والعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٣٦,٤٢٥	١٨,٨٦٨,٣٢٥	عمولات تسهيلات مباشرة
-	١٢,٥٩٩,٤٦٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,١٧٩	٥,٩٣٥,٦٠٦	عمولات أخرى
<u>٣٣٧,٦٠٤</u>	<u>٣٧,٤٠٣,٣٩٣</u>	

## ٢٤ - خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

يتضمن هذا البند ما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩ )	( ١٠,٢٠٥,٤٨٥ )	خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩ )	( ١٠,٢٠٥,٤٨٥ )	

نتجت فروقات مركز القطع البنوي في عامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ كما يلي:

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

المبلغ بالدولار الأمريكي	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	فروقات مركز القطع البنوي
دولار أمريكي	ل.س	ل.س	ل.س
١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٦,٢٤٦,٢٦١	( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩ )
١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٦,٢٤٦,٢٦١	( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩ )

مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)

## ٢٥ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س	ل.س	ل.س
١,٠٦٩,٠٥٣	١,٠٦٩,٠٥٣	-
٣٦,٣٦٤	٣٦,٣٦٤	-
٢٧٧,٤٠٢	٢٧٧,٤٠٢	٥,٩٥٠
١,٣٨٢,٨١٩	١,٣٨٢,٨١٩	٥,٩٥٠

إيرادات طوابع بريدية و السويقت و رسوم الاتصالات

إيرادات البطاقات الالكترونية و الصراف الآلي

إيرادات أخرى

## ٢٦ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س	ل.س	ل.س
٨٥,٤٣٦,٨٤٧	٨٥,٤٣٦,٨٤٧	١٢,١٢٤,٧٢٣
٩,٢٤٧,٣٩٨	٩,٢٤٧,٣٩٨	٩٩٢,٠٧٥
١,٩١٦,٦٢٠	١,٩١٦,٦٢٠	-
٧,٤٤٢,٠٤٣	٧,٤٤٢,٠٤٣	-
١٨٢,٨٨١	١٨٢,٨٨١	-
١٠٤,٢٢٥,٧٨٩	١٠٤,٢٢٥,٧٨٩	١٣,١١٦,٧٩٨

رواتب و أجور

حصة البنك من التأمينات الاجتماعية

مصاريف التأمين

تدريب

مصاريف طبية

٢٧- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
ل.س	ل.س	
-	٣٧,٩٠٣,٥٥٨	مصاريف التأسيس
١٢,٧٢٤,٧٧٥	٢,٤٧١,٩٦٤	دعاية و إعلان
٧,٥١١,٢٩٥	٢,١٦٨,٠٨٠	مصاريف إيجار
٤,٠١٣,١٦٢	٣٧٠,٨٢٣	قرطاسية و مصاريف مكتبية
٤,١١٩,٧٣١	٤,٣٤٧,٧٠٧	أتعاب مهنية و إدارية عامة
١٠,٠٠٦,٧٠٨	١٠,٠٩٠,٠٢٤	مصاريف سفر
٤,٤٤٢,٤٥٩	٤٠٩,٥٩٩	مصاريف هاتف و برق و بريد
٩٢٥,٨٥٧	٧٥,٨١٦	مصاريف تأمين
٥,٨١٠,٤١٠	٩,٤٦٣,٨١٩	مصاريف اشتراكات
٢٢٧,١٠٠	١٢٢,٠٣٨	مصاريف تمديد شبكات و كمبيوترات
٢,٣٢٨,٠٠٤	٣٠,٩٢٥	مصاريف ماء و كهرباء
٦٨٢,٧١٥	٢٩٦,٦٢٦	مصاريف محروقات
٢٤,٣٧٠,٠٦٤	٩٩٠,٨٥٥	رسوم قانونية
٣,٢١٩,١١٩	٤٥٨,٥٢٠	مصاريف صيانة
٦,٦٤١,٣٥٩	١,٣٩١,٣٩٢	مصاريف أخرى
<u>٨٧,٠٢٢,٧٥٨</u>	<u>٧٠,٥٩١,٧٤٦</u>	

٢٨- دعم مالي

يمثل هذا البند تعهد بعدم المطالبة من قبل بنك الأردن ش.م.ع. مقابل المصاريف التي ترتبت على بنك الأردن - سورية، خلال فترة التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

## ٢٩ - صافي ربح السنة متضمناً الخسائر غير المحققة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٠١٣,٠٥٠	( ١٤٨,٩٠٢,٣٢٠)	(خسارة السنة)/ أرباح الفترة
( ٤٨,٧٥٣,٧٣٩)	( ١٠,٢٠٥,٤٨٥)	خسائر غير محققة
<u>١,٢٥٩,٣١١</u>	<u>( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥)</u>	(خسارة السنة)/ أرباح الفترة متضمناً الخسائر غير المحققة

## ٣٠ - (خسارة) /ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٩,٣١١	( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥)	(خسارة السنة)/ ربح الفترة
١,٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٢٤,٦٥٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٧٢</u>	<u>( ٥٢,٦)</u>	النصيب الأساسي و المخفف للسهم في (خسارة السنة)/ ربح الفترة

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

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

### ٣١ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١١١,٠٧٣,٥٦٦	١,٤١٤,٩٠٥,٥٢٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	أرصدة لدى مصارف
-	( ٣٠٥,٤٢٩,٥٥٤)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٩١١,٥٠٩,١٥٧</u>	<u>١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧</u>	

### ٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
	المجموع	أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين	الشركة الأم	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>بنود داخل الميزانية</u>
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				أرصدة لدى مصارف
٩٦,١٨٩,٤٠٩	٣٧,٥٠٤,١٦٥	-	٣٧,٥٠٤,١٦٥	حسابات جارية و تحت الطلب
٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠	٣١٤,٨٤٢,١١٦	-	٣١٤,٨٤٢,١١٦	ودائع لأجل
<u>٧٨٥,٢٢٨,٧٠٩</u>	<u>٣٥٢,٣٤٦,٢٨١</u>	<u>-</u>	<u>٣٥٢,٣٤٦,٢٨١</u>	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
				ودائع الزبائن
-	١٠,٢٨٩,٤٩٢	١٠,٢٨٩,٤٩٢	-	حسابات جارية و تحت الطلب
٦٣,٤٨٠,١٩٦	-	-	-	ودائع لأجل
<u>٦٣,٤٨٠,١٩٦</u>	<u>١٠,٢٨٩,٤٩٢</u>	<u>١٠,٢٨٩,٤٩٢</u>	<u>-</u>	



ب- بنود بيان الدخل

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			إيرادات فوائد وعمولات أعباء فوائد وعمولات بدل مصاريف سفر و تنقلات دعم مالي
	الشركة الأم	أعضاء مجلس إدارة و كبار الموظفين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨٣٦,١٥٧	١٦,٦٨٢,٦٨٢	-	١٦,٦٨٢,٦٨٢	
٢٥,٥٩٥	٢,٠٠٤,١٠٣	٢,٠٠٤,١٠٣	-	
-	٣,١٢٠,٠٠٠	٣,١٢٠,٠٠٠	-	
١٢٣,٠٢٦,٤٥٨	-	-	-	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	رواتب ومكافآت
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٥٢,٥٤٤	١٩,٢٠٠,٠٠٠	

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

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار (تاريخ التأسيس) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
دولار أمريكي	١,٠٥	دولار أمريكي	٢,١٥	دولار أمريكي	٠,٩	ليرة سورية	٧
دولار أمريكي	١,٩٦	دولار أمريكي	٣	دولار أمريكي	١,٧٣	دينار أردني	٥,٦٧

٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>الموجودات المالية</u>
١١١,٠٧٣,٥٦٦	١١١,٠٧٣,٥٦٦	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	أرصدة لدى المصارف
-	-	١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	إيداعات لدى المصارف
١٩,١٢٩,٥١٨	١٩,١٢٩,٥١٨	٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٥,١٢٤,٦٢٦	١٤٥,١٢٤,٦٢٦	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
				<u>المطلوبات المالية</u>
-	-	١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	ودائع مصارف
-	-	٦١٢,٥٣٨,٠٨٤	٦١٢,٥٣٨,٠٨٤	تأمينات نقدية
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	١٩١,٩٤٧,٣٥٣	٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠	٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠	ودائع الزبائن

#### تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

#### الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

#### الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

## ٣٤ - إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

## المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

### ٣. اساليب تخفيف المخاطر

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

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

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

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

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

## الافصاحات الكمية

### أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		<b>بنود داخل الميزانية:</b>
٨٥,٤٦٣,٢١٣	١,٤٨٣,٩٧٦,٨٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	أرصدة لدى المصارف
-	١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	إيداعات لدى المصارف
		<b>التسهيلات الائتمانية</b>
١٩,١٢٥,٥١٨	٣٣٥,٦٦٣,٤٩٠	للأفراد
-	٦٧٧,٥٣٤,١٣٣	القروض العقارية
-	٣,١٣٤,١٣٠,٦٩٦	للشركات الكبرى
		<b>سندات وأسناد وأذونات</b>
-	-	موجودات مالية، قروض وسلف
-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	استثمارات في شركات تابعة
٢٣,٢٤٠	٣٠,٨٤٥,٢٦٢	الموجودات الأخرى
		<b>بنود خارج الميزانية:</b>
-	٢٣٣,٣٠٧,٥٦٠	كفالات
-	٤٦٥,٩١٠,٨٩٢	اعتمادات استيراد
-	٢٤٦,١٤٥,٢٨٣	قبولات
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٥١,٥٥١,٢٥٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٩١٩,٠٤٧,٥٦٢</u>	<u>٩,٢٧٨,٧٦٩,٨٨٥</u>	<b>الإجمالي</b>

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
<b>تسهيلات مباشرة</b>			
عادية (مقبولة المخاطر)	٦٧٧,٥٣٤,١٣٣	٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧	٤,١٧٦,٢١١,٤٥٦
تحت المراقبة منها مستحقة*			
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	-	١١,٠٨٧,٠٢٣
غير عاملة:			
دون المستوى	-	-	١٧٩,٥٦٥
ينزل:	٦٧٧,٥٣٤,١٣٣	٣,١٧٢,٣٦٩,٥٣٧	٤,١٨٧,٤٧٨,٠٤٥
فوائد معلقة	-	-	( ١,٥٨٩)
مخصص التدني	-	( ٣٨,٢٣٨,٨٤١)	( ٤٠,١٤٨,١٣٧)
الصافي	٦٧٧,٥٣٤,١٣٣	٣,١٣٤,١٣٠,٦٩٦	٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩
<b>تسهيلات غير مباشرة</b>			
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٨٧٧,٠٩٠,٣١٤	٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥
تحت المراقبة منها مستحقة*	-	-	-
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	-	-
غير عاملة:			
دون المستوى	-	-	-
ينزل:	-	-	-
فوائد معلقة	-	-	-
مخصص التدني	-	-	-
الصافي	-	٨٧٧,٠٩٠,٣١٤	٩٤٥,٣٦٣,٧٣٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,١٢٩,٥١٨	-	-	١٩,١٢٩,٥١٨
١٩,١٢٩,٥١٨	-	-	١٩,١٢٩,٥١٨
-	-	-	-
-	-	-	-

**تسهيلات مباشرة**  
عادية (مقبولة المخاطر)

**تسهيلات غير مباشرة**  
عادية (مقبولة المخاطر)

الاجمالي

تبلغ قيمة القروض التي تشمل أقساط مستحقة ١١,٢٦٨,١٧٧ ليرة سورية و تبلغ منها قيمة الأقساط المستحقة ٧,٩٩٧,١٨٨ ليرة سورية.

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي، يتوجب على المصرف تكوين مخصصات إضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل وفق البندين أدناه وذلك اعتباراً من العام القادم:

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

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

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة لديه كتطبيق مبكر للقرار ٥٩٧/م/ن/ب ٤ بقيمة ٤٠,١٤٨,١٣٧ ليرة سورية.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩						
المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٧٥,٣٠٠,٥٠٥	-	١,٠١٥,٢٣٥,٧٦٧	٦٨٧,٤٠٨,٣٠٠	٣٧٢,٦٥٦,٤٣٨		<b>تسهيلات مباشرة</b>
١٠,١٥٧,٦٣٢	-	-	-	١٠,١٥٧,٦٣٢		عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-		تحت المراقبة
-	-	-	-	-		غير عاملة:
-	-	-	-	-		دون المستوى
-	-	-	-	-		مشكوك فيها
-	-	-	-	-		هالكة (ردية)
٢,٠٨٥,٤٥٨,١٣٧	-	١,٠١٥,٢٣٥,٧٦٧	٦٨٧,٤٠٨,٣٠٠	٣٨٢,٨١٤,٠٧٠		المجموع
٤٥٢,٧٠٥,٩٠٥	-	٤٥٢,٧٠٥,٩٠٥	-	-		منها:
١,٠٠٧,٧١٩,٠٣٣	-	٣٢٠,٣١٠,٧٣٣	٦٨٧,٤٠٨,٣٠٠	-		تأمينات نقدية
٦٢٥,٠٣٣,١٩٩	-	٢٤٢,٢١٩,١٢٩	-	٣٨٢,٨١٤,٠٧٠		عقارية
						سيارات وآليات



٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (ردية)

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

## (١) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	حكومة و قطاع عام	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨٥,٤٦٣,٢١٣	-	-	-	-	-	٨٥,٤٦٣,٢١٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	-	-	-	-	-	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	أرصدة لدى مصارف
١٩,١٢٩,٥١٨	-	١٠,١٢٩,٥١٨	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية
٧٤,٥٩٠	-	-	-	٢٣,٢٤٠	-	٥١,٣٥٠	موجودات أخرى
<u>٩٠٥,١٠٢,٩١٢</u>	<u>-</u>	<u>١٠,١٢٩,٥١٨</u>	<u>-</u>	<u>٩,٠٢٣,٢٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٨٨٥,٩٥٠,١٥٤</u>	المجموع

## ٢) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	دول الشرق			
	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٨٣,٩٧٦,٨٠٥	-	-	١,٤٨٣,٩٧٦,٨٠٥	أرصدة لدى مصارف مركزية
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	١١١,٥٧٥,٦٥٥	٣٨٣,٧٧٧,٥٥٦	٢٠,٦١٥,٠٤٤	أرصدة لدى مصارف
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	٢١,٣١٦,٠٠٠	٤٣٢,٤٢٠,٢٥٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية
٣٣٥,٦٦٣,٤٨٨	-	-	٣٣٥,٦٦٣,٤٨٨	للأفراد
٦٧٧,٥٣٤,١٣٥	-	-	٦٧٧,٥٣٤,١٣٥	القروض العقارية
٣,١٣٤,١٣٠,٦٩٦	-	-	٣,١٣٤,١٣٠,٦٩٦	للشركات
٣٥,٥٧٤,٥٧٣	٣٢١,٧١٥	٧,٤٩٢,٦٢٧	٢٧,٧٦٠,٢٣١	الموجودات الأخرى
٧,٤٨٦,٥٨٤,٢٠٨	١٣٣,٢١٣,٣٧٠	٨٢٣,٦٩٠,٤٣٩	٦,٥٢٩,٦٨٠,٣٩٩	الإجمالي للسنة الحالية
٨١٩,٥٨٨,٣٤٩	١٥,٢٠٦,٥١٨	٧٨٥,٢٢٩,٠٧٣	١٩,١٥٢,٧٥٨	الإجمالي لعام ٢٠٠٨

## ب- مخاطر السوق:

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

## مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٠٦٣,٦٢٩,٢٥٩	١٨,٦١٣,٥١٢	١٣,٩٦٠,١٣٤
يورو	٣,٩٠٧,٩٤٠	٦٨,٣٨٩	٥١,٢٩٢
جنيه استرليني	٥١٦	٩	٧
ين ياباني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٠٦٣,٦٢٩,٢٥٩	( ١٨,٦١٣,٥١٢ )	( ١٣,٩٦٠,١٣٤ )
يورو	٣,٩٠٧,٩٤٠	( ٦٨,٣٨٩ )	( ٥١,٢٩٢ )
جنيه استرليني	٥١٦	( ٩ )	( ٧ )
ين ياباني	-	-	-
عملات أخرى	-	-	-

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٦٠١,٤٣٨	١١,٤٦٨,٥٨٤	٦٢٥,٥٥٩,١٠٤	دولار أمريكي
-	-	-	يورو
-	-	-	جنيه استرليني
-	-	-	ين ياباني
-	-	-	عملات أخرى

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٨,٦٠١,٤٣٨ )	( ١١,٤٦٨,٥٨٤ )	٦٢٥,٥٥٩,١٠٤	دولار أمريكي
-	-	-	يورو
-	-	-	جنيه استرليني
-	-	-	ين ياباني
-	-	-	عملات أخرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٦٦,٧٠٤	١,٥٥٥,٦٠٥	٧٧,٧٨٠,٢٦٤	دولار أمريكي
١٣,٨٥٣	١٨,٤٧١	٩٢٣,٥٣٤	يورو
٤١	٥٤	٢,٦٩٠	جنيه استرليني
-	-	-	ين ياباني
١,١٩٩	١,٥٩٩	٧٩,٩٢٦	عملات أخرى

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	١٢٠,٩٧٢,٥٠٠	١١٤,١٢٥,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٩,٧٥٨,٠٠٠	٤٣٣,٩٧٨,٢٥٦	-	أرصدة لدى مصارف
-	٤٠١,٩٧٢,٨٠٣	٢٤٢,٦٥٤,٣٦٤	٧٦٩,٤٩٤,٥٤٦	٥٣٦,٧١٢,١٥٣	٤٢٦,٦٠٢,٦٨١	٢١٦,١٥٦,٣٤٨	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٤٠١,٩٧٢,٨٠٣	٨٤٢,٦٥٤,٣٦٤	٧٦٩,٤٩٤,٥٤٦	٨٠٦,٤٧٠,١٥٣	٩٨١,٥٥٣,٤٣٧	٣٣٠,٢٨١,٣٤٨	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	٧٠٥,٠١٣,٦٩٩	٦٥٢,٦١٧,٨٠٩	٢٠١,٦٧٣,٩٧٣	ودائع المصارف
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٤,٥٥٨,٠١٧	٢,٨٠٠,٠٠٠	٧٦٣,٤١٩,٣٨٧	٩٤٧,٨٢٥,٢٠٨	٦٤٨,٨٨٧,٣٢١	ودائع الزبائن
-	١٠٤,٠٨٥,٠٠٠	-	٢١٢,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٥٧,٠٠٠	١٢٠,٣٦٨,٨٣٦	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٤٠٤,٠٨٥,٠٠٠	٣٦٤,٥٥٨,٠١٧	٢١٥,٦٠٠,٠٠٠	١,٤٩٣,٤٣٣,٠٨٦	١,٦١٣,٤٠٠,٠١٧	٩٧٠,٩٣٠,١٣٠	مجموع المطلوبات
-	( ٢,١١٢,١٩٧ )	٤٧٨,٠٩٦,٣٤٧	٥٥٣,٨٩٤,٥٤٦	( ٦٨٦,٩٦٢,٩٣٣ )	( ٦٣١,٨٤٦,٥٨٠ )	( ٦٤٠,٦٤٨,٧٨٢ )	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>الموجودات:</b>
١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	٢٨٠,٨٧٠,٧٥٥	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	-	٢٩٤,٦٩١,٥٥٤	-	١,٢٥٩,٠٤٣,٨٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤	١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
٥,٢٨٨,٨٤٨	٥,٢٨٨,٨٤٨	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٠٣,١١٦,٤٠٧	٣٠٣,١١٦,٤٠٧	-	-	-	موجودات أخرى
٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١</u>	<u>٣,٧٥٥,٤٨٣,٦٨٦</u>	<u>٢٩٤,٦٩١,٥٥٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٥٩,٠٤٣,٨٧٠</u>	مجموع الموجودات
					<b>المطلوبات:</b>
١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	٢,٨١١,٧٤٥	-	-	-	ودائع المصارف
٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠	١,١٣٦,٥٦٥,٥٩٧	-	-	-	ودائع الزبائن
٦١٢,٥٣٨,٠٨٤	١٣٧,٣٢٧,٢٤٨	-	-	-	تأمينات نقدية
١٥٤,٧٨٨	١٥٤,٧٨٨	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥</u>	<u>١,٥٣٧,٤٨٨,٠٠٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦</u>	<u>٢,٢١٧,٩٩٥,٦٨٠</u>	<u>٢٩٤,٦٩١,٥٥٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٥٩,٠٤٣,٨٧٠</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة



في كانت الفجوة للسنة ٢٠٠٨:

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠	أرصدة لدى مصارف
-	١٢٥,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٤,٥١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١٢٥,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٩٩,٠٤٣,٨١٨	مجموع الموجودات
-	-	٣٢٥,٠٠٠	-	٥١,٦٥٨,٠٦٠	-	٧١,٥٣٠,١٩٦	المطلوبات:
-	-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٣٢٥,٠٠٠	-	٥١,٦٥٨,٠٦٠	-	٧١,٥٣٠,١٩٦	مجموع المطلوبات
-	١٢٥,٠٠٠	٨,٦٧٥,٠٠٠	٥٥٣,٨٩٤,٥٤٦	(٥١,٦٥٨,٠٦٠)	-	٦٢٧,٥١٣,٦٢٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<b>الموجودات:</b>
١١١,٠٧٣,٥٦٦	١١١,٠٧٣,٥٦٦	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠,٤٣٥,٥٩١	١١١,٣٩٦,٢٩١	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
١٩,١٢٩,٥١٨	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
٨٠,٩٧٧,٨٣٢	٨٠,٩٧٧,٨٣٢	-	-	-	موجودات أخرى
١٤٥,١٢٤,٦٢٦	١٤٥,١٢٤,٦٢٦	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧</u>	<u>١,٠٢٣,٩٨٧,٠١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع الموجودات
					<b>المطلوبات:</b>
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	٦٨,٤٣٤,٠٩٧	-	-	-	ودائع الزبائن
١٦,٦٧١,٠١٧	١٦,٦٧١,٠١٧	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٢,٢٧٨,١٥٦	٢٢,٢٧٨,١٥٦	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦</u>	<u>١٠٧,٣٨٣,٢٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٥٠١,٢٥٩,٣١١</u>	<u>٩١٦,٦٠٣,٧٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٧,٥٣٢,٠٥١	٦٥١,٨٠٢	-	٧١,٤٤١	١٩,٨١٩,٧١١	٤٦,٩٨٩,٠٩٧	الموجودات
٥٠٥,٤١٧,٢٦١	٣١,٩٠٦	-	٢٩٥,٤٨٤	٣,٠١٥,٩٧٠	٥٠٢,٠٧٣,٩٠١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٥٣,٧٣٦,٢٥٦	-	-	١٤,٧٣٠,٠٠٠	٣٢,٨٦٤,١٤٠	٤٠٦,١٤٢,١١٦	أرصدة لدى المصارف
٦٣٠,٥٣٠,٤٢٣	-	-	-	-	٦٣٠,٥٣٠,٤٢٣	إيداعات لدى المصارف
٧,٩٩٧,٠٢٤	-	-	٢٤٣,٧٦٧	٣١٤,٤٣٣	٧,٤٣٨,٨٢٤	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٤١,١٠٤,٠٧٨	-	-	-	-	١٤١,١٠٤,٠٧٨	موجودات أخرى
١,٨٠٦,٣١٧,٠٩٣	٦٨٣,٧٠٨	-	١٥,٣٤٠,٦٩٢	٥٦,٠١٤,٢٥٤	١,٧٣٤,٢٧٨,٤٣٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
٢,٨١١,٧٦٦	-	-	-	-	٢,٨١١,٧٦٦	المطلوبات
٢٥٧,٦٩٥,٤١١	٢	١٤	١٥,١٥٨,٩٧٥	٤٨,٤٩١,٤٤٦	١٩٤,٠٤٤,٩٧٤	ودائع مصارف
٩٩,٦٤٨,٤١٥	-	-	-	٦,٥٤٨,٠٣٢	٩٣,١٠٠,٣٨٣	ودائع الزبائن
٣٠,٠٠٤,٩٣٣	-	-	٨,٧١٨	٤٥,٣٤٨	٢٩,٩٥٠,٨٦٧	تأمينات نقدية
٣٩٠,١٦٠,٥٢٥	٢	١٤	١٥,١٦٧,٦٩٣	٥٥,٠٨٤,٨٢٦	٣١٩,٩٠٧,٩٩٠	مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات
١,٤١٦,١٥٦,٥٦٨	٦٨٣,٧٠٦	(١٤)	١٧٢,٩٩٩	٩٢٩,٤٢٨	١,٤١٤,٣٧٠,٤٤٩	صافي التركيز داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٨٢٤,٤٩٢	١٥٩,٨٥٢	٢,٦٩٠	١,٢٢٩,٥١٢	١٠,٤٣٢,٤٣٨	الموجودات
٧٩٩,٨٦٣,٩٦٥	-	-	-	٧٩٩,٨٦٣,٩٦٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٥,١٣٢,٧١٠	-	-	-	٦٥,١٣٢,٧١٠	موجودات ثابتة
٦٨,٦٢٤,٦٢٦	-	-	-	٦٨,٦٢٤,٦٢٦	موجودات أخرى
٩٤٥,٤٤٥,٧٩٣	١٥٩,٨٥٢	٢,٦٩٠	١,٢٢٩,٥١٢	٩٤٤,٠٥٣,٧٣٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					مجموع الموجودات
٦٧,٠٩٤,٥١٣	-	-	٦٥,٤٥٤	٦٧,٠٢٩,٠٥٩	المطلوبات
٧٩٩,٥٦٤,٨٦٦	٧٩,٩٢٦	-	٢٤٠,٥٢٤	٧٩٩,٢٤٤,٤١٦	ودائع الزبائن
٨٦٦,٦٥٩,٣٧٩	٧٩,٩٢٦	-	٣٠٥,٩٧٨	٨٦٦,٢٧٣,٤٧٥	مطلوبات أخرى
٧٨,٧٨٦,٤١٤	٧٩,٩٢٦	٢,٦٩٠	٩٢٣,٥٣٤	٧٧,٧٨٠,٢٦٤	مجموع المطلوبات
					صافي التركز داخل الميزانية

### ج- مخاطر السيولة :

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة البنك 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 البنك الى تنوع مصادر التمويل.

#### - تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المطلوبات:	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع المصارف	٢٠٤,٤٨٥,٧١٩	-	٦٥٢,٦١٧,٨٠٨	٧٠٥,٠١٣,٦٩٩	-	-	-	-	١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦
ودائع الزبائن	١,٢٦٠,٣٥٤,٩٥٥	٥٢٥,٠٩٧,٩٦٣	٩٤٧,٨٢٥,٢٠٨	٧٦٣,٤١٩,٣٨٧	٢,٨٠٠,٠٠٠	٣٦٤,٥٥٨,٠١٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠
تأمينات نقدية	٤٧,٦٧٤,٦٩٨	٢٠٠,٠١٦,٥٣٥	٢٢,٩٦١,٤٣٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١٢,٨٠٠,٠٠٠	-	١٠٤,٠٨٥,٤١٩	-	٦١٢,٥٣٨,٠٨٤
مخصصات متنوعة	١٥٤,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٧٨٨
مطلوبات أخرى	٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧
مجموع المطلوبات	١,٧٧٣,٢٩٨,٧٨٧	٧٢٥,١١٤,٤٩٨	١,٦٢٣,٤٠٤,٤٤٨	١,٤٩٣,٤٣٣,٠٨٦	٢١٥,٦٠٠,٠٠٠	٣٦٤,٥٥٨,٠١٧	٤٠٤,٠٨٥,٤١٩	-	٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧
أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى المصارف	٢٨٠,٨٧٠,٧٥٥	١١٤,١٢٥,٠٠٠	١٢٠,٩٧٢,٥٠٠	٢٦٩,٧٥٨,٠٠٠	٤٣٣,٩٧٨,٢٥٦	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦
صافي التسهيلات الائتمانية	٥٤,٧٧٣,١١٦	١٦١,٣٨٣,٢٣٢	٤٢٦,٦٠٢,٦٨٠	٥٣٦,٧١٢,١٥٣	٧٦٩,٤٩٤,٥٤٦	٢٤٢,٦٥٤,٣٦٤	١,٩٥٥,٧٠٨,٢٣٠	-	٤,١٤٧,٣٢٨,٣٢١
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤	١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٨٨,٨٤٨	٥,٢٨٨,٨٤٨
موجودات أخرى	٣٠٣,١١٦,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٣,١١٦,٤٠٧
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	-	٣٤,٦٢٠,٥٩٧
مجموع الموجودات	٢,٧١١,٠٨١,٩٠٣	٢٧٥,٥٠٨,٢٣٢	٩٨١,٥٥٣,٤٣٦	٨٠٦,٤٧٠,١٥٣	٧٦٩,٤٩٤,٥٤٦	٨٤٢,٦٥٤,٣٦٤	١,٩٩٠,٣٢٨,٨٢٧	١,٠٦٤,٥٥٤,٣٠٢	٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦٣
فجوة الاستحقاقات	(٩٣٧,٧٨٣,١١٦)	٤٤٩,٦٠٦,٢٦٦	٦٤١,٨٥١,٠١٢	٦٨٦,٩٦٢,٩٣٣	(٥٥٣,٨٩٤,٥٤٦)	(٤٧٨,٠٩٦,٣٤٧)	(١,٥٨٦,٢٤٣,٤٠٨)	(١,٠٦٤,٥٥٤,٣٠٢)	٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المطلوبات:	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع الزبائن	٧٧,٣٤٣,٤٥٧	٦٣,٤٨٠,١٩٦	-	٥٠,٧٩٨,٧٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠	-	-	١٩١,٩٤٧,٣٥٣
مطلوبات أخرى	-	٢١,٩٧٩,٦٣٢	١٠٤,٣٢٥	١٦,٦٧١,٠١٧	-	١٩٤,١٩٩	-	-	٣٨,٩٤٩,١٧٣
مجموع المطلوبات	٧٧,٣٤٣,٤٥٧	٨٥,٤٥٩,٨٢٨	١٠٤,٣٢٥	٦٧,٤٦٩,٧١٧	-	٥١٩,١٩٩	-	-	٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١١١,٠٧٣,٥٦٦	٥١,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	١١١,١٢٤,٩١٦
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	١١١,٣٩٦,٢٩١	٦٨٩,٠٣٩,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١
صافي التسهيلات الائتمانية	٢٠٨	-	-	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٢٩,٣١٠	-	١٩,١٢٩,٥١٨
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤
موجودات أخرى	-	١٨,٥٥٤,١٠٠	-	-	٣,٤٦٥,٣٣٣	٢٣,٢٤٠	-	٥٨,٨٨٣,٨٠٩	٨٠,٩٢٦,٤٨٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١٤٥,١٢٤,٦٢٦	١٤٥,١٢٤,٦٢٦
مجموع الموجودات	٢٢٢,٤٧٠,٠٦٥	٧٠٧,٦٤٤,٧٥٠	-	٣,٤٦٥,٣٣٣	-	٩,٠٢٣,٢٤٠	١٠,١٢٩,٣١٠	٧٧٩,٤٢٣,١٣٩	١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧
فجوة الاستحقاقات	(١٤٥,١٢٦,٦٠٨)	(٦٢٢,١٨٤,٩٢٢)	١٠٤,٣٢٥	٦٧,٤٦٩,٧١٧	(٣,٤٦٥,٣٣٣)	(٨,٥٠٤,٠٤١)	(١٠,١٢٩,٣١٠)	(٧٧٩,٤٢٣,١٣٩)	(١,٥٠١,٢٥٩,٣١١)

بنود خارج الميزانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	من سنة		لغاية سنة	
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	السقوف غير المستغلة
١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	من التسهيلات المباشرة



## د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

## هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

## ٣٥- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للفترة الممتدة من ٢٨ أيار ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢١,٣٨٧,٥٨٦ )	٦٠,٠٠٥,٨٢٥	-	٣٨,٤٦٢,٠٢٢	( ١,٧٢٦,٦٤٣ )	٢٣,٢٧٠,٤٤٦	إجمالي الدخل التشغيلي
-	( ٤٠,١٤٨,١٣٧ )	-	-	( ٢٤,٧٧٣,٩١٢ )	( ١٥,٣٧٤,٢٢٥ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة
١٠١,٦٣٨,٨٧٢	١٩,٨٥٧,٦٨٨	-	٣٨,٤٦٢,٠٢٢	( ٢٦,٥٠٠,٥٥٥ )	٧,٨٩٦,٢٢١	نتائج أعمال القطاع مصاريغ غير موزعة
( ٨٣,٧٠٨,٥٤٥ )	( ١٧٣,٨٧٠,٧١٤ )	-	-	-	-	على القطاعات:
١٧,٩٣٠,٣٢٨	( ١٩٣,٧٢٨,٤٠٢ )	-	-	-	-	(الخسارة)/ الربح قبل ضريبة الدخل
( ١٦,٦٧١,٠١٧ )	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١,٢٥٩,٣١١	( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥ )	-	-	-	-	صافي خسارة السنة/ ربح الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩						
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٧٥,٧٦٣,٣٠١	٦,٣٧٦,٥٩٣,٦٤٠	-	١,٨٩٣,٣٦٥,٨٧٢	٣,٣٧٦,٨٤٩,٣٣١	١,١٠٦,٣٧٨,٤٣٧	موجودات القطاع موجودات غير موزعة
٦٥٦,٣٩٢,٥٣٦	٣,٠٦٥,٠٥٢,١٢١	٣,٠٦٥,٠٥٢,١٢١	-	-	-	على القطاعات:
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١	٣,٠٦٥,٠٥٢,١٢١	١,٨٩٣,٣٦٥,٨٧٢	٣,٣٧٦,٨٤٩,٣٣١	١,١٠٦,٣٧٨,٤٣٧	مجموع الموجودات
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	٥,٧٢٣,٣٦١,١١٠	-	١,٥٥٩,٣٠٥,٤٧٩	٢,٩٩١,٥١١,٤٠٦	١,١٧٢,٥٤٤,١٢٥	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
٣٨,٩٤٩,١٧٣	٨٧٦,١٣٣,٢٤٢	-	-	-	-	على القطاعات:
٢٣٠,٨٩٦,٥٢٦	٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٢	-	١,٥٥٩,٣٠٥,٤٧٩	٢,٩٩١,٥١١,٤٠٦	١,١٧٢,٥٤٤,١٢٥	مجموع المطلوبات
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٥١١,٣٢٢,٣٥٢	-	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
-	٢٢,١٨٢,٧٥٥	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٠,٠٠٥,٨٢٥	٢٠,٩٧١,٨١٠	٣٩,٠٣٤,٠١٥	إجمالي الدخل التشغيلي
٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١	٩٥٦,٧٥٦,٤٩٠	٨,٤٨٤,٨٨٩,٢٧١	مجموع الموجودات
٥١١,٣٢٢,٣٥٣	-	٥١١,٣٢٢,٣٥٣	المصرفيات الرأسمالية

في حين كانت لعام ٢٠٠٨:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢١,٣٨٧,٥٨٦ )	٧,٤٧٤,٢١٨	( ٢٨,٨٦١,٨٠٤ )	إجمالي الإيرادات
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	٩٣١,٧٢٠,٢٤٦	مجموع الموجودات
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	-	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	المصرفيات الرأسمالية

٣٦ - تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات:</b>
١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	-	١,٧٧٨,٢١٧,٥٤٧	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	-	٥١٥,٩٦٨,٢٥٥	أرصدة لدى مصارف
١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	-	١,٣٠٣,٧٣٦,٢٥٦	إيداعات لدى مصارف
٤,١٤٧,٣٢٨,٣١٩	١,٩٥٥,٧٠٨,٢٢٧	٢,١٩١,٦٢٠,٠٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤	١,٠٥٩,٢٦٥,٤٥٤	-	موجودات ثابتة
٥,٢٨٨,٨٤٨	٥,٢٨٨,٨٤٨	-	موجودات غير ملموسة
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	٣٤,٦٢٠,٥٩٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠٣,١١٦,٤٠٧	-	٣٠٣,١١٦,٤٠٧	موجودات أخرى
٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	-	٢٩٤,١٠٤,٠٧٨	الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
٩,٤٤١,٦٤٥,٧٦١	٣,٠٥٤,٨٨٣,١٢٦	٦,٣٨٦,٧٦٢,٦٣٥	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	-	١,٥٦٢,١١٧,٢٢٦	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٦١٢,٥٣٨,٠٨٤	١٠٤,٠٨٥,٤١٩	٥٠٨,٤٥٢,٦٦٥	تأمينات نقدية
٤,١٦٤,٠٥٥,٥٣٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٦٤,٠٥٥,٥٣٠	ودائع عملاء
١٥٤,٧٨٨	-	١٥٤,٧٨٨	مخصصات متنوعة
٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	-	٢٦٠,٦٢٨,٦٢٧	مطلوبات أخرى
٦,٥٩٩,٤٩٤,٢٥٥	٤٠٤,٠٨٥,٤١٩	٦,١٩٥,٤٠٨,٨٣٦	مجموع المطلوبات
٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦	٢,٦٥٠,٧٩٧,٧٠٧	١٩١,٣٥٣,٧٩٩	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١١,٠٧٣,٥٦٦	-	١١١,٠٧٣,٥٦٦	الموجودات:
٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	-	٨٠٠,٤٣٥,٥٩١	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٩,١٢٩,٥١٨	-	١٩,١٢٩,٥١٨	أرصدة لدى مصارف
٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٠,٩٧٧,٨٣٢	-	٨٠,٩٧٧,٨٣٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٥,١٢٤,٦٢٦	-	١٤٥,١٢٤,٦٢٦	موجودات أخرى
١,٧٣٢,١٥٥,٨٣٧	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	١,١٥٦,٧٤١,١٣٣	الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	-	١٩١,٩٤٧,٣٥٣	ودائع عملاء
١٩١,٩٤٧,٣٥٣	-	١٩١,٩٤٧,٣٥٣	مجموع المطلوبات
١,٥٤٠,٢٠٨,٤٨٤	٥٧٥,٤١٤,٧٠٤	٩٦٤,٧٩٣,٧٨٠	الصافي

### ٣٧- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٤٦٥,٩١٠,٨٩٢	إعتمادات
-	٢٤٦,١٤٥,٢٨٣	قبولات
		كفالات:
-	٨,٥١٤,٤٣٥	دفع
-	٤٩,٢٨١,٨٦٧	دخول في العطاء
-	١٧٥,٥١١,٢٥٨	حسن تنفيذ
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٥١,٥٥١,٢٥٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>١٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٧٩٦,٩١٤,٩٨٩</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,١٩٠,٣٦٠	عقود إجراءات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)

### ٣٨- كفاية رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب ٤) (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأسمال الأساسي
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	رأس المال المكتتب
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
-	( ١٢,٠٧٧,٥٠٣ )	الاحتياطي الخاص
( ١٢,٠٧٧,٥٠٣ )	( ١٥٩,١٠٧,٨٠٥ )	صافي الخسائر المدورة
-	( ٥,٢٨٨,٨٤٨ )	صافي خسائر الفترة
١,٥٠١,٢٥٩,٣١١	٢,٨٣٦,٨٦٢,٦٥٨	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
١,٦١٨,٩٩١,٧٠٣	٥,٣٤٣,٦٥٠,٧٠٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	٥,١١٥,٧٩٩	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٥,٣٤٣,٦٥٠,٧٠٤	٦٤,١٩٩,٠٧٧	مخاطر السوق
% ٩٢,٧٣	% ٥٢,٤١	المخاطر التشغيلية
% ٩٢,٧٣	% ٥٢,٤١	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة رأس المال الأساسي (%)

### ٣٩ - أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لتتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

المبلغ	التبويب كما في	التبويب كما في
ليرة سورية	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥١,٣٥٠	موجودات أخرى	نقد و أرصدة لدى
		مصرف سورية المركزي