

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية وتقرير 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

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٩١-٩

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨-٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن - سورية 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 للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمطالبات 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، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و أداءه المالي، وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٢٥ آذار ٢٠١٢

الحاسب القانوني

محمد ناظم قادري



بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.		
٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٧	إيداعات لدى مصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٣٧٠,٧٩٣,٦٧٨	١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	٩	موجودات ثابتة
٤,٣٥٩,٧٤٥	١٢,٠٠٧,٥٢٨	١٠	موجودات غير ملموسة
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢,٣٩٤,٤٢٠	٥٧,٨٥١,٢٥١	١٢	موجودات أخرى
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	١٤	ودائع مصارف
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	١٥	ودائع الزبائن
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	١٦	تأمينات نقدية
١٦,٠٥٢,١٦٨	٦,٥٦٧,٧٢٣	١٧	مخصصات متنوعة
٢٨٤,٦١٨,٦٩٤	٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥</u>	<u>١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به و المدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٢٠	احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٢٠	احتياطي خاص
-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢١	احتياطي عام مخاطر التمويل
(٢١,٩٤٤,٥١١)	٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٢٢	أرباح/ خسائر/ متراكمة غير محققة
(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)		خسائر متراكمة محققة
<u>٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧</u>	<u>٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢</u>	<u>١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			
المراقب الداخلي بيرج بغدي صار	السيد جواد الحلبي المدير العام بالوكالة	السيد توفيق فاخوري رئيس مجلس الإدارة	

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٧٠٨,٨٤٨,٩٦٢	١,٠٢٨,٧٦٣,٦١٠	٢٣	الفوائد الدائنة
(٤٥٨,١٨٢,٣٤٩)	(٧٣٢,٠٧٣,٧٦٨)	٢٤	الفوائد المدينة
٢٥٠,٦٦٦,٦١٣	٢٩٦,٦٨٩,٨٤٢		صافي إيرادات الفوائد
٨١,٣٥٤,٦٠٤	٧٣,١٢٦,٨٢٠	٢٥	رسوم وعمولات دائنة
(٤٠٨,٨٦٥)	(٧٦٣,٨٤٩)	٢٦	رسوم وعمولات مدينة
٨٠,٩٤٥,٧٣٩	٧٢,٣٦٢,٩٧١		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٣٣١,٦١٢,٣٥٢	٣٦٩,٠٥٢,٨١٣		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٠,٣٧٢,١٠٠	٨,١٨٤,١١٠		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٧,٠١٤,٧١٣	٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤	٢٧	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٥٦١,٠١٨	٧,٦٠٦,٠٥١	٢٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٨١,٥٦٠,١٨٣	٦٥٩,٠٩١,٨٠٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٨٣,٢٠١,٦٣٧)	(٢١٤,٤٥٨,٥٢٥)	٢٩	نفقات الموظفين
(٦٢,٢٧١,٩٢٢)	(٩٢,٢٤٠,٧٧٣)	٩	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٩٢٩,١٠٣)	(١,٢٩٧,٣٣٠)	١٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤٤١,٣٨٠)	(٥,٩٧١,٥٥٥)	١٧	مخصصات متنوعة
(١٩,٦٩١,٢٧١)	(١٧٥,٦٦٨,٨٧٨)	٣٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٩٣,٠٠١,١٤٠)	(١١٣,٠٣١,١١٤)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٥٩,٥٣٦,٤٥٣)	(٦٠٢,٦٦٨,١٧٥)		إجمالي النفقات التشغيلية
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٥٦,٤٢٣,٦٣٣		أرباح السنة قبل الضريبة
(٤,٤٢٠,٥٦٩)	٤٧,٥٣٩,٢٥٤	١١	ايرادات ضريبية مؤجلة / (مصروف ضريبة الدخل)
١٧,٦٠٣,١٦١	١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	٣٢	أرباح السنة بعد الضريبة
٠,٥٩	٣,٤٧	٣٣	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٠٣,١٦١	١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	أرباح السنة
١٧,٦٠٣,١٦١	١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	الدخل الشامل للسنة

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح / (خسائر)		احتياطي مخاطر		رأس المال المكتتب			
	متراكمة غير محققة	محققة	أرباح السنة	التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني		به و المدفوع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧	(٢١,٩٤٤,٥١١)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	-	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	-	-	١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤	(٢٠٢,٦٢٣,٠٥٦)	(١٠٣,٩٦٢,٨٨٧)	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤</u>	<u>٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣</u>	<u>(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢,٨٤٢,١٥١,٥٠٦	(٥٨,٩٥٩,٢٢٤)	(١١٢,٢٢٦,٠٨٤)	-	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١٧,٦٠٣,١٦١	-	-	١٧,٦٠٣,١٦١	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٣٧,٠١٤,٧١٣	(١٩,٤١١,٥٥٢)	(١٧,٦٠٣,١٦١)	-	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧</u>	<u>(٢١,٩٤٤,٥١١)</u>	<u>(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٥٦,٤٢٣,٦٣٣	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٦٢,٢٧١,٩٢٢	٩٢,٢٤٠,٧٧٣	٩ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٩٢٩,١٠٣	١,٢٩٧,٣٣٠	١٠ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٤٤١,٣٨٠	٥,٩٧١,٥٥٥	١٧ مخصصات متنوعة
١٩,٦٩١,٢٧١	١٧٥,٦٦٨,٨٧٨	٨,٣٠ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	٦٨١,٣٤٩	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
١٠٥,٣٥٧,٤٠٦	٣٣٢,٢٨٣,٥١٨	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		النقص/ (الزيادة) في إيداعات
(٤٣١,٨٩٧,٦١٣)	٤٩٥,٠٣٦,٦٥٥	لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
(٧٤,٧١٩,٣٧٤)	١,٣٠٩,٠٠٥,٢٩٧	النقص/(الزيادة) في إيداعات لدى مصارف
(٤,٦٦١,٠٤٢,٣١١)	(٢,٠٠٩,٤٢١,٣٦٢)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢٦,١٤٧,٤٩٣	٤,٥٤٣,١٦٩	النقص في موجودات أخرى
٦١٠,٠٥٣,٨٠٧	(٣٩٣,١١٦,١٨١)	(النقص)/ (الزيادة) في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٤,٧٤٨,٨٨٣,١١٠	١,٩٥٤,٨٥٧,٤٣٣	الزيادة في ودائع الزبائن
(٢٠٢,٩٩٥,٧٥٨)	(٦٣,٦٠٥,٧٧٤)	النقص في تأمينات نقدية
٢٣,٩٩٠,٠٦٧	٤٤,٠٩٠,٨٠٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
٢٤٣,٧٧٦,٨٢٧	١,٦٧٣,٦٧٣,٥٦٢	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
٢٤٣,٧٧٦,٨٢٧	١,٦٧٣,٦٧٣,٥٦٢	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

بنك الأردن - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢)	(٢١٥,٠٤٦,٠١٦)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٨,٩٤٥,١١٣)	شراء موجودات غير ملموسة
-	١,١٠٠,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
(٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢)	(٢٢٢,٨٩١,١٢٩)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
(٣,٧٠١,٤٧١)	(٢٧,٤٢٤,٨٨٣)	(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
(١٩,١٥٠,٢٩٦)	١,٤٢٣,٣٥٧,٥٥٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما يوازي النقد
١,٦٢٥,٤٤٤,٢٢٧	١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١	٣٤ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١	٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٣٤ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٧٠٧,٧٨٦,٦٥١	١,٠٣١,٥٦٠,٣٢٤	فوائد مقبوضة
(٥٤٨,٤٧٣,٦٣٢)	(٧٦٣,٧٠٣,٦٢٩)	فوائد مدفوعة

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

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

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.

باشرة المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات و الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام 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.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية في اجتماعه المنعقد في ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم 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 بالعمالات الأجنبية إما 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 وتفاعلاتها. إن تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للمصرف.
- 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 المعايير الدولية للتقارير المالية 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 التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف.

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يطبق المصرف 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 المعيار الدولي للتقارير المالية 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.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد
البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. يتطلب
المعيار الدولي للتقارير المالية 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة*

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣١) الحصص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم
(١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع
مشترك. يؤسس المعيار الدولي للتقارير المالية 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 للمعيار الدولي للتقارير
المالية 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 المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم (١١).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى*.

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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع
المعايير الحالية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ يعرف القيمة العادلة، يؤسس إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 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 المعيار الدولي للتقارير المالية 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.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٢ 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.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ 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.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٣ 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 المبدئي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*. بشكل عام، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية المتمثلة بأدوات الدين وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. أما الأدوات المالية المتمثلة بالأسهم أو المشتقات المالية يجب قياسها على أساس القيمة العادلة.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 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 تصنيف أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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 الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها لغير المتاجرة والمصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إذا كانت محفظة الأسهم مصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن جميع الأرباح والخسائر الناتجة عنها تندرج ضمن بيان الدخل الشامل الآخر ولا يجوز إعادة اظهارها ضمن بيان الدخل باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - *الإيراد*.

بالنسبة لأدوات الدين غير المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، إن إعادة تصنيفها من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس يتوجب عندما يغير المصرف نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود العائدة لأصول مالية ضمن نطاق هذا المعيار.

يجب قياس هذه الأدوات المالية بكاملها دون تجزئة إما على أساس قياس مبدأ التكلفة أو القيمة العادلة.

المطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 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 أو الخسائر، 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. كما يتم سابقاً بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تصريح التقييد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة :

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .
- الاستثمارات في حقوق الملكية .
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

ان السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

(أ) العملات الأجنبية :

إن العمليات المحررة بعملات غير عملة أعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي (٥٥,٧٢ ل.س. للدولار الأمريكي و ٧٢,٧٩ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) . ان البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها .

تفيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تفيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة .

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة ، بالتاريخ الذي نشأت فيه . ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقا في الشروط التعاقدية للاداة .

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة . ان تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر) يتم اضافتها او تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ، حسبما ينطبق ، عند الاعتراف المبدئي . اما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الارباح او الخسائر .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل ، او عندما تحوّل الاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي الى منشأة اخرى . اذا لم يحول المصرف او يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول ، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الاصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها . اذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي المنقول ، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالاصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة .

عند الغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الارباح او الخسائر .

لا يتم الغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات اطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث ان لا تفي بشروط الغاء الاعتراف . يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها . يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع ، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة او الالتزامات المتكبدة ضمن الارباح او الخسائر .

(ج) تصنيف الموجودات المالية :

السياسات السارية المفعول قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩).

لاحقاً للاعتراف الاولي ، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما كـ : مستبقة لتاريخ الاستحقاق ، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع ، أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه النية الايجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق ، والتي لا تكون محددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر او كمتوفرة للبيع .

يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

الاستثمارات في اوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان المصرف لديه القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق .

يتم قياس الاستثمارات في اوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الاخرى . ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة . يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر .

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداة الدين .

التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر :

يقوم المصرف بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية :

- يتم ادارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على اساس القيمة العادلة ؛ أو
- ان التحديد يلغي او يقلل الى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- ان الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك .

(د) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين او حقوق ملكية :

يتم تصنيف ادوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية او حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي و لاداة حقوق الملكية .

اداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها . يتم الاعتراف بادوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الاصدار المباشرة .

اذا اعاد المصرف شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية . لا يتم الاعتراف بأي ربح او خسارة في الارباح او الخسائر عند شراء او بيع او اصدار او الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف .

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للادوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية او اداة حق ملكية وفقا لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و اداة حقوق الملكية . ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو اصل مالي آخر مقابل عدد محدد من ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة اداة حق ملكية .

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر ، يتم قياسها لاحقا" بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر .

ان الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر عند الاعتراف الاولي اذا :

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي او يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنان معا" والتي يتم ادارتها وتقييم اداؤها على اساس القيمة العادلة وفقا" لاستراتيجية موثقة لادارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخليا" وفق ذلك الاساس ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج او اكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محمدا" بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ .

(٥) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك او عندما ينوي المصرف اما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة واما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

(و) قياس القيمة العادلة للادوات المالية :

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة . يقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تعتبر الاداة المالية على انها مسعرة في السوق النشط اذا كانت الاسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الاسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على اساس تجاري . اذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطا ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين . يشمل الاسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لاداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للاداة .

تستند القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد ، مخاطر الائتمان للاداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثال مخاطر السيولة .

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

تشتمل الادلة الموضوعية على ان اصلا ماليا او مجموعة اصول مالية انخفضت قيمتها ، على الصعوبات المالية التي يمكن ان تواجه الجهة المقترضة او المصدرة ، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ، اضافة الى الاخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في ادوات مالية مماثلة . عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الاصول المسجلة بالكلفة المطلقة ، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الاصول بشكل منفرد وبشكل جماعي .

ان خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على اساس الكلفة المطلقة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الارباح أو الخسائر . اذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الارباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للاصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المطلقة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

بالنسبة الى ادوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة الى ما دون تكلفتها او الانخفاض الذي يستغرق وقتا طويلا دليلا موضوعيا على انخفاض القيمة .

بالنسبة للاستثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع ، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الارباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في اوراق مالية . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، لا تقيد في الارباح أو الخسائر . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق ملكية متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، تقيد في الارباح أو الخسائر .

(ح) أدوات مالية مشتقة :

تفيد المشتقات على اساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لاداة مشتقة و يعاد تقييمها لاحقا على اساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير .
يتم قيد الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الارباح أو الخسائر الا اذا كانت الاداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية،
وفي هذه الحالة فان توقيت القيد في الارباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط .

مشتقات مدمجة :

ان المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية اخرى او عقود مضيغة اخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرهما
وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيغة وان العقود المضيغة غير مقيمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في
الارباح أو الخسائر .

محاسبة التحوط :

يحدد المصرف ادوات تحوطية معينة ، التي تتضمن مشتقات وادوات مشتقة مدمجة وادوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات
اجنبية ، إما كتحوطات القيمة العادلة ، أو تحوطات التدفقات النقدية ، أو تحوطات لصافي استثمارات في
نشاطات أجنبية . تفيد التحوطات لمخاطر العملات الاجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية .

عند بداية علاقة التحوط ، يوثق المصرف العلاقة بين الاداة التحوطية والبند المتحوط له ، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر
واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة . كذلك ، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر ، يوثق المصرف فيما اذا
كانت الاداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في الغاء التغيرات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية للبند
المتحوط له .

تحوط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالا في الارباح أو
الخسائر ، بالإضافة الى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها . ان التغير في القيمة العادلة
لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له .

تنوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية ، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو الهائها أو
تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم
اطفائه في الارباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

تحوط التدفق النقدي :

ان الجزء الفاعل من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمعتبرة كتحوطات تدفق نقدي يتم تأجيلها ضمن الدخل الشامل
الآخر . ان الارباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفاعل تقيد حالا في الارباح أو الخسائر .

ان المبالغ المقيدة سابقا" في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها الى الارباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوط له في الارباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوط له . انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فان الارباح والخسائر المقيدة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم تحويلها من حقوق المساهمين وتدرج ضمن التقييم الاولي لكلفة تلك الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية .

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية ، او ينتهي أجل الاداة التحوطية أو يتم بيعها أو ائهاها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية . ان اي ارباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائيا في الارباح أو الخسائر . عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة ، فان الارباح أو الخسائر المتراكمة سابقا ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالا في الارباح أو الخسائر .

(ط) قروض وتسليفات :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محتفظ بها للمتاجرة . تقييد القروض والتسليفات على اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة السديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الاساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو عائداتها .

(ي) كفالات مالية :

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

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على اساس قيمتها العادلة ، ولاحقا تحمل في الدفاتر على اساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المطفأة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل اجراء دفعة من جراء الكفالة) . تدرج الكفالات المالية ضمن المطلوبات الاخرى .

(ك) استثمارات في شركات زميلة :

الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها المصرف نفوذ هام وليست شركة تابعة أو حقوق في مشروع مشاركة . النفوذ الهام هو امتلاك القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات بشأن السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر فيها ولكنه ليس امتلاك سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات .

ان الاستثمارات في شركات زميلة التي يمارس عليها المصرف نفوذ هام تقيد محاسبيا على اساس الكلفة .

(ل) استثمارات في شركات تابعة :

الشركة التابعة هي منشأة يمارس عليها المصرف سيطرته ، اي عندما يتمكن المصرف من التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات والتي يساهم في رأسمالها . تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة على اساس طريقة الكلفة .

(م) ممتلكات ومعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية ، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تديني القيمة ، ان وجدت .

يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات ، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية ، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية كما يلي :

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

في نهاية كل عام ، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي .

ان الارباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الارباح او الخسائر .

(ن) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة ، باستثناء الشهرة ، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% للفروغ و ١٥% لبرامج الكمبيوتر وهي تخضع لاحتبار التديني في قيمتها .

(س) أصول مأخوذة استيفاء لقروض :

يسمح للمصرف بتملك عقارات تنفيذاً لضمائنات على قروض وتسليفات . تظهر هذه الاصول بالكلفة ناقص أي خسائر تديني متراكمة . ان تملك مثل هذه الاصول هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الاصول خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك . وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الارباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق المساهمين .

(ع) العقارات الاستثمارية :

يتم قياس العقارات الاستثمارية اولياً" بالكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة . لاحقاً" للاعتراف الاولي ، يتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان الوضع المالي . يتم قيد الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل . ان عمليات التقييم يقوم بها مثنون مستقلون مؤهلون على اساس الاسعار الحالية للسوق .

(ف) التدني في قيمة اصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة) :

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابها 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 للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية ، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) الى ان 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 (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً) .

ان القيمة العادلة لممتلكات المصرف الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مضميني العقارات على اساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى اساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب ، أي في غير عمليات البيع القسرية او التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق .

(ص) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

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 أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ق) المؤونات :

يتم قيد المؤونات اذا ، نتيجة حدث سابق ، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وانه من المحتمل ان يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية الى الخارج لتسديد الموجب . يتم تحديد المؤونات عن طريق حسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستعمال نسبة قبل الضريبة التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام ، حسبما ينطبق .

(ر) تحقق الايرادات والاعباء :

تقيد ايرادات واعباء الفوائد على اساس الاستحقاق ، مع الاخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة ، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها . تتضمن ايرادات واعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

ان ايرادات واعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءا اساسيا من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن ايرادات واعباء الفوائد .

تقيد ايرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

يتم اظهار ايرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر و ايرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل .

(ش) 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 أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

(ت) النقد وما يوازي النقد :

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.

(ث) حصصة السهم من الارباح :

يعرض المصرف معلومات حول حصصة السهم من الارباح الاساسية وحصصة السهم من الارباح المخفضة بالنسبة لاسهمه العادية . يتم احتساب حصصة السهم من الارباح الاساسية بتقسيم صافي الربح او الخسارة للفترة العائد لحملة الاسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة خلال الفترة . يتم احتساب حصصة السهم من الارباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة على حملة الاسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة لجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الاسهم العادية والتي تتضمن خيار الاسهم الممنوح للموظفين ، حسبما ينطبق .

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف ، المذكورة في الايضاح ٣ ، يتوجب على الادارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى . ان التقديرات والافتراسات الخاصة بما تبني على اساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى تعتبر ذات صلة . ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .

يتم مراجعة التقديرات والافتراسات الخاصة بها بصورة مستمرة . يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة ، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة .

المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير :

ان الافتراسات الاساسية حول المستقبل ، وغيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير ، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية ، هي مدرجة ادناه .

مؤهلات خسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

ان خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة . هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وان العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الاعلى للالتزام المتوفر للفريق الآخر ، مقدرة الفريق الآخر على انتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له ، وقيمة الضمانة وامكانية تملك اصول إستيفاء للدين . ان مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيمة جماعيا يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة .

تحديد القيم العادلة :

ان تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ح) . وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية ، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية ، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة ، التركيز ، عوامل سوق غير اكيدة ، افتراضات تسعير ، ومخاطر اخرى تؤثر على الأداة المعنية .

خصصت المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) تراتبية في الخيارات للتوصل الى القيمة العادلة واعطت اعلى اولوية للاسعار (غير المعدلة) المدرجة في اسواق ناشطة لاداة مالية مماثلة وخصصت ادنى اولوية للمعطيات غير المنظورة . تتكون هذه التراتبية من ثلاث مستويات من المعطيات المطلوبة للوصول الى القيمة العادلة لاداة مالية وهي :

- المستوى الاول : اسعار مدرجة في اسواق ناشطة لادوات مماثلة .
- المستوى الثاني : معطيات منظورة لادوات مشابهة متداولة في اسواق ناشطة او غير ناشطة.
- المستوى الثالث : معطيات غير منظورة مستخدمة في حالات تكون فيها الاسواق اما غير موجودة او غير ناشطة .

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة ، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا ان وجدت ، ويجب ان تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها ، اي ان تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الادوات المالية او صاحب الالتزام لمطلوبات ادوات مالية .

يتم الوصول الى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على افضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة ، والتي يمكن ان تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة . عمليا ، ان سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم ، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق ، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية ، نسبة السواب على مخاطر المديونية (Credit Default Swap Rates) لغاية تسعير مخاطر المديونية (العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف الى نسبة الحسم المطبقة . ان اي تغيير في الافتراضات المتعلقة باي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة لسندات الدين الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

تدني في قيمة استثمارات في اسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف ان هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها . هذا الاعتبار يتطلب اصدار احكام . عند اتخاذ هكذا احكام يقوم المصرف ، ضمن عوامل اخرى ، بتقييم الحساسية العادية لاسعار الاسهم .

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الادارة بتقدير القيمة الاستردادية للاصول، باعتقاد الادارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٦٧٥,٦٣٩,٧٩٢	٦٩٢,٤٩٨,٢٤١
٢,٣٩١,٠١٤,٣٧١	٢,١٣٠,٩٧٤,٤٨٦
٧٩٥,٢٠٩,٦٣٤	٣٠٠,١٧٢,٩٧٩
<u>٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧</u>	<u>٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦</u>

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

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف على المصارف أن تخفض نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي من ١٠ % إلى ٥ % من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

بلغ الاحتياطي الإلزامي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٣٠٠,١٧٢,٩٧٩ ليرة سورية حسب القرار ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ مقابل مبلغ ٧٩٥,٢٠٩,٦٣٤ ليرة سورية في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفق القرار ٣٨٩ م/ن/ ب ٤ بتاريخ ٥ أيار لعام ٢٠٠٨ والقرار رقم ٥٠٢/ م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٠ أيار لعام ٢٠٠٩.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٤,٢١٢,١٤٦	٧٣٧,١٨٧,٤٠٣	٢٣٩,٥٩٤,٩٨٥	٦٠٣,٠٧٧,٤٥٨	٧٤,٦١٧,١٦١	١٣٤,١٠٩,٩٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,٨٤٧,٥٠٠	١,٢١٢,١٠٨,٧٣٢	٤٦,٨٤٧,٥٠٠	٧٦٤,٦٣٩,٧٣٢	-	٤٤٧,٤٦٩,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٢٨٦,٤٤٢,٤٨٥	١,٣٦٧,٧١٧,١٩٠	٧٤,٦١٧,١٦١	٥٨١,٥٧٨,٩٤٥	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ٧٣٧,١٨٧,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٣١٤,٢١٢,١٤٦ ليرة سورية لعام ٢٠١٠).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٦١٨,٦١٨,٧٥٥	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٧٥٩,٨٣٦,٨٧٥	-	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٢٤,٦٨٦,٤٠٨	١,٤٩٩,١٦١,٨٢٥	حسابات جارية مدينة
٦,٦٣٣,١٨٤,٩٧٥	٨,٦٤٥,٤٦٢,٠٠٧	صافي قروض وسلف*
٧٩١,٥٣١,٥٣٩	٧٣٦,٥٦٧,٢٧٨	صافي سندات محسومة**
٨,٨٤٩,٤٠٢,٩٢٢	١٠,٨٨١,١٩١,١١٠	المجموع
(٤٤,٣٨٣,٤٠٨)	(٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨٨٤,١٥٥)	(٢٣,٢٥٠,٩٨٢)	فوائد معلقة
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٨٩٧,٦٣٧	٥,٣٧٦,٧٨٧	الرصيد في أول السنة
٢٥٠,٥٠٠	٣٩,٠٠٦,٦٢١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
١,٩٨٤,٧٤٤	١٠,٠٧٣,٤٠٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
٣٨,٧٥٦,١٢١	٢١١,٦١٨,٣١٠	إضافات خلال السنة
(٣٦,٥٠٥,٥٩٤)	(٤,٩٨٤,٣٩٠)	مقابل ديون منتجة
-	(٢٥,٥٨٢,٤٤٩)	مقابل ديون غير منتجة
٥,٣٧٦,٧٨٧	١٠,٤٦٥,٨٠٣	الرصيد في نهاية السنة
٣٩,٠٠٦,٦٢١	٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
٤٤,٣٨٣,٤٠٨	٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٣٠,٥٦٦,٨٣٩ ليرة سورية.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	١٥,٤٥٦,٠٠٠	الرصيد في أول السنة
١٥,٤٥٦,٠٠٠	-	اضافات خلال السنة
-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	استيعادات خلال السنة
١٥,٤٥٦,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٨٩	٨٨٤,١٥٥	الرصيد في أول السنة
٩٨٦,٠٥٤	٢٤,٠٦٦,٦٩٠	اضافات خلال السنة
(١٠٣,٤٨٨)	(١,٦٩٩,٨٦٣)	استيعادات خلال السنة
٨٨٤,١٥٥	٢٣,٢٥٠,٩٨٢	الرصيد في نهاية السنة

**سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة ٦٢,٩٧٤,٦٩٣ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٧٥,٠٥٤,٤٣١) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

**سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغلة ١٩٨,٥٢٢,٥٥٣ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٧١,٣٩٩,٥١٥) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٨٠٥,٦٩٧,٩٧٤ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٣٤٠,٤٨٩,٧٨٦) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (أي ما نسبته ٧,٥٨% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة ٣,٨٧% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٨٢,٤٤٦,٩٩٢ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٣٣٩,٦٠٥,٦٣١) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (أي ما نسبته ٧,٣٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة ٣,٨٦% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ صفر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٥٤,٥٦٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات صفر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٥,٤٥٦,٠٠٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

٣١ كانون الأول ٢٠١١

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 كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٩٧,١٩٧,٣٢٠	٧٦٤,٧٥٧,٣٣٢	١٥٦,٥٤٧,١٤٩	٦٥,٦٠٠,٥٥٤	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٣٨,٤٥٥,٤١٥	١٤٧,١٤٧,٧٨٠	١,٢٨٤,٠٤٤,٧٨٧
إضافات	٧٧,٣٠٠	١,٨٨١,٦٦٦	٤٤,١٧٢,٣٥٦	٩,٠٠٥,٧٨٨	-	٤٩,٩١١,٣١٢	٢٣,٣٥٤,٣١٤	١٢٨,٤٠٢,٧٣٦
استيعادات	-	-	(١,٩٤١,٥٢٥)	-	-	-	-	(١,٩٤١,٥٢٥)
تحويل بين البنود	-	٨٢,٧٩٧,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٥,٢٩٧,٠٠٠
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	٨٤٩,٤٣٥,٩٩٨	١٩٨,٧٧٧,٩٨٠	٧٤,٦٠٦,٣٤٢	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٨٨,٣٦٦,٧٢٧	١٧٣,٠٠٢,٠٩٤	١,٤٩٥,٨٠٢,٩٩٨
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	-	(١٧,٢٧٨,٢٠٧)	(٢٣,٤٣٦,٣٥٦)	(١٣,٤١٢,٦٥٤)	(٢,٩٨٢,٢٥٨)	(٦,٥٨٩,٢٥٠)	(٢٠,٢٤٦,٨٣٣)	(٨٣,٩٤٥,٥٥٨)
إضافات، أعباء السنة	-	(١٦,٣٦٩,٩٨٣)	(٢٥,٣٣٨,٦٩٨)	(١٠,٥٢٢,٧٨٦)	(٢,١٥٠,٨٨٥)	(٧,١٦٥,٩٥٠)	(٣٠,٦٩٢,٤٧١)	(٩٢,٢٤٠,٧٧٣)
استيعادات	-	-	١٦٠,١٧٦	-	-	-	-	١٦٠,١٧٦
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠١١	-	(٣٣,٦٤٨,١٩٠)	(٤٨,٦١٤,٨٧٨)	(٢٣,٩٣٥,٤٤٠)	(٥,١٣٣,١٤٣)	(١٣,٧٥٥,٢٠٠)	(٥٠,٩٣٩,٣٠٤)	(١٧٦,٠٢٦,١٥٥)
دفعات على حساب شراء								
موجودات ثابتة	-	٣٨,٩٣٩,٠٧٧	١٣,٨٧٤,٧١١	-	-	-	٤٣,٨٨٦,٩٤١	٩٦,٧٠٠,٧٢٩
مشاريع تحت التنفيذ								
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	-	٨٥,٢٩٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٥,٢٩٧,٠٠٠
إضافات	-	٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٥,٣٤٠,٠٠٠
تحويلات	-	(٨٥,٢٩٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٨٥,٢٩٧,٠٠٠)
الرصيد كما في								
٣١ كانون الأول ٢٠١١	-	٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٥,٣٤٠,٠٠٠
القيمة الدفترية الصافية	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	٩٣٠,٠٦٦,٨٨٥	١٦٤,٠٣٧,٨١٣	٥٠,٦٧٠,٩٠٢	٩,٢٠٦,٠٩٤	٧٤,٦١١,٥٢٧	١٦٥,٩٤٩,٧٣١	١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

١٠ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
فروغ	برامج كمبيوتر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١٨,٤١٣	٣,٥٤١,٣٣٢	٤,٣٥٩,٧٤٥	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	٨,٩٤٥,١١٣	٨,٩٤٥,١١٣	إضافات
(٢٣٧,٦٣٢)	(١,٠٥٩,٦٩٨)	(١,٢٩٧,٣٣٠)	الاطفاء للسنة
<u>٥٨٠,٧٨١</u>	<u>١١,٤٢٦,٧٤٧</u>	<u>١٢,٠٠٧,٥٢٨</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
فروغ	برامج كمبيوتر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٦,٠٤٦	٤,٢٣٢,٨٠٢	٥,٢٨٨,٨٤٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
-	-	-	إضافات
(٢٣٧,٦٣٣)	(٦٩١,٤٧٠)	(٩٢٩,١٠٣)	الاطفاء للسنة
<u>٨١٨,٤١٣</u>	<u>٣,٥٤١,٣٣٢</u>	<u>٤,٣٥٩,٧٤٥</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة/ مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٥٦,٤٢٣,٦٣٣	أرباح السنة قبل الضريبة
٤٤١,٣٨٠	٥,٩٧١,٥٥٥	يضاف :
١٩,٦٩١,٢٧١	٥,٠٨٩,٠١٦	مخصصات متنوعة
(٣٧,٠١٤,٧١٣)	(٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	٢٣٧,٦٣٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٢,٥٤٠,٦٠٤	١٦,٣٦٩,٩٨٣	إطفاءات
١٧,٦٨٢,٢٧٢	(١٩٠,١٥٧,٠١٥)	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	
<u>٤,٤٢٠,٥٦٩</u>	<u>(٤٧,٥٣٩,٢٥٤)</u>	(إيرادات ضريبية مؤجلة)/ مصروف ضريبة الدخل

تمت خلال العام الحالي إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادى المحتسب بناء على القرار (م/٥٩٧/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (م/٦٥٠/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٦٢٠,٥٩٧	٣٠,٢٠٠,٠٢٨	الرصيد في أول السنة
(٤,٤٢٠,٥٦٩)	٤٧,٥٣٩,٢٥٤	إضافات/ (إطفاءات)
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	الرصيد في نهاية السنة

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٧٨٢,٩٥١	٣٢,٥٧٩,٦٦٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢٠,٥٨١,٤٩٥	١٢,٣٣٥,١٠٨	مصاريق مدفوعة مقدماً
٤,٠١٧,٤٣١	٢,١٤١,٨٤٧	مخزون (طوابع وقرطاسية)
٩٣,٢٦٥	١٣,٢٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٦٥٧,٩٢١	-	دفعات مقدمة لشراء برامج
١٩٣,٨٦٥	-	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٤,٣٠٠,٠٠٠	٦,٦٥٧,٤٤٣	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
-	١,٠٨٧,١٠٧	مقدمات أخرى
٧٦٧,٤٩٢	٣,٠٣٦,٨٨١	حسابات مدينة أخرى
٦٢,٣٩٤,٤٢٠	٥٧,٨٥١,٢٥١	

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٩/ للفقرة /١/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ليرة سورية
١٤٤,٨٠٥,٥٤٩	١٧٢,٢٣٠,٤٣٢	دولار أمريكي
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧٦,٨٦٤,١٣١	١٠,٥٤٨,٥٩٠	١٩٧,٨١١	٨,٥٩٩,٧٣٨	٢٧٦,٦٦٦,٣٢٠	١,٩٤٨,٨٥٢
١,٥٤٤,٥٥٥,٧٤٧	١,٧٣٢,٥٦٨,٧٩١	٧١٧,٢٥٤,٤٩٦	١,١١٨,٦٤٣,٧٩١	٨٢٧,٣٠١,٢٥١	٦١٣,٩٢٥,٠٠٠
١,٨٦٦,٧٤١,٤٧٩	١,٤٧٣,٦٢٥,٢٩٨	٢٨٥,١٣١,٠٠٠	٥٢,٠١٠,٠٠٠	١,٥٨١,٦١٠,٤٧٩	١,٤٢١,٦١٥,٢٩٨
<u>٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧</u>	<u>٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩</u>	<u>١,٠٠٢,٥٨٣,٣٠٧</u>	<u>١,١٧٩,٢٥٣,٥٢٩</u>	<u>٢,٦٨٥,٥٧٨,٠٥٠</u>	<u>٢,٠٣٧,٤٨٩,١٥٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ شهور أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ شهور)

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٩٦,٦٣٨,٧٨٤	١,٢٣٧,٨٢٢,١٦٥	حسابات جارية
٧,٢٦٧,٨٨٣,٥٣٢	٩,٣٩٢,٠٥١,٨٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤٤,٢٠٤,٧٠٠	٢٠٩,٥٤٣,٩٢٤	ودائع التوفير
٢٦,٧١١,٦٢٤	٥٠,٨٧٨,١٠٠	حسابات مجمدة
<u>٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠</u>	<u>١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,١٦٤,٢٣٥,٧٩١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٦٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١,٢٦٩,٤٢٢,٧١٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٤,٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣٣٤,٥٣٠,٠٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٠٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١١٤,٤٥٥,٥٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٤٧% بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ حيث يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

١٦ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٦١,٣٦٦,٧٣٢	١٧٤,٢٩٨,٣٧٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٤٢٢,٩٦٢	قروض
٢٧,٥٤٢,١٢١	١,٩٢٩,١٧٥	جاري مدين
٢١٣,٩٠٨,٨٥٣	٢١١,٦٥٠,٥١٤	سندات محسومة
٧٢,٢٥١,٧٠٧	٣٨,٩٧٦,٤٢٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٩٩,٥٨٥,٠٨٢	٦٩,٣٧٠,٢٣٨	اعتمادات وقبولات
١,٢٩٦,٦٨٤	٣,٤٣٩,٣٧١	كفالات
١٧٣,١٣٣,٤٧٣	١١١,٧٨٦,٠٣٨	بوالص برسم التحصيل
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	

١٧ - مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤٥٢,٤٠٠	-	-	٣,٤٥٢,٤٠٠	-	مخصصات أخرى
-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	-	١٥,٤٥٦,٠٠٠	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٣,١١٥,٣٢٣	-	-	٢,٥١٩,١٥٥	٥٩٦,١٦٨	مؤونة تقلب أسعار القطع
٦,٥٦٧,٧٢٣	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	٥,٩٧١,٥٥٥	١٦,٠٥٢,١٦٨	

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

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

تم احتساب مؤونة تقلب أسعار القطع بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,١٧١,٠٣٧	٢٤٠,٨٠٠,٨٩٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩,٠٤٢,٨٨٢	١١,٣١٤,٢٨٢	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٩,٧٦٦,٩٢٦	٣٨,٤٣٨,٠٤٧	شيكات مصدقة
٤,٣٤٣,١٩٣	٥,٤٩٨,٧٠٠	مقاصة صراف آلي
٤,٥٢٢,٨٧٢	١٤,٨٠١,٥٠٢	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٨,٨٠٤,١٣٣	٨,٩٢٩,٣٢٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
١,٥٤٩,٦١٨	٢,١٥٦,٧٥٧	ذمم موقوفة (موردين)
٣,٨٠٩,٠٥٢	٢,٥٩٦,٥٧٠	اشتراقات تأمينات اجتماعية
٥٧٨,٦٤٦	١,٦٢٤,٢٢٧	حسابات دائنة أخرى
-	١,١٥٨,٧٦٨	فروقات مقاصة مستحقة
٣,٠٣٠,٣٣٥	١,٣٩٠,٤٣٠	طوابع
<u>٢٨٤,٦١٨,٦٩٤</u>	<u>٣٢٨,٧٠٩,٥٠١</u>	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السورين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المحاورة.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المحاورة.

يملك بنك الأردن ما نسبته ٤٩% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

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.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية.

الإصدار الأول		
القيمة التاريخية المعادلة	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية
بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٧,٦٥٠,٠٠٠	-
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠
الإصدار الثاني		
القيمة التاريخية المعادلة	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية
بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٧,٦٥٠,٠٠٠	-
٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤

الإجمالي	القيمة التاريخية المعادلة	القيمة التاريخية المعادلة	القيمة التاريخية المعادلة
	بالليرة السورية	عملات أجنبية	بالليرة السورية
	ل.س.	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٣٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	١٤,٧٠٠,٠٠٠
(سجل بالليرة السورية)	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

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

٢٠ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٥٦,٤٢٣,٦٣٣	الربح قبل الضريبة
(٣٧,٠١٤,٧١٣)	(٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤)	ينزل
(١٤,٩٩٠,٩٨٣)	(٢١٧,٨٢٥,٢٠١)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	-	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

٢١ - احتياطي عام لمخاطر تمويل

قام المصرف بتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل بحسب القرار ٦٥٠ م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ بمبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية.

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

ل.س.	
٥٠,٢١٢,٦٥٨	رصيد احتياطي ٢٠٠٩
٥٥,٨٠٠,٩٨٠	رصيد احتياطي ٢٠١٠
١٩,٧٨٣,٩٤٤	رصيد احتياطي ٢٠١١
١٢٥,٧٩٧,٥٨٢	اجمالي احتياطي مخاطر التمويل
١٢,٥٥٣,١٦٥	حصة السنة من احتياطي ٢٠٠٩
١٩,٧٨٣,٩٤٤	احتياطي ٢٠١١
٣٢,٣٣٧,١٠٩	حصة السنة من الاحتياطي

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

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
- ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانة.

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

٢٢ - الأرباح والخسائر المدورة

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

نتجت فروقات مركز القطع البنوي في عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ كما يلي:

أرباح و(خسائر) متراكمة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٨٨,٢٠٠,٠٣٦	٨٢٣,٢٠٠,٠٣٦	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
١٦٤,١٠٤,٢٨٧	٨٩٩,١٠٤,٢٨٧	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
<u>٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣</u>	<u>١,٧٢٢,٣٠٤,٣٢٣</u>	<u>١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٩٠٩,٩٨٤</u>	

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

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية و قد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١٣١,٦٣٧,٦٣٦ ليرة سورية.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٠٦,٠٥٣,٧١٦	١٦١,٠٨١,٢٣٥
٤٥٦,٢٨٢,٩٨٤	٧٥٢,٧٠٣,٣٨٢
٨٦,٨٤٣,٥٥٧	٨٤,٢٥١,٢٠٠
٥٩,٦٦٨,٧٠٥	٣٠,٧٢٧,٧٩٣
<u>٧٠٨,٨٤٨,٩٦٢</u>	<u>١,٠٢٨,٧٦٣,٦١٠</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٤٩٦,٧٠٢	٥٨٩,٩٨٢
٣٦٠,٠٤٩,٨٤٤	٦٠١,٣٩٥,٩٩٢
٢,٥٤٠,٠٤٧	٧,٢٩٨,٥٦٦
١,٥٤٠,٥٦٨	١,٨٨٩,٧٧١
١٤,٨٩٠,٧٣٣	١٥,٩٧٩,٥٢٤
٧٨,٦٦٤,٤٥٥	١٠٤,٩١٩,٩٣٣
<u>٤٥٨,١٨٢,٣٤٩</u>	<u>٧٣٢,٠٧٣,٧٦٨</u>

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

٢٥ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٥٤,٣٩٩,٣١٤	٣٩,٧٦٧,٠٥٧
٢٣,٥٠٠,٨٧٩	٢٩,٨٣١,٥٦٢
٣,٤٥٤,٤١١	٣,٥٢٨,٢٠١
<u>٨١,٣٥٤,٦٠٤</u>	<u>٧٣,١٢٦,٨٢٠</u>

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية

٢٦ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
-	٤١٠,١٩٥	عمولات لمصرف سورية المركزي
١٦٢,٧٤٢	٢٦٢,٥٨٦	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
٢٤٦,١٢٣	٩١,٠٦٨	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٤٠٨,٨٦٥</u>	<u>٧٦٣,٨٤٩</u>	

٢٧ - أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٠١٤,٧١٣	٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي
<u>٣٧,٠١٤,٧١٣</u>	<u>٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤</u>	

٢٨ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٠٠,٦٧١	١,٣٧١,١٣٤	إيرادات طوابع بريدية و السويقت و رسوم الاتصالات
-	٢٨٨,٨٧٢	إيرادات خدمات الحسابات
٣٣٢,٣٧٣	١٠٩,٥٧٢	إيرادات البطاقات الالكترونية و الصراف الآلي
٤٢٧,٩٧٤	٥,٨٣٦,٤٧٣	إيرادات أخرى
<u>٢,٥٦١,٠١٨</u>	<u>٧,٦٠٦,٠٥١</u>	

٢٩ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٥٤,٧٠٤,١٨٥	١٧٤,٨٥٦,١٤٢	رواتب و أجور
١٣,٨١٢,٨٦٧	٢٢,٥٢٤,١٦٣	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٣,٧٣٧,٣٥٢	٤,٦٥٣,٨٢٦	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
١,٢٩٤,٤٠٠	٣,٣١٠,٦٥٠	تدريب
١١٩,٠٦٥	٩٥,٣١٠	مصاريف طبية
٣,٤٧١,٥٨٣	٢,٢٦٦,٢٣٧	بدل مهمات
٣,٥٣٩,١٧٩	١,٥٣١,٥٥٥	ايجارات
١,٤١٤,٤٤٦	٨٩١,٨٤٢	حوافز موظفين
٤٤٢,١٦٠	٣,٦٨١,٨٠٠	مكافأة لهاية الخدمة
٦٦٦,٤٠٠	٦٤٧,٠٠٠	أخرى
<u>١٨٣,٢٠١,٦٣٧</u>	<u>٢١٤,٤٥٨,٥٢٥</u>	

٣٠ - محخص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(٣٤,٥٢٠,٨٥٠)	٥,٠٨٩,٠١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٨)
٣٨,٧٥٦,١٢١	١٨٦,٠٣٥,٨٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٨)
-	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ١٧)
<u>١٥,٤٥٦,٠٠٠</u>	<u>(١٥,٤٥٦,٠٠٠)</u>	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٧)
<u>١٩,٦٩١,٢٧١</u>	<u>١٧٥,٦٦٨,٨٧٨</u>	

نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة تم إجراء اختبارات الجهد على محفظة التسهيلات وتبين عدم وجود حاجة لتكوين مؤونة انخفاض جماعي تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

٣١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٥٢,٧٦٣	٢٠,٦٠٧,٠٧٧	دعاية وإعلان
٨,٩٨٠,٢٨٢	١٢,٢٩٨,٨٣٣	مصاريف إيجار
٧,٠٧٠,٢٧٢	٥,٧٠٤,٣٣٤	قرطاسية و مصاريف مكتبية
٥,٠٥٨,٧٣٨	٦,٥٥٩,٣٠٨	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٤,٠٠١,٣٤١	٣,٦٩١,٣١٣	مصاريف سفر
٨,٦٥٤,٣٥١	١٢,٠٦٧,٥٨٩	مصاريف هاتف و برق و بريد
٢,٨٦٣,٨٧٥	٣,٥٨٣,١١٦	مصاريف تأمين
٦,٩٤٥,٢٣٠	٧,٦٠١,٠٣٧	مصاريف اشتراكات
٦,٨٣٥,٩٢٢	٦,٤٧٢,٣٩٣	مصاريف ماء وكهرباء
٨٠٠,٧٧٠	١,٣٩٠,٠٧٤	مصاريف محروقات
١٧,٥٩٢,٢١١	١٨,٢٧٤,٥٥٦	رسوم قانونية
٥,٥٢١,٠٩٢	٨,٥٤٠,٩١٥	مصاريف صيانة
٣,٨٢٢,٢٩٣	٦,٢١٠,٥٦٩	مصاريف أخرى
١,٠٠٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مصاريف تبرعات
<u>٩٣,٠٠١,١٤٠</u>	<u>١١٣,٠٣١,١١٤</u>	

٣٢ - صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
(١٩,٤١١,٥٥٢)	(١٧٠,٢٨٥,٩٤٧)	خسارة السنة المحققة
<u>٣٧,٠١٤,٧١٣</u>	<u>٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤</u>	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>١٧,٦٠٣,١٦١</u>	<u>١٠٣,٩٦٢,٨٨٧</u>	أرباح السنة بعد الضريبة

٣٣ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٧,٦٠٣,١٦١	١٠٣,٩٦٢,٨٨٧
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٥٩	٣,٤٧

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

النصيب الأساسي و المخفف للسهم في ربح السنة

٣٤ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٣,٠٦٦,٦٥٤,١٦٣	٢,٨٢٣,٤٧٢,٧٢٧
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥
(١,٨٢١,٤١٩,٨٧٨)	(١,٧٤٣,١١٧,٣٨١)
١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١	٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١

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

أرصدة لدى مصارف

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

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				<u>بنود داخل الميزانية</u>
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				أرصدة لدى مصارف:
١٧,٠٨٦,٥٥٨	٤٧٢,٧٧٦,٢٨١	-	٤٧٢,٧٧٦,٢٨١	حسابات جارية و تحت الطلب
٦٠٩,٠١٧,٥٠٠	٨١٦,٦٤٥,٠٦٥	-	٨١٦,٦٤٥,٠٦٥	ودائع لأجل
٧,٩٠٧,٣٧٤	٩٠,٩٠٢	-	٩٠,٩٠٢	فوائد برسم القبض
<u>٦٣٤,٠١١,٤٣٢</u>	<u>١,٢٨٩,٥١٢,٢٤٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٨٩,٥١٢,٢٤٨</u>	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
٨١٥,١٩٣,٣٠٧	١,١٧٠,٦٦١,١٩٢	-	١,١٧٠,٦٦١,١٩٢	ودائع مصارف
				ودائع الزبائن:
١١,٥٦٥,٦٠٠	٤,٢١٨,٥٧٨	٤,٢١٨,٥٧٨	-	حسابات جارية و تحت الطلب
٨٥,٨٥٢,٠٢٦	١٠,٩٥٨,٦٧٤	١٠,٩٥٨,٦٧٤	-	ودائع لأجل
<u>٩١٢,٦١٠,٩٣٣</u>	<u>١,١٨٥,٨٣٨,٤٤٤</u>	<u>١٥,١٧٧,٢٥٢</u>	<u>١,١٧٠,٦٦١,١٩٢</u>	
				<u>بنود خارج الميزانية</u>
٦١٩,٨٥٠	٢,٦٢٤,٨٤٥	-	٢,٦٢٤,٨٤٥	كفالات

ب- بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين			المصرف الأم	
	المجموع	ل.س.	ل.س.		
١١,٩٢٥,٥٢٥	٧,٣٦٥,٠٤٧	-	٧,٣٦٥,٠٤٧	إيرادات فوائد وعمولات	
٥,٤٠٣,٨٤٤	١١,٦٧٧,٥٧٩	٢,٠٣٤,٢٠٤	٩,٦٤٣,٣٧٥	أعباء فوائد وعمولات	
٢,٩٣٩,١٦٦	٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٠١٤,٩٣٣	٢٩,١٣٧,٤٩٩	رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	٤,٦٥	ليرة سورية	٦,٥	ليرة سورية	٤,٥	ليرة سورية	٧,٣
يورو	٠,٦	يورو	١	ين ياباني	٠,٧٥	درهم إماراتي	١,٧٥
دولار أمريكي	١,٥	دولار أمريكي	٢,٢	دولار أمريكي	٠,٢٥	دولار أمريكي	٢,٢

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بنهاية عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>الموجودات المالية</u>				
٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	٣,٨٦١,٨٦٣,٧٩٧	٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	أرصدة لدى المصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	إيداعات لدى المصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>المطلوبات المالية</u>				
٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	٣,٦٨٨,١٦١,٣٥٧	٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	ودائع مصارف
٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	٨,٩٣٥,٤٣٨,٦٤٠	١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	ودائع الزبائن
٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٣٨٧,٠٤٢,٣٢٦	٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	تأمينات نقدية

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

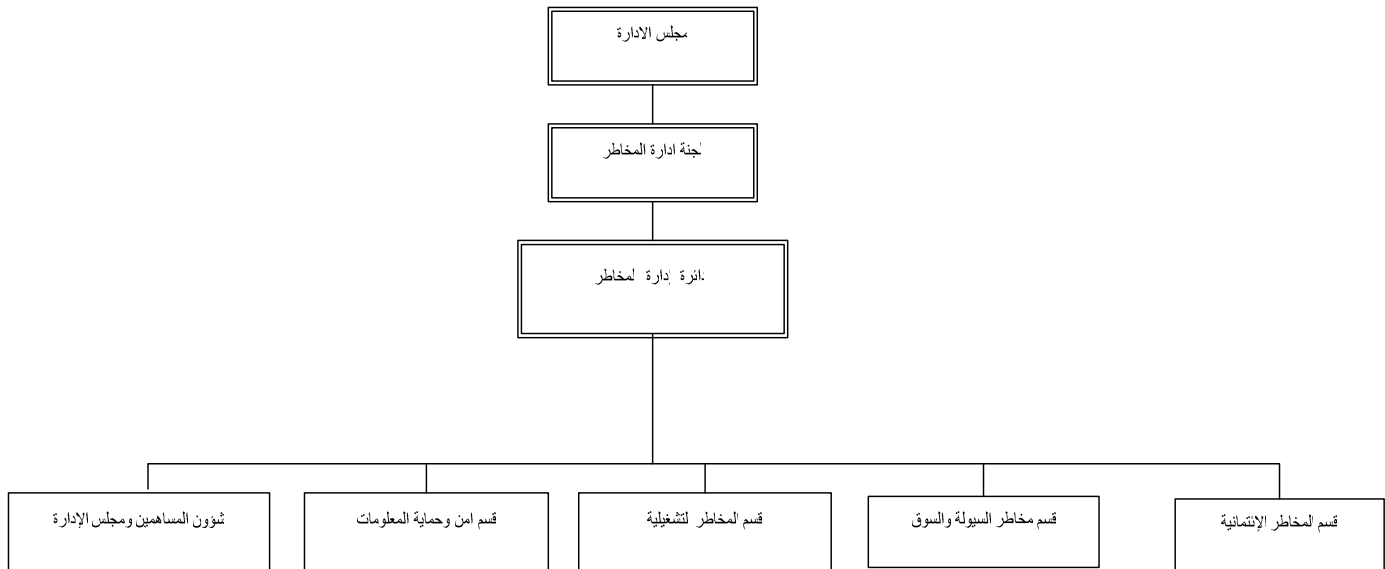
إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية 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 المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



مجلس الإدارة

هو الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

وتتضمن مسؤوليات اللجنة مايلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر) مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة وامتانة الوضع المالي للبنك.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام ادارة المخاطر بالمعايير الموضوعه من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الادارة حول سقف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية الموحدة مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية الموحدة مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك.

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

- ١ - الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
 - ٢ - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر .
 - ٣ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
 - ٤ - نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:
يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
 - ٥ - تحديد أساليب تخفيف المخاطر :
يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
 - ٦ - دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .
 - ٧ - تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (E-loan) .
 - ٨ - دوائر متخصصة لتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
 - ٩ - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر .
 - ١٠ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .
 - ١١ - التقارير الرقابية :
تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:
 - المراقبة اليومية:
 - التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.
 - مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .
 - تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التركزات ،، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية ، نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، نوع الضمان.
- ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر .
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB) .
٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك .
٤. التقييم المستمر للـ Risk Profile : وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة .
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى :

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):-

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
 - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
 - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
 - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
 - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسية منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع ، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتأينا أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة البنك والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة البنك على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل و الانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعيه وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجهيز وفحص الخطة.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

د- المخاطر التشغيلية

هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة 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 الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
 - العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
 - المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
 - التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.
 - ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف المبالغ 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 سقف للقطاعات الاقتصادية ، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون عادية/ تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

٣. اساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.
- 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 وظيفه منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الافصاحات الكمية

أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	أرصدة لدى المصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	ايداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
٨٩٥,٣٥١,٠٧٦	٧٦٢,٤٥٢,٣٥٩	للأفراد
٨٤٤,٧٧٨,١٢٩	٧٠٢,٤١٨,٦٤٤	القروض العقارية
		الشركات
٥,٩٤٦,١٦٨,٧٣١	٦,٥٧٨,٣١٥,٢٧٦	الشركات الكبرى
١,١١٧,٨٣٧,٤٢٣	٢,٥٧٩,٢٤٥,٥٦٤	الشركات المتوسطة
٢٩,٧٨٢,٩٥١	٣٢,٥٧٩,٦٦٥	الموجودات الأخرى
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		بنود خارج الميزانية:
٤٠٩,٣٩٨,٢٩٣	٢٤١,٤٦٠,٥٠٢	كفالات صادرة
٥٢٩,١١٦,١٠٧	٧٠,٠٣٢,٥٠٨	اعتمادات استيراد
٢٧٤,٧٩٦,٠٦٦	٧٦,٦٧٣,٢٣٩	قبولات
٩١٥,٥٥١,١٨٠	٣٣٦,٠٣٢,٣٩٥	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
<u>١٦,١٨٦,٣٢٤,٧٨٦</u>	<u>١٦,١٥٤,٣٣٤,٥١٧</u>	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات مباشرة				
متدنية المخاطر				
٦٠٩,٨٣٧,١٧٨	٣٩٣,٩٩٤,٤٥٨	٦,٠٥٧,١٧٣,١٥٢	٢,١٤٨,٥٠٥,٩٧٨	٩,٢٠٩,٥١٠,٧٦٦
عادية (مقبولة المخاطر)				
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*				
٦٢,٠٩٦,١٩٠	٨١,١٣٥,٦٠٠	١,٩٦٢,٦٩٠	١٠٦,٦٣٧,٦٣٠	٢٥١,٨٣٢,١١٠
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم				
٥٧,٨٨٢,٨١٠	٣٩,٨٩٢,٦٣٠	١١٢,١٥٣,٧٧٠	١٢٦,٢٤٢,٨٦٠	٣٣٦,١٧٢,٠٧٠
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم				
٨,٢٩٥,٩١٠	٢٨,٨٢٨,٦٢٠	٢٣٣,٩٨١,٥١٠	٦,٨٧٢,١٥٠	٢٧٧,٩٧٨,١٩٠
غير مستحقة				
غير عاملة:				
٥٦,٣٤٩,٢٤٠	٩١,٦٦٠,٨٣٠	٥٧,٠٧٣,٦٣٦	٦٨,٤٨٢,٧٧٤	٢٧٣,٥٦٦,٤٨٠
دون المستوى				
٣٧,٤٧٤,٩٤٨	٥٦,٠٦٦,٨٤٠	-	٩٠,٦٨٩,٦٢٦	١٨٤,٢٣١,٤١٤
مشكوك فيها				
٣٤,٧٨٦,٨٣٠	٤٢,٧٣٩,٥٦٠	١٩١,٨١٧,٩٧٣	٧٨,٥٥٥,٧١٧	٣٤٧,٩٠٠,٠٨٠
رديئة				
٨٦٦,٧٢٣,١٠٦	٧٣٤,٣١٨,٥٣٨	٦,٦٥٤,١٦٢,٧٣١	٢,٦٢٥,٩٨٦,٧٣٥	١٠,٨٨١,١٩١,١١٠
ينزل:				
(٥,٤١٠,٠٦٢)	(٥,٥٥١,٣٨٠)	(٨,٤٤٨,٥٤٠)	(٣,٨٤١,٠٠٠)	(٢٣,٢٥٠,٩٨٢)
فوائد معلقة				
(٩٨,٨٦٠,٦٨٥)	(٢٦,٣٤٨,٥١٤)	(٦٧,٣٩٨,٩١٥)	(٤٢,٩٠٠,١٧١)	(٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥)
مخصص تدني تسهيلات مباشرة				
٧٦٢,٤٥٢,٣٥٩	٧٠٢,٤١٨,٦٤٤	٦,٥٧٨,٣١٥,٢٧٦	٢,٥٧٩,٢٤٥,٥٦٤	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣
الصافي				

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٨,١٦٦,٢٤٩	٢١٦,٢٣٤,٩٤٤	١٧١,٩٣١,٣٠٥	-	-
٣٨٨,١٦٦,٢٤٩	٢١٦,٢٣٤,٩٤٤	١٧١,٩٣١,٣٠٥	-	-

تسهيلات غير مباشرة
عادية (مقبولة المخاطر)

الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

تسهيلات مباشرة

متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*

من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدي تسهيلات مباشرة

الصافي

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٥٦,٥٧٥,٩٩١	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	٨٢٧,٣٥١,٦٣٤	-	-	تسهيلات غير مباشرة
١٥٤,٥٦٠,٠٠٠	-	١٥٤,٥٦٠,٠٠٠	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	-	دون المستوى
١,١٩٥,٦٧٩,٩٩١	٢٢٩,٢٢٤,٣٥٧	٩٦٦,٤٥٥,٦٣٤	-	-	ينزل
					مخصص التدني
					الصافي

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ٢١٣,٤٥٥,٩٦٢ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٨٧,٤٩١,٠٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، لا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أو ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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

- بنهاية عام ٢٠١٠ تم تشكيل المخصصات بشكل كامل والتي بلغت ٥٩,٨٣٩,٤٠٨ ليرة سورية و تم تكوين مخصص بنهاية عام ٢٠١١ بقيمة ١٧٥,٦٦٨,٨٧٨ ليرة سورية و يكون المصرف بذلك قد قام بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة و الديون التي تتطلب اهتمام خاص و بشكل كامل كتطبيق للقرار السابق بقيمة ٢٣٥,٥٠٨,٢٨٦ ليرة سورية.

تبلغ حصة السنة من الاحتياطي مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية وهي تمثل احتياطي عام ٢٠١١ بقيمة ١٩,٧٨٣,٩٤٤ ليرة سورية بالإضافة إلى ٢٥% من احتياطي عام ٢٠٠٩ بقيمة ١٢,٥٥٣,١٦٥ ليرة سورية.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١١					تسهيلات مباشرة
المجموع ل.س.	الشركات			الأفراد ل.س.	
	الشركات المتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	القروض العقارية ل.س.		
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٤,٤١٢,١٧١,٢٧٧	١,٤٤٠,٧٨٢,٣٨٩	٢,٣٤٠,٠٨٤,٢٧١	٤٢٠,٠٧٨,٠٩٢	٢١١,٢٢٦,٥٢٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٤٤,٥٤٤,٨٦٦	٢٦٨,٦٩٤,١٦٣	٩٥,٦١٥,٨٧٥	١٤٦,٣٠١,٣٢٨	٣٣,٩٣٣,٥٠٠	تتطلب اهتمام خاص غير عاملة:
٢١٩,٧٢٤,٣٢١	٦٠,٧٥٠,٠٩٥	٤٨,٦٣٥,٠٠٠	٩١,١٩٠,٨٨٧	١٩,١٤٨,٣٣٩	دون المستوى
٧٧,٨١٦,١٥٠	٤٠,١٢٤,٠٤٦	-	٢٩,٢٧٥,٨٨٨	٨,٤١٦,٢١٦	مشكوك فيها
٢٩٠,٦٣٠,٦٤٠	٧٤,٩١٠,٧٨١	١٧٦,٠٦٩,٧٢٣	٢٢,٣٠٨,٥٩٤	١٧,٣٤١,٥٤٢	هالكة (ردئية)
٥,٥٤٤,٨٨٧,٢٥٤	١,٨٨٥,٢٦١,٤٧٤	٢,٦٦٠,٤٠٤,٨٦٩	٧٠٩,١٥٤,٧٨٩	٢٩٠,٠٦٦,١٢٢	المجموع
					منها:
٢٠٧,٧٥٥,٧٨٢	٥١,٥٤٩,٦١٤	١٥٣,٤٩٠,٣٧٦	-	٢,٧١٥,٧٩٢	تأمينات نقدية
٤,٧٠١,٠٦٠,٠٩٥	١,٦٩٥,٨٨٥,٦٨٠	٢,٢٧٠,٥٠٨,٨٦٨	٧٠٩,١٥٤,٧٨٩	٢٥,٥١٠,٧٥٨	عقارية
٦٣٦,٠٧١,٣٧٧	١٣٧,٨٢٦,١٨٠	٢٣٦,٤٠٥,٦٢٥	-	٢٦١,٨٣٩,٥٧٢	سيارات وآليات
٥,٥٤٤,٨٨٧,٢٥٤	١,٨٨٥,٢٦١,٤٧٤	٢,٦٦٠,٤٠٤,٨٦٩	٧٠٩,١٥٤,٧٨٩	٢٩٠,٠٦٦,١٢٢	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٦,٣٦٥,٨٤٥	٩٣,٤٨٩,١٦٧	١٢,٨٧٦,٦٧٨	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٠٦,٣٦٥,٨٤٥	٩٣,٤٨٩,١٦٧	١٢,٨٧٦,٦٧٨	-	-
١٠٦,٣٦٥,٨٤٥	٩٣,٤٨٩,١٦٧	١٢,٨٧٦,٦٧٨	-	-
-	-	-	-	-
١٠٦,٣٦٥,٨٤٥	٩٣,٤٨٩,١٦٧	١٢,٨٧٦,٦٧٨	-	-

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (رديئة)

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (رديئة)

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

المجموع

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني ويوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	-	-	٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	بنود داخل الميزانية
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	-	١,٨٢٢,٨٥٨,٩٦٩	١٢٦,٤٣٧,١٦٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	أرصدة لدى المصارف
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	إيداعات لدى المصارف
٤,٧٧٥,١٢٤,٣٦٥	-	١,٨٩٢,٣٠٩,٣٠٢	٢,٨٨٢,٨١٥,٠٦٣	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	-	-	٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	بنود داخل الميزانية
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	-	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	أرصدة لدى المصارف
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	-	-	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	إيداعات لدى المصارف
٥,٢٢٣,٥٤٤,٨٣٠	-	١,٧٣٩,٥١٥,٢٧٦	٣,٤٨٤,٠٢٩,٥٥٤	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
٣,٤٨٤,٠٢٩,٥٥٤	٢,٧٥٦,٣٧٧,٨٩٧	AAA	الدرجة الاولى*
-	-	AA- To AA+	الدرجة الثانية
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	١٠,٧٤٨,٨٦٩,٠٠٩	A- To A+	الدرجة الثالثة
١٢,٢٨٨,١٦٤,٩١٣	١٣,٥٠٥,٢٤٦,٩٠٦		
			عادي
١,٧٣٩,٥١٥,٢٧٦	١,٨٩٢,٣٠٩,٣٠٢	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
-	-	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	-	B- To B+	الدرجة السادسة
١,٧٣٩,٥١٥,٢٧٦	١,٨٩٢,٣٠٩,٣٠٢		
١٤,٠٢٧,٦٨٠,١٨٩	١٥,٣٩٧,٥٥٦,٢٠٨		

*تم اعتبار تصنيف البنك المركزي من الدرجة الأولى.

**تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

(٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	-	-	-	-	-	٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	-	-	-	-	-	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	-	-	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	إيداعات لدى المصارف
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	١,٨١٠,٤٦٨,٢٣٦	٣٩,٩٢٤,٧٣١	٣٩٠,٢٦٠,٠٦٠	٤,٥٧٣,١٢٩,٩٨٢	٣,٥٤٢,٤٧١,١٦٣	٢٦٦,١٧٧,٦٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢,٥٧٩,٦٦٥	٦,٢١٦,٠٠٤	١٢٦,٣٤٨	٦٣,٩٣٤	١٤,٤٧٢,٣٥١	١١,٢١٠,٦٧٨	٤٩٠,٣٥٠	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-	-	-	-	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	مصرف سورية المركزي
١٥,٤٣٠,١٣٥,٨٧٣	١,٨١٦,٦٨٤,٢٤٠	٤٠,٠٥١,٠٧٩	٣٩٠,٣٢٣,٩٩٤	٤,٥٨٧,٦٠٢,٣٣٣	٣,٥٥٣,٦٨١,٨٤١	٥,٠٤١,٧٩٢,٣٨٦	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أفراد- خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	-	-	-	-	-	٣,١٨٦,٢٢٤,٠٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	٣٦١,٠٥٩,٦٤٦	أرصدة لدى مصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	-	-	-	-	١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	إيداعات لدى المصارف
٨,٨٠٤,١٣٥,٣٥٩	٢,٤١٨,٨٥٩,٩١٧	٢٤,٣٠٣,٨٠٤	١٦٥,٧٥٧,٣١٥	٢,٧١٢,١٩١,٧٩٩	٣,٢٩٣,٩٠٧,٣٩٧	١٨٩,١١٥,١٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩,٧٨٢,٩٥١	٢,٨٩٧,٩١٢	-	٤٢٣,٨٠٦	٦,٦٨٥,٣٢١	٩,٩٦٢,٧١١	٩,٨١٣,٢٠١	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	-	-	-	-	-	٢٩٧,٨٠٥,٥٤٩	مصرف سورية المركزي
١٤,٠٥٧,٤٦٣,١٤٠	٢,٤٢١,٧٥٧,٨٢٩	٢٤,٣٠٣,٨٠٤	١٦٦,١٨١,١٢١	٢,٧١٨,٨٧٧,١٢٠	٣,٣٠٣,٨٧٠,١٠٨	٥,٤٢٢,٤٧٣,١٥٨	المجموع

(٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي ل.س.	أوروبا ل.س.	آسيا ل.س.	داخل سورية ل.س.	
٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	-	-	٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	أرصدة لدى مصارف مركزية
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	١٢٣,٧٨٤,٩٠٨	١,٢٤٣,٩٣٢,٢٨٢	٥٨١,٥٧٨,٩٤٥	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	ايداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية: للأفراد
٧٦٢,٤٥٢,٣٥٩	-	-	٧٦٢,٤٥٢,٣٥٩	القروض العقارية
٧٠٢,٤١٨,٦٤٤	-	-	٧٠٢,٤١٨,٦٤٤	الشركات الكبرى
٦,٥٧٨,٣١٥,٢٧٦	-	-	٦,٥٧٨,٣١٥,٢٧٦	الشركات المتوسطة
٢,٥٧٩,٢٤٥,٥٦٤	-	-	٢,٥٧٩,٢٤٥,٥٦٤	الموجودات الأخرى وديعة مجمدة لدى
٣٢,٥٧٩,٦٦٥	٢٤,٢٥٠	٣٣٤,٥٩٤	٣٢,٢٢٠,٨٢١	مصرف سورية المركزي
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	الإجمالي للسنة الحالية
١٥,٤٣٠,١٣٥,٨٧٣	١٢٣,٨٠٩,١٥٨	١,٣١٣,٧١٧,٢٠٩	١٣,٩٩٢,٦٠٩,٥٠٦	الإجمالي لعام ٢٠١٠
١٤,٠٥٧,٤٦٣,١٤٠	١٤٧,٤١١,٩٠٤	٧٦٦,٠٦٦,٩٧٨	١٣,١٤٣,٩٨٤,٢٥٨	

ب- مخاطر السوق:

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى 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 المصرف.

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٦,٠٤٧,٦٣٧,٩٧٤)	(١٢٠,٩٥٢,٧٥٩)	(٩٠,٧١٤,٥٧٠)
دولار أمريكي	٥٤٠,٦٩٧,٦٨٠	١٠,٨١٣,٩٥٤	٨,١١٠,٤٦٥
يورو	(٤٩٨,٥٢٨,١٨٧)	(٩,٩٧٠,٥٦٤)	(٧,٤٧٧,٩٢٣)
جنيه استرليني	(٦٥٢,٠١٣)	(١٣,٠٤٠)	(٩,٧٨٠)
ين ياباني	(٦٥,٥١٢,٩٨٢)	(١,٣١٠,٢٦٠)	(٩٨٢,٦٩٥)

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٦,٠٤٧,٦٣٧,٩٧٤	١٢٠,٩٥٢,٧٥٩	٩٠,٧١٤,٥٧٠
دولار أمريكي	(٥٤٠,٦٩٧,٦٨٠)	(١٠,٨١٣,٩٥٤)	(٨,١١٠,٤٦٥)
يورو	٤٩٨,٥٢٨,١٨٧	٩,٩٧٠,٥٦٤	٧,٤٧٧,٩٢٣
جنيه استرليني	٦٥٢,٠١٣	١٣,٠٤٠	٩,٧٨٠
ين ياباني	٦٥,٥١٢,٩٨٢	١,٣١٠,٢٦٠	٩٨٢,٦٩٥

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٦٩٥,٣٥٥,٠٨٥	٣٣,٩٠٧,١٠٢	٣٤,٠٤١,٨٤٨
يورو	١٥,٢٩٨,٦٩٢	٣٠٥,٩٧٤	٢٢٩,٤٨٠
جنيه استرليني	(١٧٣,٥٩٧)	(٣,٤٧٢)	(٢,٦٠٤)
ين ياباني	٣,٠٩١,٥٤٤	٦١,٨٣١	٤٦,٣٧٣
عملات أخرى	١,٤٥٠,٨٦٤	٢٩,٠١٧	٢١,٦٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

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 ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	١,٢٦٤,١١٤,٠٦٥	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	١٧,٤٤٥,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٧١٤,١٧٤,٦٦٦	٧٦٩,١١١,١٧٩	٦٧١,٦٨٩,٧٤٩	٥١٢,٠١٨,٨٩٦	١,٢٩٢,٦٣٤,٣٠٢	١,٩٥٢,٣٦٦,٨٤٣	١,١٧٣,٣٦٩,٥٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧١٤,١٧٤,٦٦٦	٧٦٩,١١١,١٧٩	٦٧١,٦٨٩,٧٤٩	٥١٢,٠١٨,٨٩٦	١,٢٩٢,٦٣٤,٣٠٢	١,٩٦٩,٨١١,٨٤٣	٢,٤٣٧,٤٨٣,٦٢٧	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٦,١٩٤,٠٨٩	المطلوبات:
-	-	٦٤٣,١٦٣,٠٥٢	٤٥,٤١٢,٨٥٤	٣,٢٢٦,٨٤٣,٩٧٠	٢,٢٤٣,١٣٤,٧١٥	٣,٦٦٢,٥٣٤,٢٣٨	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	٢٧,٩٨٨,٩٧٥	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٦٤٣,١٦٣,٠٥٢	٤٥,٤١٢,٨٥٤	٣,٢٢٦,٨٤٣,٩٧٠	٢,٧٤٣,١٣٤,٧١٥	٦,٢٩٦,٧١٧,٣٠٢	مجموع المطلوبات
٧١٤,١٧٤,٦٦٦	٧٦٩,١١١,١٧٩	٢٨,٥٢٦,٦٩٧	٤٦٦,٦٠٦,٠٤٢	(١,٩٣٤,٢٠٩,٦٦٨)	(٧٧٣,٣٢٢,٨٧٢)	(٣,٨٥٩,٢٣٣,٦٧٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (تابع)

الموجودات:	من ثلاثة إلى أربعة سنوات ل.س.	من أربعة إلى خمسة سنوات ل.س.	أكثر من خمسة سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	الجموع ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	٦٨٥,١٨٢,٠٧٠	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	٥٢,٠٠٥,٣٣٣	٦٩,٤٥٠,٣٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٧٦٩,١١١,١٧٩	٨٠٥,٧٣٥,٥٢١	١,٠٨٠,٨٧٣,٥٣١	٨٨١,٣٤٦,٤١٥	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣
موجودات ثابتة	-	-	-	١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	١٢,٠٠٧,٥٢٨	١٢,٠٠٧,٥٢٨
موجودات أخرى	-	-	-	٥٧,٨٥١,٢٥١	٥٧,٨٥١,٢٥١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٧٧,٧٣٩,٢٨٢
مجموع الموجودات	٧٦٩,١١١,١٧٩	٨٠٥,٧٣٥,٥٢١	١,٠٨٠,٨٧٣,٥٣١	٦,٧٠٦,٨٢٥,٥٨٩	١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢
المطلوبات:					
ودائع المصارف	-	-	-	١١٠,٥٤٨,٥٩٠	٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩
ودائع الزبائن	-	-	-	١,٠٦٩,٢٠٧,٢٤٤	١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣
تأمينات نقدية	-	-	-	٢٩٥,٤٤٧,٥٧٧	٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	٦,٥٦٧,٧٢٣	٦,٥٦٧,٧٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	٣٢٨,٧٠٩,٥٠١
مجموع المطلوبات	-	-	-	١,٨١٠,٤٨٠,٦٣٥	١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧٦٩,١١١,١٧٩	٨٠٥,٧٣٥,٥٢١	١,٠٨٠,٨٧٣,٥٣١	٤,٨٩٦,٣٤٤,٩٥٤	٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤

في حين كانت الفجوة للسنة ٢٠١٠:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (تابع)

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الإجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٧١,٩١٢,٧٥١	٢٢٩,٦٩٠	-	-	١٦٦,٩٣٠,٠٦٨	٥٠٤,٧٥٢,٩٩٣	الموجودات
١,٧٣١,١٦٤,١١١	٣,٢٩١,٤٣١	٣,٨٦٦,٣٣٣	٢٩,١١١,٤٤٠	٥٣٧,٢٣٧,٨٠١	١,١٥٧,٦٥٧,١٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	١٧,٤٤٥,٠٠٠	-	٥٢,٠٠٥,٣٣٣	أرصدة لدى المصارف
٢,٠٦٢,٥٨٢,٣١٨	١٤٣,٥٩٠,٤٧٥	١٥٤,٨١١,٧٠١	-	٦٦٧,٤٣٩,٥٢٩	١,٠٩٦,٧٤٠,٦١٣	إيداعات لدى المصارف
٥,٤٣٦,٣٥٣	٦٣٢,٠٦٠	١٤٧,٣٥٢	٢٨٤,٦٩٩	١,٥٥٨,٤٢٩	٢,٨١٣,٨١٣	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٧٢,٢٣٠,٤٣٢	-	-	-	-	١٧٢,٢٣٠,٤٣٢	موجودات أخرى
٤,٧١٢,٧٧٦,٢٩٨	١٤٧,٧٤٣,٦٥٦	١٥٨,٨٢٥,٣٨٦	٤٦,٨٤١,١٣٩	١,٣٧٣,١٦٥,٨٢٧	٢,٩٨٦,٢٠٠,٢٩٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات
١,٥٣٦,٢٧٦,١١٢	١٤١,٥١٣,٠٠٠	١٥٥,٧٢٠,٧٩٠	-	١,٢٣٧,٨٥٣,٤٠٣	١,١٨٨,٩١٩	ودائع المصارف
١,٣٨٤,٤٠٨,٢٧٨	٢,٤٩١,٥٣٦	٧٤	٤٦,٩٩٨,٦٦٢	٨٨,٥١٠,٠٠٦	١,٢٤٦,٤٠٨,٠٠٠	ودائع الزبائن
٦٢,٨٨٢,٧٠٦	٢,٠٢٦,٤٧٠	-	-	٣١,١١١,٣٩٥	٢٩,٧٤٤,٨٤١	تأمينات نقدية
١٤,١٨٦,٦١٢	٢٦١,٧٨٦	١٢,٩٧٧	١٦,٠٧٤	٣٩٢,٣٣١	١٣,٥٠٣,٤٤٤	مطلوبات أخرى
٢,٩٩٧,٧٥٣,٧٠٨	١٤٦,٢٩٢,٧٩٢	١٥٥,٧٣٣,٨٤١	٤٧,٠١٤,٧٣٦	١,٣٥٧,٨٦٧,١٣٥	١,٢٩٠,٨٤٥,٢٠٤	مجموع المطلوبات
١,٧١٥,٠٢٢,٥٩٠	١,٤٥٠,٨٦٤	٣,٠٩١,٥٤٥	(١٧٣,٥٩٧)	١٥,٢٩٨,٦٩٢	١,٦٩٥,٣٥٥,٠٨٦	صافي التركيز داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الإجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٤٩,١٣٤,٨٤٧	٣,١٨٤,٠٤٧	-	١,٩٣٥,١٦٦	٦١,٤١٧,٥٨٩	٨٢,٥٩٨,٠٤٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٧,٢٥٥,٤٩٥	١,٦٧٦,١٣٥	٣١,٧٠٠,٠٢٠	٥٦١,٣٦٧	١١٩,٤٧٣,٤٢٩	٢٠٣,٨٤٤,٥٤٤	أرصدة لدى المصارف
١,٣٧٨,٤٥٥,٦٣٠	-	-	٣٧,٨٥٣,٢٥٥	٢٠٤,٥٥٠,٥٠٠	١,١٣٦,٠٥١,٨٧٥	إيداعات لدى المصارف
١,٣٠٧,٤٦٥,٩٣٨	-	١٢٣,٥٩٢,٧٥٠	-	٣٠,٨٢٣,٨٥٥	١,١٥٣,٠٤٩,٣٣٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٢٨١,٢٣٥	-	١١٠,٨٩٨	٩٣٥,٦٠٥	٢٩٤,٤٠١	١٢,٩٤٠,٣٣١	موجودات أخرى
١٤٤,٨٠٥,٥٤٩	-	-	-	-	١٤٤,٨٠٥,٥٤٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٣٥١,٣٩٨,٦٩٤	٤,٨٦٠,١٨٢	١٥٥,٤٠٣,٦٦٨	٤١,٢٨٥,٣٩٣	٤١٦,٥٥٩,٧٧٤	٢,٧٣٣,٢٨٩,٦٧٧	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١,٣١٨,٣٥٥,٣٩٦	-	١٥٥,٠٨٤,٤٩٦	-	٣٤٧,١١٦,٠٠٠	٨١٦,١٥٤,٩٠٠	ودائع المصارف
٤٨٦,٢٥٢,٥٩٩	٩٧٠,٢٩٢	٦٠	٣٩,٣٩٢,٨٩٩	٥٠,٠٥٦,٢٥١	٣٩٥,٨٣٣,٠٩٧	ودائع الزبائن
٨٨,٤٤١,٨٥٩	-	-	-	٢٢,٩٨٧,٦٨٢	٦٥,٤٥٤,١٧٧	تأمينات نقدية
٢,٣١٢,٦٠٥	-	٢٧,١٥٤	١٥,٨٢١	٣١٤,٣٢١	١,٩٥٥,٣٠٩	مطلوبات أخرى
١,٨٩٥,٣٦٢,٤٥٩	٩٧٠,٢٩٢	١٥٥,١١١,٧١٠	٣٩,٤٠٨,٧٢٠	٤٢٠,٤٧٤,٢٥٤	١,٢٧٩,٣٩٧,٤٨٣	مجموع المطلوبات
١,٤٥٦,٠٣٦,٢٣٥	٣,٨٨٩,٨٩٠	٢٩١,٩٥٨	١,٨٧٦,٦٧٣	(٣,٩١٤,٤٨٠)	١,٤٥٣,٨٩٢,١٩٤	صافي التركيز داخل الميزانية

ج- مخاطر السيولة :

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١٠	٢٠١١	
%	%	
٤٥	٣٧	المتوسط خلال العام
٦٤	٤٦	أعلى نسبة خلال العام
٣٥	٣٠	أدنى نسبة خلال العام

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

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

بنود خارج الميزانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	من سنة		لغاية سنة	
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٦,٧٠٥,٧٤٧	-	-	١٤٦,٧٠٥,٧٤٧	الاعتمادات والقبولات
				السقوف غير المستغلة
٣٣٦,٠٣٢,٣٩٥	٣,٤٧٠,٤١٣	١٨,٨٦٢,٢٣١	٣١٣,٦٩٩,٧٥١	من التسهيلات المباشرة
٢٤١,٤٦٠,٥٠٢	-	٥,٧٧٢,٩٧٠	٢٣٥,٦٨٧,٥٣٢	الكفالات
١٠٨,٥٢٦,٤٢٤	٣٥,٩٦٤,٢١٦	٦٢,٥٤٢,١٨٨	١٠,٠٢٠,٠٢٠	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية
٨٣٢,٧٢٥,٠٦٨	٣٩,٤٣٤,٦٢٩	٨٧,١٧٧,٣٨٩	٧٠٦,١١٣,٠٥٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. دور إدارة مخاطر الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك ، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعة 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.

٣٨- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في					
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٨١,٥٦٠,١٨٣	٦٥٩,٠٩١,٨٠٨	١٩,١٢٧,٠٩٤	١٩٩,٣٨٣,٩١٣	٤٦٤,٧٠٠,٣٤٩	(٢٤,١١٩,٥٤٨)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٩,٦٩١,٢٧١)	(١٧٥,٦٦٨,٨٧٨)	(١٧٥,٦٦٨,٨٧٨)	-	-	-	مخصص تدني التسهيلات
٣٦١,٨٦٨,٩١٢	٤٨٣,٤٢٢,٩٣٠	(١٥٦,٥٤١,٧٨٤)	١٩٩,٣٨٣,٩١٣	٤٦٤,٧٠٠,٣٤٩	(٢٤,١١٩,٥٤٨)	الائتمانية الممنوحة
(٣٣٩,٨٤٥,١٨٢)	(٤٢٦,٩٩٩,٢٩٧)	(٤٢٦,٩٩٩,٢٩٧)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
٢٢,٠٢٣,٧٣٠	٥٦,٤٢٣,٦٣٣	(٥٨٣,٥٤١,٠٨١)	١٩٩,٣٨٣,٩١٣	٤٦٤,٧٠٠,٣٤٩	(٢٤,١١٩,٥٤٨)	مصارييف غير موزعة
(٤,٤٢٠,٥٦٩)	٤٧,٥٣٩,٢٥٤	-	-	-	-	على القطاعات:
١٧,٦٠٣,١٦١	١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	-	-	-	-	الربح قبل ضريبة الدخل
						ضريبة الدخل
						صافي ربح السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٩٦٣,٥٨٢,٤٢١	١٦,٢٧٤,٠٩٥,٠١٠	-	٥,٤٦٨,١١٢,٩٥٦	٩,٠٤٥,٤٤٧,٢٤٥	١,٧٦٠,٥٣٤,٨٠٩	موجودات القطاع
١,٢٠٧,٤٨٥,٤٣١	١,٤٥٥,٣٧٥,٠٧٢	١,٤٥٥,٣٧٥,٠٧٢	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٦,١٧١,٠٦٧,٨٥٢	١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢	١,٤٥٥,٣٧٥,٠٧٢	٥,٤٦٨,١١٢,٩٥٦	٩,٠٤٥,٤٤٧,٢٤٥	١,٧٦٠,٥٣٤,٨٠٩	على القطاعات:
١٣,٠٤٠,٤٢٥,٢٧٥	١٤,٦٧٤,٠٤٧,١٩٨	-	٣,٢٤١,٣١٦,٨٣٨	٧,٦٤٥,٢٨٦,٨٩٣	٣,٧٨٧,٤٤٣,٤٦٧	مجموع الموجودات
٢٧٠,٨٨٧,٩١٠	٩١,٧٠٥,٣٣٠	٩١,٧٠٥,٣٣٠	-	-	-	مطلوبات القطاع
١٣,٣١١,٣١٣,١٨٥	١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨	٩١,٧٠٥,٣٣٠	٣,٢٤١,٣١٦,٨٣٨	٧,٦٤٥,٢٨٦,٨٩٣	٣,٧٨٧,٤٤٣,٤٦٧	مطلوبات غير موزعة
٢٥٩,٢٢٥,٦٥٢	٢٢٣,٩٩١,١٢٩	٢٢٣,٩٩١,١٢٩	-	-	-	على القطاعات:
٦٣,٢٠١,٠٢٥	٩٣,٥٣٨,١٠٣	٩٣,٥٣٨,١٠٣	-	-	-	مجموع المطلوبات
						مصارييف رأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

ب. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٩,٠٩١,٨٠٨	٢,٢٢٦,١٥٨	٦٥٦,٨٦٥,٦٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢	١,٣٢٥,٥٥٣,٧٥٤	١٦,٤٠٣,٩١٦,٣٢٨	مجموع الموجودات
٢٢٣,٩٩١,١٢٩	-	٢٢٣,٩٩١,١٢٩	المصروفات الرأسمالية

في حين كانت لعام ٢٠١٠:

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	٢,٦٦٧,٠٦٨,٥٩٤	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	حسابات متراكمة محققة
(٢١,٩٤٤,٥١١)	-	حسابات متراكمة غير محققة
		ينزل:
(٤,٣٥٩,٧٤٥)	(١٢,٠٠٧,٥٢٨)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
-	٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	أرباح متراكمة غير محققة
-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٨٥٥,٣٩٤,٩٢٢	٢,٩٥١,٧١٠,٠٢٦	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,١٤١,٥٠١,٩٨١	٩,٣٥٢,٢٣٣,٩٧١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
-	١٥٥,٠٦٦,٣٢٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١,٨٩٦,٠٠٠	٢٧,١٢٢,٨٢٩	مخاطر السوق
١٩٩,٢٧٠,٠٨٥	٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	المخاطر التشغيلية
% ٣٨,٨٣	% ٣٠,١٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٣٨,٨٣	% ٢٧,٢٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ١٠٠	% ٩٠,٣٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة (%)

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	-	٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	-	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	إيداعات لدى مصارف
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٤,٢٢٧,٠٥٤,٩٧٧	٦,٣٩٥,٣٧٦,٨٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	-	موجودات ثابتة
١٢,٠٠٧,٥٢٨	١٢,٠٠٧,٥٢٨	-	موجودات غير ملموسة
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٨٥١,٢٥١	-	٥٧,٨٥١,٢٥١	موجودات أخرى
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢</u>	<u>٦,١٣٣,٨٤٩,٧٩١</u>	<u>١١,٥٩٥,٦٢٠,٢٩١</u>	
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	-	٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	-	٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	تأمينات نقدية
١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	-	١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	ودائع عملاء
٦,٥٦٧,٧٢٣	-	٦,٥٦٧,٧٢٣	مخصصات متنوعة
٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	-	٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤</u>	<u>٦,١٣٣,٨٤٩,٧٩١</u>	<u>(٣,١٧٠,١٣٢,٢٣٧)</u>	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

٤١ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١١٦,١٠٧	٧٠,٠٣٢,٥٠٨	إعتمادات
٢٧٤,٧٩٦,٠٦٦	٧٦,٦٧٣,٢٣٩	قبولات
		كفالات:
٦٠,٥٥١,١٧٠	٦٦,٩٥٦,٦٤٠	دفع
٨٨,٥٢٣,٠٦٥	٣٧,١٦٦,٤٥٤	دخول في العطاء
٢٦٠,٣٢٤,٠٥٨	١٣٧,٣٣٧,٤٠٨	حسن تنفيذ
٩١٥,٥٥١,١٨٠	٣٣٦,٠٣٢,٣٩٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
<u>٢,١٢٨,٨٦١,٦٤٦</u>	<u>٧٢٤,١٩٨,٦٤٤</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٤٠,٠١٢	١٠,٠٢٠,٠٢٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٩٩,١٧٦,٥٣٢	٩٨,٥٠٦,٤٠٤	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)

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