

بنك الشرق
شركة مساهمة

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

بنك الشرق

شركة مساهمة

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

شهادة المحاسب القانوني

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٦٠-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

شهادة محاسب قانوني

د م ٩٩-٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق ش.م.

دمشق - سورية

لقد دققنا بيان الوضع المالي المرفق لبنك الشرق شركة مساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلقة 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

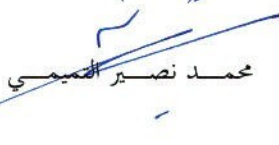
الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الشرق شركة مساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

دمشق - سورية

٧ آذار ٢٠١٠

المحاسب القانوني

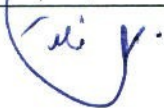

محمد نصير التميمي

محمد نصير التميمي
محاسب قانوني
إجازه رقم ١٦٩

**بنك الشرق ش.م.
بيان الوضع المالي**

٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٢,٧١١,٦٠٤	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	٦	أرصدة لدى مصارف
-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	٧	ايداعات لدى مصارف
-	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٨٤٦,١٨٨,٧١٣	١٠	موجودات ثابتة
٤٥١,٢٣٠	٧,١٥٠,٢٧٩	١١	موجودات غير ملموسة
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٣٩,٦٩٥,٥٧٠	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٦٥,٣٥٥,٩٩٦	١٣	موجودات أخرى
-	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	ودائع مصارف
-	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	١٦	ودائع الزبائن
-	٢٥,١٨١,٨٢٦	١٧	تأمينات نقدية
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨	مخصصات متنوعة
٣,٨٧٣,٢٣٠	٢٢,١٨٨,١٣٦	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥</u>	<u>٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	٥,٩٣٤,٥٠٠	٢١	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)		حسابات مدورة محققة
٣,٠٢٢,٤١٥	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٢٠	(حسابات)/ أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣</u>	<u>٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

بنك الشرق ش.م.

بيان الدخل

للفترة الممتدة من		للسنة المنتهية في			
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	٣٣,٨٤٦,٥٥٤	٢٢	إيرادات الفوائد	
-	(٣٢,٤٠٠,٣٠٩)	٢٣	أعباء الفوائد	
-	-	١,٤٤٦,٢٤٥		صافي إيرادات الفوائد	
-	-	١٠,٩١١,٠٣٧	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات	
-	(١٤١,٩٧٩)	٢٥	أعباء الرسوم والعمولات	
-	-	١٠,٧٦٩,٠٥٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات	
-	-	١٢,٢١٥,٣٠٣		صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات	
(٩٨,٩٨٩)	٨٢١,٧٩٨		صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	
٣,٠٢٢,٤١٥	(٢٠,٢٦٨,١٦٦)		(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	
٢,٩٢٣,٤٢٦	(٧,٢٣١,٠٦٥)		إجمالي (الخسارة التشغيلية) / الدخل التشغيلي	
(١٧,٣٣٧,٧٧٤)	(٤٤,٣٤٨,٣١٥)	٢٦	نفقات موظفين
-	(١٢,٨٧٨,١٦٢)	١٠	إستهلاكات	
-	(١,٠٩٩,٦٠٩)	١١	إطفاءات	
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	١٨	مخصصات متنوعة	
(٣٩,٩٧٧,٥٨٦)	(٦٦,٧٥٣,٤٩٤)	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٧,٣١٥,٣٦٠)	(١٢٩,٠٧٩,٥٨٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)		الخسارة قبل الضريبة
١٤,٣٥٣,٥٨٧		٢٥,٣٤١,٩٨٣	١٢	إيراد ضريبة الدخل	
(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)		خسارة السنة / الفترة
(٦٤٩,٥٠)	(٤٤,٣٨)	٢٨	حصة السهم الأساسية و المخفضة

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

بنك الشرق ش.م.

بيان الدخل الشامل

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في	
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول	
لغاية ٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	خسارة السنة / الفترة
-	٥,٩٣٤,٥٠٠	مكونات الدخل الشامل:
		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(١٠٥,٠٣٤,١٦٢)	الدخل الشامل للسنة / للفترة

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

بنك الشرق ش.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

رأس المال المكتتب به	خسارة الفترة/ السنة	خسائر مدورة محققة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	أرباح/ (خسائر) مدورة غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	-	-	-	(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)
-	٤٠,٠٣٨,٣٤٧	(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	-	٣,٠٢٢,٤١٥	-
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	-	٣,٠٢٢,٤١٥	٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣
-	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	-	(١٠٥,٠٣٤,١٦٢)
-	١١٠,٩٦٨,٦٦٢	(٩٠,٧٠٠,٤٩٦)	-	(٢٠,٢٦٨,١٦٦)	-
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	٥,٩٣٤,٥٠٠	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١

الرصيد في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨

اكتتابات رأس المال

الدخل الشامل للفترة

تخصيص خسائر الفترة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الدخل الشامل للسنة

تخصيص خسائر السنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

بنك الشرق ش.م.
بيان التدفقات النقدية

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في	إيضاح
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: الخسارة قبل الضريبة
-	١٣,٩٧٧,٧٧١	١١-١٠ تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات والإطفاءات
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨ منحصات متنوعة
-	٢,١٧٦,٠٨٩	إطفاء العلاوات- موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(١١٦,١٥٦,٧٨٥)	الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(١٥,٩٨٢,٠٥٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
-	(١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
-	(٦٥,٣٥٥,٩٩٦)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥)	الزيادة في موجودات أخرى
-	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	الزيادة في ودائع المصارف
-	٢٥,١٨١,٨٢٦	الزيادة في ودائع الزبائن
٣,٨٧٣,٢٣٠	١٨,٣١٤,٩٠٦	الزيادة في التأمينات النقدية
(٥٠,٥١٨,٧٠٤)	٥٠٥,٣٩٤,٨٦٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(٢٣٦,٤٨٩,٨٢٤)	٩ صافي الأموال الناتجة عن/ (المستعملة في) النشاطات التشغيلية
(٥٤٥,٧٢٦,٨١٧)	(٣١٣,٣٤٠,٠٥٨)	٩ شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٥١,٢٣٠)	(٧,٧٩٨,٦٥٨)	١٠ شراء موجودات ثابتة
(٥٤٦,١٧٨,٠٤٧)	(٥٥٧,٦٢٨,٥٤٠)	١١ شراء موجودات غير ملموسة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	(٥٢,٢٣٣,٦٧٣)	رأس المال المسدد
-	١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	٢٩ صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦	٢٩ صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد النقد وما يوازي النقد في بداية السنة/ الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة/ الفترة

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

بنك الشرق ش.م.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١ - معلومات عامة:

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيسياً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالك)، حمص وحلب .

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ في اجتماعه المعقد بتاريخ ٧ آذار ٢٠١٠.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة:

٢ - أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح

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

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) عرض البيانات المالية .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين البيانات المالية) وتعديلات بشكل ومضمون البيانات المالية .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) قطاع الأعمال .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح ويتطلب من المصرف إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناء على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. لم يكن هناك أي أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات والنتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف .

- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الافصاحات) .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت ادارة البنك ان لا تقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الافصاحات في السنة الحالية وفقا للاعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .

٢ - ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على البيانات المالية

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

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .
- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات ادوات الاستثمارات) التي تفرض على المنشأة التزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي اصول المنشأة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .
- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .
- التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .
- توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢)، تقدم مفهوم الظروف " غير المستثمر" وتوضح المعالجة المحاسبية للالغاءات .
- يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .
- استعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .
- يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقا لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

- تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٣) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الاول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

٢-ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناة بعد

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

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة:

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة .

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .

أول كانون الثاني ٢٠١٠

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الاسهم للبنك .

أول شباط ٢٠١٠

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .

● معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) ايضاحات اطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشترك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .

أول كانون الثاني ٢٠١١

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية: التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .

أول كانون الثاني ٢٠١٣

● تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

معظمها ساري المفعول للسنوات من أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .

تتوقع إدارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية رقم (٣) ورقم (٩)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧)، (٢٨) و (٣١).

٣- السياسات المحاسبية

أ- المعايير المالية المتبعة:

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

ب- إعداد البيانات المالية:

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

ج - العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٤٥,٦٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٦٥,٨٦ لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

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

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

د - الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

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

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

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

إجراء المقاصة:

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

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة يتم وفق الطرق المفصلة في الايضاح رقم ٣١.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

هـ - الموجودات الثابتة:

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

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

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

و- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ز- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

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

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

ح - المؤونات:

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

ط- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية و تعويض نهاية الخدمة:

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

ي- الاعتراف بالايراد و تحقق المصرف:

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

ك- ضريبة الدخل:

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

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

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

ل- القروض و التسليفات:

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

م- كفالات مالية:

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

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

ن- التوزيعات النقدية للاسهام:

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

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

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

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

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

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

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

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

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

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

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

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

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

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

ع- النقد وما في حكمه:

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

ف- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٣,٥٠٨,٢٢٧	نقد في الخزينة
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٨٢٥,٣٧٢,٢٠٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٦٥١,٧٠٢	احتياطي نقدي الزامي
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	حسابات غرفة المقاصة

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤

حسابات جارية و تحت الطلب

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٤٦,١٨٨,٣٨٩ ل.س (مقابل صفر ل.س للسنة السابقة).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠٨,٤٠٠,٠٠٠	كمبيالات (سندات محسومة)
-	(٣,٤١١,٤١٥)	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
-	١٠٤,٩٨٨,٥٨٥	صافي كمبيالات (سندات محسومة)
-	٨٧٣,٧١١,٣٠٢	حسابات جارية مدينة
-	٤٥٠,٦٣٦,٤١٧	قروض و سلف
-	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٥,١٥ % الى ٧,٧٥ % تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٢,٢١٧,٨٨٩	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
-	١٦٨,٠٣٠,٣٤٦	أذونات خزانة حكومية
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	سندات مالية أخرى
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	تحليل السندات والاذونات:
-	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	

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

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

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

المجموع	الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	تحسينات المباني	مباني وعقارات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	التكلفة التاريخية:
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٩,٥٢٤,٧٥٠	٢١,٦٦٤,٩٠١	١٠,٣١٧,٩٤٤	٥٠٤,٢١٩,٢٢٢	الرصيد كما في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٩,٥٢٤,٧٥٠	٢١,٦٦٤,٩٠١	١٠,٣١٧,٩٤٤	٥٠٤,٢١٩,٢٢٢	إضافات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	-	-	-	-	الإستهلاكات المتراكمة
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٩,٥٢٤,٧٥٠	٢١,٦٦٤,٩٠١	١٠,٣١٧,٩٤٤	٥٠٤,٢١٩,٢٢٢	صافي القيمة الدفترية
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

بما أن المصرف لم يباشر أعماله في ٢٠٠٨، لم يتم رصد مخصص استهلاك للموجوات الثابتة خلال الفترة.

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	برامج معلوماتية	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٧,٧٩٨,٦٥٨	٧,٧٩٨,٦٥٨	إضافات
٨,٢٤٩,٨٨٨	٨,٢٤٩,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	-	الإطفاءات المتراكمة
(١,٠٩٩,٦٠٩)	(١,٠٩٩,٦٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١,٠٩٩,٦٠٩)	(١,٠٩٩,٦٠٩)	إضافات
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	صافي القيمة الدفترية
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	التكلفة التاريخية
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	الرصيد كما في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	إضافات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	-	الإطفاءات المتراكمة
-	-	الرصيد كما في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	صافي القيمة الدفترية
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٨٤١,٤٤٧	٢٨,٨٩٩,٢٥١
١٣,٥١٢,١٤٠	١٠,٧٩٦,٣١٩
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٣٩,٦٩٥,٥٧٠

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

خسارة الفترة

مصاريف التأسيس

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

صافي الخسارة قبل الضريبة

مصاريف التأسيس

إستهلاك المباني

مؤونة تقلبات أسعار القطع

مخصصات متنوعة

حسائر / (أرباح) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة/ الفترة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة/ الفترة

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

القيمة الضريبية - بداية السنة/ الفترة

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة

القيمة الضريبية - نهاية السنة/ الفترة

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

إيراد ضريبة دخل مؤجل

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)
٥٤,٣١٦,٤٢٢	-
-	١٠,٦٧٤,٥٥٢
-	١,٥٠٠,٠٠٠
-	٢,٥٠٠,٠٠٠
(٣,٠٢٢,٤١٥)	٢٠,٢٦٨,١٦٦
(٢٦٧,٨٦٢)	(١٠,٨٦٣,٢٨٤)
(٣,٣٦٥,٧٨٩)	(١١٢,٢٣١,٢١١)
٢٥%	٢٥%
٨٤١,٤٤٧	٢٨,٠٥٧,٨٠٤
-	٨٤١,٤٤٧
٨٤١,٤٤٧	٢٨,٨٩٩,٢٥١
٥٤,٣١٦,٤٢٢	٥٤,٠٤٨,٥٦٠
(٢٦٧,٨٦٢)	(١٠,٨٦٣,٢٨٤)
٥٤,٠٤٨,٥٦٠	٤٣,١٨٥,٢٧٦
٢٥%	٢٥%
١٣,٥١٢,١٤٠	١٠,٧٩٦,٣١٩
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٢٨,٠٥٧,٨٠٤
-	(٢,٧١٥,٨٢١)
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٢٥,٣٤١,٩٨٣

ملخص حركة الضريبة المؤجلة خلال السنة:

ل.س.	
١٤,٣٥٣,٥٨٧	الرصيد بداية السنة
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	زيادة الضريبة خلال سنة ٢٠٠٩
(٢,٧١٥,٨٢١)	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال سنة ٢٠٠٩
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	الرصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,٩٨٠,٤٠٦	فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع
-	١٧٦,٤٤٢	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
-	١٣٤,٢٠٣	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
-	١٤٥,٥٢٦	طوابع مالية
-	٦٠,٢٤٠,١١١	آجارات مدفوعة مقدماً
-	٦٧٩,٣٠٨	حسابات مدينة أخرى
-	٦٥,٣٥٥,٩٩٦	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
-	١٣٢,١٧٧,٤٢٥	دولار أمريكي
-	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	٥٩٩,٧١٩,١٦٥
<u>٥٩٩,٧١٩,١٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٩٩,٧١٩,١٦٥</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦
-	١,٥٤٠,٦٣٢
-	١,٦٣٩,٢٦١,٨٨٧
-	<u>٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥</u>

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩% من إجمالي الودائع.

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	٢٥,١٨١,٨٢٦
-	٢٥,١٨١,٨٢٦

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٨ - محصنات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	٢,٥٠٠,٠٠٠
-	١,٥٠٠,٠٠٠
-	٤,٠٠٠,٠٠٠

محصن لمكافآت الموظفين

محصن تقلبات أسعار القطع*

ملخص حركة محصنات متنوعة خلال السنة:

محصن تقلبات أسعار القطع*	محصن لمكافآت الموظفين
ل.س.	ل.س.
-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد بداية السنة

إضافات

الرصيد نهاية السنة

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٢٣,٩٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
-	١٢,٨٨٩,٢١٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
-	٦٦٠,٤٦٨	شيكات قيد التحصيل
-	٢٨٥,٨٥٠	شيكات مصدقة
-	٨٨١,١٦٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
-	١,٧٠٦,٨٨٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
-	٨٥٦,٢٩٢	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
-	٦٨٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
-	٤٩١,٢٥٠	رسوم حكومية مستحقة
-	١,٥٨٥,٠٠٠	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
٣,٨٧٣,٢٣٠	١,٦٢٨,٠٤٥	دائون مختلفون
<u>٣,٨٧٣,٢٣٠</u>	<u>٢٢,١٨٨,١٣٦</u>	

٢٠ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ من ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ١٠٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مكتتب به ومدفوع بالكامل.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	دولار أمريكي	عدد الاسهم	
على رأس المال المدفوع	بتاريخ الاكتمال			
بالدولار				
-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١,١٦٠,٩٨٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
				رأس المال المدفوع بالدولار*
				(سجل بالليرة السورية)
(١٧,٢٤٥,٧٥١)	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠	سعر الصرف ما يعادل ٤٦,٢٤ ل.س
(١٧,٢٤٥,٧٥١)	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	

قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنوي بقيمة ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ دولار أمريكي بموجب موافقة مصرف سورية المركزي رقم ١/١٠٠/٢٧٢٣ تاريخ ٣ حزيران ٢٠٠٩.

٢١ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

يتكون هذا البند مما يلي:

سندات	أسهم	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س
-	-	-
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠

الرصيد في بداية السنة
أرباح غير محققة
الرصيد في نهاية السنة

٢٢ - إيرادات فوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في	للفترة الممتدة من	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٤٤٨,٦١٢	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
١,٧١٢,٢٠٩	-	حسابات جارية مدينة
٢٥٨,٩٥٥	-	قروض و سلف
٢٧,٤١٩,٧٧٦	-	سندات محسومة
١,٨١٩,٤٥٦	-	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٤,٦٠٧,٣٢٢	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٤٢٦,٧٧٨	-	
٣٣,٨٤٦,٥٥٤	-	

٢٣ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في	
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,١٥٤,٥١١	ودائع مصارف
-	٢٧,٢٠٤,١٨١	ودائع زبائن:
-	٤١,٦١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٣٢,٤٠٠,٣٠٩	ودائع توفير

٢٤ - إيرادات الرسوم والعمولات

يتضمن هذا البند ما يلي:

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في	
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٨٥٥,٥٠٥	عمولات تسهيلات مباشرة
-	٧,١٥٤,١١١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
-	٣٨٨,٩١٩	عمولات ادارة الحسابات
-	٥١٢,٥٠٢	عمولات أخرى
-	١٠,٩١١,٠٣٧	

٢٥ - أعباء الرسوم والعمولات

يتضمن هذا البند ما يلي :

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	١٤١,٩٧٩
-	١٤١,٩٧٩

عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف

٢٦ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي :

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٥,٣٦٦,٨١٤	-
١,٩٧٠,٩٦٠	٢٣,٣٣١,٤٨٨
-	١٠,٨٨٢,٠٧١
-	٤,٣٠٩,٠٩١
-	٢,٣٦٩,٩٠٣
-	٢,٥٨٢,٤٧٧
-	٨٧٣,٢٨٥
١٧,٣٣٧,٧٧٤	٤٤,٣٤٨,٣١٥

نفقات التأسيس (نفقات المتدربين خلال فترة التأسيس)

رواتب و منافع و مكافآت الموظفين

رواتب الموظفين فترة ما قبل التشغيل من ٢٠٠٩/١/١ لغاية ٢٠٠٩/٤/٣٠

التأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل

مكافآت و علاوات

نفقات طبية

٢٧- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٩٤٩,٦٠٨	-	نفقات التأسيس
-	٩,٧٩٣,٦٥٧	مصاريف ما قبل التشغيل
٢٧,٨١٠	٨,٧٣٢,٥٤٣	نفقات السفر و المهمات
-	٣٢٥,٦٩٥	الاشتراكات
-	٥,٦٣١,٣٤٨	الرسوم الضرائب
٦٣٥,٢٠٠	٤,٥٤٣,٠٤٠	الدعاية و الاعلان
-	٣,٧٧٥,٦٣٦	أتعاب مهنية
-	٤٦٤,٦٤٦	الصيانة و الاصلاح
-	٤٣٦,٦١٠	تأمين ضد الأخطار و الحريق
-	١,١١٨,٢٨٤	المياه و الكهرباء
-	٣,١٢٧,٨٢٢	نفقات الاتصالات
٢٧٨,١٠٠	١,٥٣٦,٦٤٠	المطبوعات و القرطاسية
-	٢٤,١٦٤,٨٨٩	الاجارات
٨٦,٨٦٨	٣,١٠٢,٦٨٤	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٣٩,٩٧٧,٥٨٦</u>	<u>٦٦,٧٥٣,٤٩٤</u>	

٢٨- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	صافي خسارة الفترة
<u>٦١,٦٤٤</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٦٤٩,٥٠)</u>	<u>(٤٤,٣٨)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٩ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٨٨٩,٥٣٢,١٣٧
٥١٢,٧١١,٦٠٤	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩
(٥٩٩,٧١٩,١٦٥)	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)
<u>١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩</u>	<u>١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦</u>

الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
ينزل
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣٠- عمليات الأطراف المقربة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٥٠٤,٠٢٠,٦٠٣	-	١٥,١٢٤,٥٩٧	٤٨٨,٨٩٦,٠٠٦
-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠
-	٣٧,٧٨٣	-	-	٣٧,٧٨٣
-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-
-	١٥٠,٢٨٣,٠٤٨	١٥٠,٢٨٣,٠٤٨	-	-
-	٦٧١,٨٢٣,٤٨٤	١٥١,٧٨٣,٠٤٨	١٥,١٢٤,٥٩٧	٥٠٤,٩١٥,٨٣٩
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-
-	١,٢٨٦,٢٦٦	١,٢٨٦,٢٦٦	-	-
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	١,٢٨٦,٢٦٦	١,٢٨٦,٢٦٦	-	-
-	٤٨٧,١٥٧,٠٥٣	-	٤٧٣,٢٣٣,٨٠٣	١٣,٩٢٣,٢٥٠
-	٤٨٧,١٥٧,٠٥٣	-	٤٧٣,٢٣٣,٨٠٣	١٣,٩٢٣,٢٥٠
-	٥,٦٨٧,٨٧١	٤,٤٤٠,٠٣٣	٢٨١,٣٢٦	٩٦٦,٥١٢
-	٥,٦٨٧,٨٧١	٤,٤٤٠,٠٣٣	٢٨١,٣٢٦	٩٦٦,٥١٢

أ- بنود بيان الوضع المالي

الأرصدة المدينة

أرصدة لدى المصارف المقربة
ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
فوائد مستحقة غير مقبوضة
قروض كبار الموظفين
تسهيلات ائتمانية مستخدمة

حسابات دائنة

ودائع مصارف
ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين

ب- بنود خارج الميزانية

كفالات مصرفية

ج- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

أ- فوائد وعمولات دائنة

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٠,٤٠% (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٥% (دولار أمريكي) و ١,٠٠% جنيه استرليني.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كانت التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ٢٠٠ مليون ليرة سورية بسعر فائدة يتراوح بين ٦% و ٧% تم الإستفادة بـ ١٥١ مليون ليرة سورية منها بتاريخ اعداد هذه التقارير، ويجري حالياً العمل على سدادها تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٠٠/م/ن/ب ٤ تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في	للفترة الممتدة من
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٢٠٠٩	٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.
٥,٢٨٤,٢٨٠	-
١,٥٤٨,٣٤٢	-
٦,٨٣٢,٦٢٢	-

رواتب الإدارة العليا
المكافآت

٣١ - القيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
ل.س.	ل.س.
١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	١,٤٢٨,٢٠٧,٣٠٧
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥

الموجودات المالية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء

تم الافصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات الاستحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات الاستحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ٩% لليرة السورية بنهاية العام.

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

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

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

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٢ - إدارة المخاطر

إن أنشطة مصرف "بنك الشرق" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الاساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية وحكومية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الادارة 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 ادارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الادارة الاشرافية على الحكم على الامور ووجود دليل واضح لصلاحيات موضوعة من قبل مجلس الادارة.

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات ادارة المخاطر الإئتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الإئتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الإئتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الافصاحات الكمية:
مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		<u>أ- بنود داخل الميزانية:</u>
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥١٢,٧١١,٦٠٤	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	أرصدة لدى بنوك
-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	ايداعات لدى بنوك
<u>٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤</u>	<u>٢,٠٨٥,٨٦٣,٨٦٩</u>	
		<u>التسهيلات الائتمانية:</u>
-	٤,٥٦٦,٥٩٥	الأفراد
		<u>الشركات:</u>
-	١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٤	الشركات الكبرى
-	٣٢,٩٦٣,٢٦٥	الشركات الصغيرة و المتوسطة
-	١,٤٢٤,٧٦٩,٧٠٩	
		<u>سندات إسناد و أذونات:</u>
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤,٢٩١,٠٥١	الموجودات الأخرى
<u>٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤</u>	<u>٣,٧٥٩,٧٣٩,٤٥٩</u>	
		<u>ب- بنود خارج الميزانية:</u>
-	٨٥٠,١٧٧,٦٠٩	كفالات
-	٤٢,٥٢٣,١٧٧	اعتمادات
-	٥٤,٠٦١,٨٩٤	قبولات
-	٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	سقف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
-	١,٣٤٦,٤١٣,٦٨٠	

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

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,٧٧٩,٨٢٠	تأمينات نقدية لقاء اعتمادات مستندية
-	٢١,٤٠٢,٠٠٦	تأمينات نقدية لقاء كفالات
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	تأمين عقاري
-	٨٣,٧٤٤,٠٥٠	سندات مستلمة كضمانة لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٥٥٤,١٨٦,٠٦٨	كفالات مصرفية مقبولة
-	٦٢,٦٦٢,١٩٧	كفالة أشخاص اعتباريين
-	٧٢٧,٧٧٤,١٤١	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	١,٠٦٦,٧٩١,٥٢٩	٣٢,٩٦٣,٢٦٦	١,١٠٤,٣٢١,٣٩٠
-	-	٣٢٥,٠١٤,٩١٤	-	٣٢٥,٠١٤,٩١٤
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣	٣٢,٩٦٣,٢٦٦	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

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

- يتوجب على المصرف بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٠٩ و تعليمات مصرف سورية المركزي تكوين مخصصات اضافية و احتياطي عام لمخاطر التمويل وفق المبين في البندين أدناه و ذلك اعتباراً من العام القادم:

١. تكوين مخصص تدني على الديون المنتجة تتراوح بين ٢ - ٣% من محفظة التسهيلات حسب الضمانات و فئة التصنيف الخاصة بهذه التسهيلات يتم احتسابها وفق أحكام القرار المذكور.

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

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ما يلي:

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

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

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

(٤) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	دول أخرى	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	-	-	-	-	٣١٤,٢٨٤,٢٢٥	٧١٨,٥٤٨,٤١١	٣,٧٠٤,٨٠٣	أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	إيداعات لدى مصارف
								التسهيلات الائتمانية:
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٦,٥٩٥	للأفراد
١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣	للشركات الكبرى
٣٢,٩٦٣,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٦٣,٢٦٥	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	-	-	-	١٤٣,٢٩٥,٧١٥	٩٦,٩٥٢,٥٢٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٢٩١,٠٥١	-	-	-	-	-	-	٤,٢٩١,٠٥١	الموجودات الأخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٠٠٨,٠١٤,٨٨٣	-	-	-	-	٤٥٧,٥٧٩,٩٤٠	٨٣١,٤٨٢,٩٨١	٢,٧١٨,٩٥١,٩٦٢	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإجمالي	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	-	١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤	أرصدة لدى مصارف
٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	-	٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	

(٥) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩							
حكومة							
المجموع	أخرى	أفراد	و قطاع عام	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	١٦٩,٣٠١,٩٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٤٩,٣٥٤	٧٠٣,٠٤٠,٠٩٥	٥٣٢,٨٤٤,٨٩٢	-
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٧٢,٣٠٩,٥٠٩	-	٧٢,٢١٧,٨٨٩	-	-	٢٣,٨٩٣,٥٧٥	٧١,٨٢٧,٢٦٢
٤,٢٩١,٠٥١	١,٢٤٧,٨٨٩	-	١,٤٧٤,٦٨٢	-	-	٧٩٧,٩١٦	٧٧٠,٥٦٤
<u>٣,٧٥٩,٧٣٩,٤٥٩</u>	<u>٢٤٢,٨٥٩,٣٦١</u>	<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٣,٦٩٢,٥٧١</u>	<u>٢٢,٠٤٩,٣٥٤</u>	<u>٧٠٣,٠٤٠,٠٩٥</u>	<u>٥٥٧,٥٣٦,٣٨٣</u>	<u>٢,١٥٨,٤٦١,٦٩٥</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨						
حكومة						
المجموع	أخرى	و قطاع عام	أفراد	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	-	-	-	-	١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	-	-	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤	أرصدة لدى مصارف
<u>٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤</u>	

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

نقص (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

زيادة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	دولار أمريكي

نقص (٢%)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	دولار أمريكي

(٢) مخاطر العملات:

زيادة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

نقص (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

زيادة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣٦٨,٩٧٠,١٣١	٢٩,٩٥٠,١٣١	٣٢,٩٧٢,٥٤٦

نقص (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣١٥,١١٤,٧٠٧	٢٣,٩٠٥,٢٩٢	٢٠,٨٨٢,٨٧٧

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١,٠٣٢,٨٣٢,٦٣٦	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	إيداعات لدى مصارف
٧٠,٨٨٧,٨٣٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦٤,٦٦٢,١٩٧	١٠٣,٥١٩,٠١٠	٨٧,٢٠٧,٢٣٨	٢٣٦,٢٦٨,٠٥١	٨٨٢,٤٧٧,٩٠٥	صافي التسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير المادية
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٨٧,٨٣٠	٦٤,٦٦٢,١٩٧	١٠٣,٥١٩,٠١٠	١٠٣,١٨٩,٢٨٨	٢٣٦,٢٦٨,٠٥١	١,٩١٥,٣١٠,٥٤١	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق المساهمين:
-	-	-	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع المصارف
-	٣١,٥٥٥,٢٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٢٦,١٧٤,١٥٥	٣٦٧,٠٧٤,٢٨٦	١,٢٨٤,٠٢١,٥٢٤	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٣١,٥٥٥,٢٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٨٥١,١٧٤,١٥٥	٤٤٢,٠٧٤,٢٨٦	١,٢٨٤,٠٢١,٥٢٤	مجموع المطلوبات
٧٠,٨٨٧,٨٣٠	٣٣,١٠٦,٩٩٧	٩٣,٠١٩,٠١٠	(٧٤٧,٩٨٤,٨٦٧)	(٢٠٥,٨٠٦,٢٣٥)	٦٣١,٢٨٩,٠١٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	أقل من شهر	بين شهر و ٣ أشهر	بين ٣ و ٦ أشهر	بين ٦ و ٩ أشهر	بين ٩ و ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	بنود غير حساسة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات:								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٥٤٥,٧٢٦,٨١٧
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠
موجودات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
مطلوبات:								
ودائع مصارف	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٧١٩,١٦٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	٣,٨٧٣,٢٣٠
إجمالي المطلوبات	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥٩٩,٧١٩,١٦٥)	-	-	-	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	٥٤٢,٣٠٤,٨١٧	٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإجمالي	درهم اماراتي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات:
٦٠,٨٢١,٠٥٧	-	٣٦,٨٢٥	٧,١٣٦,٢٦٠	٥٣,٦٤٧,٩٧٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٣,٩٦١,٤٦٦	٦٦١,٥٨٣	٦,١٨٥,٠٧٣	٦١,٣٢٠,٥٢٢	٩٦٥,٧٩٤,٢٨٨	أرصدة لدى المصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	-	-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥٠,٣٧٨,٦١١	-	-	٢,٧٧٩	٣٥٠,٣٧٥,٨٣٢	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١١٤,٦٠٨	-	٢٨,٠٢٣	-	٤,٠٨٦,٥٨٥	موجودات أخرى
١٣٢,١٧٧,٤٢٥	-	-	-	١٣٢,١٧٧,٤٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٣٧,٦٨٣,٤٥٢	٦٦١,٥٨٣	٢٢,٢٣١,٩٧١	٦٨,٤٥٩,٥٦١	١,٧٤٦,٣٣٠,٣٣٧	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
-	-	-	-	-	ودائع المصارف
٥٠٤,٩٧٣,٥١٧	٥٩٨	٢٢,١٨٦,٥٩٦	٥٤,٩٠٨,٣٩٥	٤٢٧,٨٧٧,٩٢٨	ودائع العملاء
١٦٠,٨٩٠,٤٤٣	-	-	١٢,١٢٧,٣٨٨	٣,٩٦٢,٠٥٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٢٤٠,٣٦٥	-	٥٩,٩٦٥	١٧,٦٨٩	١,١٦٢,٧١١	مطلوبات أخرى
٥٢٢,٣٠٣,٣٢٥	٥٩٨	٢٢,٢٤٦,٥٦١	٦٧,٠٥٣,٤٧٢	٤٣٣,٠٠٢,٦٩٤	اجمالي المطلوبات
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	-	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	حقوق المساهمين
					مجموع المطلوبات
٥٢٨,٢٣٧,٨٢٥	٥٩٨	٢٢,٢٤٦,٥٦١	٦٧,٠٥٣,٤٧٢	٤٣٨,٩٣٧,١٩٤	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
١,٣٠٩,٤٤٥,٦٢٧	٦٦٠,٩٨٥	(١٤,٥٩٠)	١,٤٠٦,٠٨٩	١,٣٠٧,٣٩٣,١٤٣	صافي التركيز داخل الميزانية

الإجمالي	أخرى	جنيهه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات:
١,٣٠٢,٨١٠,٨٠٥	-	-	-	١,٣٠٢,٨١٠,٨٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٩,٢٣١,٦٠٩	-	-	-	٣٩,٢٣١,٦٠٩	أرصدة لدى المصارف
١,٣٤٢,٠٤٢,٤١٤	-	-	-	١,٣٤٢,٠٤٢,٤١٤	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٣٩,٦٦٢,٥٩٩	-	-	٥٠٢,٥٥٩	٣٩,١٦٠,٠٤٠	ودائع المصارف
٣٩,٦٦٢,٥٩٩	-	-	٥٠٢,٥٥٩	٣٩,١٦٠,٠٤٠	اجمالي المطلوبات
١,٣٠٢,٣٧٩,٨١٥	-	-	(٥٠٢,٥٥٩)	١,٣٠٢,٨٨٢,٣٧٤	صافي التركز داخل الميزانية

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
- تسعى ادارة المصرف الى تنوع مصادر التمويل.
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ٨ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:									
١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	٨٨٩,٥٣٢,١٣٧	النقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	٧٣٠,٥٦٤,٢٣٢	٣٠٥,٩٧٣,٢٠٧	أرصدة لدى المصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	-	ايداعات لدى المصارف
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	-	٥٨,٦١٣,٣١٧	٦٤,٥١٦,٤٤٧	١٠٣,٣٥٧,٧٦٠	٨٤,٤٨٩,١١٦	٢٣٥,٩١٨,٩٤٥	٦,٣٤١,٤٤٤	٨٧٦,٠٩٩,٢٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٦,١٨٨,٧١٣	٨٤٦,١٨٨,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير المادية
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	-	-	-	-	٣٩,٦٩٥,٥٧٠	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥,٣٥٥,٩٩٦	-	٣,٩٨٠,٤٠٦	-	-	٦١,٢٦١,١٢٥	-	٤٢,١٣٤	٧٢,٣٣١	موجودات أخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨	١,٣٠٨,٩٤٣,٨٨٧	٣٠٢,٨٤١,٩٥٨	٦٤,٥١٦,٤٤٧	١٠٣,٣٥٧,٧٦٠	٢٠١,٤٢٧,٨٦١	٢٣٥,٩١٨,٩٤٥	٧٣٦,٩٤٧,٨١٠	٢,٠٧١,٦٧٦,٩٥٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	-	-	٣١,٥٥٥,٢٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٢٦,١٧٤,١٥٥	٣٦٧,٠٧٤,٢٨٦	٥١٢,٨٣٥,٤٧٠	٧٧١,١٨٦,٠٥٤	ودائع الزبائن
٢٥,١٨١,٨٢٦	-	٤,١١٣,٢٥٠	١٥٠,٠٠٠	٣,١١١,٣٣٠	١٢,١٥٠,٥٠٠	١٧٧,١٨٣	٤,٩٢٩,٨١٣	٥٤٩,٧٥٠	تأمينات نقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
٢٢,١٨٨,١٣٦	-	-	٢٢٣,٨٤٤	١٨٠,٠٠٣	٦,٤١٦,٩٤٧	٤,٧٦٧,٥٦٠	١٠,١٩٦,٥٦٧	٤٠٣,٢١٥	مطلوبات أخرى
٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧	-	٤,١١٣,٢٥٠	٣١,٩٢٩,٠٤٤	١٣,٧٩١,٣٣٣	٨٦٩,٧٤١,٦٠٢	٤٤٧,٠١٩,٠٢٩	٥٣١,٩٦١,٨٥٠	٧٧٢,١٣٩,٠١٩	مجموع المطلوبات
٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١	١,٣٠٨,٩٣٤,٨٨٧	٢٩٨,٧٢٨,٧٠٨	٣٢,٥٨٧,٤٠٣	٨٩,٥٦٦,٤٢٧	(٦٦٨,٣١٣,٧٤١)	(٢١١,١٠٠,٠٨٤)	٢٠٤,٩٨٥,٩٦٠	١,٢٩٩,٥٣٧,٩٣١	فجوة الإستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	عند الطلب أقل من ٨ أيام ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	من شهر الى ٣ أشهر ل.س.	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر ل.س.	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٧١٩,١٦٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	-	٣,٨٧٣,٢٣٠
المجموع	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	-	-	-	٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	-	-	-	٥٦٠,٥٣١,٦٣٤	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
فجوة الاستحقاقات	(٥٩٩,٧١٩,١٦٥)	-	-	٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	-	-	(٣,٨٧٣,٢٣٠)	٥٦٠,٥٣١,٦٣٤	٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٥٢٣,١٧٧	-	٤٢,٥٢٣,١٧٧	الاعتمادات
٥٤,٠٦١,٨٩٤	-	٥٤,٠٦١,٨٩٤	القبولات
٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	-	٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	السقوف غير المستغلة
٢٩٥,٩٩١,٥٤١	٣٩,٦٢٥,٤٨٥	٢٥٦,٣٦٦,٠٥٦	كفالات زبائن
٥٥٤,١٨٦,٠٦٨	٧٥,٧٣٣,٨٨٢	٤٧٨,٤٥٢,١٨٦	كفالات بنوك
١,٣٤٦,٤١٣,٦٨٠	١١٥,٣٥٩,٣٦٧	١,٢٣١,٠٥٤,٣١٣	

٣٣- 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	-	-	-	٢,٩٢٣,٤٢٦	٢,٩٢٣,٤٢٦
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	(٥٧,٣١٥,٣٦٠)	(٥٧,٣١٥,٣٦٠)
مصاريف غير موزعة على القطاعات:					
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(٥٤,٣٩١,٩٣٤)
ضريبة الدخل	-	-	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	١٤,٣٥٣,٥٨٧
صافي (خسارة) السنة	-	-	-	(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)
موجودات القطاع	-	-	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
موجودات غير موزعة على القطاعات:					
مجموع الموجودات	-	-	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
مطلوبات القطاع	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات:					
مجموع المطلوبات	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٩٢٣,٤٢٦	-	٢,٩٢٣,٤٢٦
مجموع الموجودات	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
المصرفات الرأسمالية	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	-	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧

٣٤ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

إدارة رأس المال:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	(٤٠,٠٣٨)	صافي الخسائر المدورة
(٤٠,٠٣٨)	(١١٠,٩٦٩)	صافي خسائر السنة
(٤٥١)	(٧,١٥٠)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
٢,٤٥٩,٥١١	٢,١٤١,٨٤٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	٢,٩٦٧	الأموال الخاصة المساندة
٣,٤٥٩,٥١١	٢,١٤٤,٨١٠	صافي الأموال الخاصة
٥٦٠,٠٨١	٣,٤٥٦,٨٨٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٣٩,١٣	%٦٢,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣٩,١٣	%٦١,٩٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠	٨٨٩,٥٣٢,١٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	-	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	إيداعات لدى مصارف
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	٥٨,٦١٣,٣١٧	١,٣٧٠,٧٢٢,٩٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٦,١٨٨,٧١٣	٨٤٦,١٨٨,٧١٣	-	موجودات ثابتة
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	-	موجودات غير ملموسة
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	-	٣٩,٦٩٥,٥٧٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥,٣٥٥,٩٩٦	٣,٩٨٠,٤٠٦	٦١,٣٧٥,٥٩٠	موجودات أخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>	<u>١,٦١١,٧٧٦,٨٤٥</u>	<u>٣,٤١٣,٨٤٥,٧٧٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	-	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	ودائع الزبائن
٢٥,١٨١,٨٢٦	٤,١١٣,٢٥٠	٢١,٠٦٨,٥٧٦	تأمينات نقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٢٢,١٨٨,١٣٦	-	٢٢,١٨٨,١٣٦	مطلوبات أخرى
<u>٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧</u>	<u>٤,١١٣,٢٥٠</u>	<u>٢,٦٦٦,٥٨١,٨٧٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١</u>	<u>١,٦٠٧,٦٦٣,٥٩٥</u>	<u>٧٤٧,٢٦٣,٩٩٤</u>	صافي الموجودات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات:
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	-	١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤	أرصدة لدى مصارف
٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	-	موجودات ثابتة
١٤,٣٥٣,٥٨٧	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٥٤٦,١٧٨,٠٤٧</u>	<u>٢,٥١٧,٣٧٦,٠٠١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	ودائع مصارف
٣,٨٧٣,٢٣٠	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	مطلوبات أخرى
<u>٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣</u>	<u>٥٤٦,١٧٨,٠٤٧</u>	<u>١,٩١٣,٧٨٣,٦٠٦</u>	صافي الموجودات

٣٦ - إرتباطات وإلتزامات محتملة

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٣,٢٢٠,٠٠٠	يتكون هذا البند ممايلي :
-	١٢٦,٩٢٤,٧٤٥	إرتباطات و إلتزامات إئتمانية
-	٩٥,٨٤٦,٧٩٦	كفالات زبائن:
-	٥٥٤,١٨٦,٠٦٨	دفع
-	٥٤,٠٦١,٨٩٤	حسن تنفيذ
-	٤٢,٥٢٣,١٧٧	أخرى
-	٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	كفالات بنوك
-	١,٣٤٦,٤١٣,٦٨٠	قبولات
-		اعتمادات مستندية
-		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
-		إلتزامات تعاقدية:
-	٨,١٢٥,٠٠٠	عقود إيجار تشغيلية
-	٣٢٦,٩٥٨,٣٣٣	تستحق خلال سنة
-	٣٣٥,٠٨٣,٣٣٣	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨

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

بنك الشرق
شركة مساهمة

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

بنك الشرق
شركة مساهمة
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

شهادة المحاسب القانوني

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٦٠-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الشرق ش.م.

دمشق - سورية

لقد دققنا بيان الوضع المالي المرفق لبنك الشرق شركة مساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلق بالإعداد والعرض 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الشرق شركة مساهمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

دمشق - سورية

٧ آذار ٢٠١٠

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

بنك الشرق ش.م.
بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		الموجودات
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٢,٧١١,٦٠٤	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	٦	أرصدة لدى مصارف
-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	٧	إيداعات لدى مصارف
-	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٨٤٦,١٨٨,٧١٣	١٠	موجودات ثابتة
٤٥١,٢٣٠	٧,١٥٠,٢٧٩	١١	موجودات غير ملموسة
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٣٩,٦٩٥,٥٧٠	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٦٥,٣٥٥,٩٩٦	١٣	موجودات أخرى
-	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	ودائع مصارف
-	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	١٦	ودائع الزبائن
-	٢٥,١٨١,٨٢٦	١٧	تأمينات نقدية
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨	مخصصات متنوعة
٣,٨٧٣,٢٣٠	٢٢,١٨٨,١٣٦	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥</u>	<u>٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتسب به والمدفوع
-	٥,٩٣٤,٥٠٠	٢١	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)		خسائر مدورة محققة
٣,٠٢٢,٤١٥	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٢٠	(خسائر)/أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣</u>	<u>٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشرق ش.م.

بيان الدخل

للفترة الممتدة من		للسنة المنتهية في			
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
-	-	٣٣,٨٤٦,٥٥٤	٢٢	إيرادات الفوائد	
-	(٣٢,٤٠٠,٣٠٩)	٢٣	أعباء الفوائد	
-	-	١,٤٤٦,٢٤٥		صافي إيرادات الفوائد	
-	-	١٠,٩١١,٠٣٧	٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات	
-	(١٤١,٩٧٩)	٢٥	أعباء الرسوم والعمولات	
-	-	١٠,٧٦٩,٠٥٨		صافي إيرادات الرسوم والعمولات	
-	-	١٢,٢١٥,٣٠٣		صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات	
(٩٨,٩٨٩)	٨٢١,٧٩٨		صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	
٣,٠٢٢,٤١٥	(٢٠,٢٦٨,١٦٦)		(خسائر) / أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	
٢,٩٢٣,٤٢٦	(٧,٢٣١,٠٦٥)		إجمالي (الخسارة التشغيلية) / الدخل التشغيلي	
(١٧,٣٣٧,٧٧٤)	(٤٤,٣٤٨,٣١٥)	٢٦	نفقات موظفين
-	(١٢,٨٧٨,١٦٢)	١٠	إستهلاكات	
-	(١,٠٩٩,٦٠٩)	١١	إطفاءات	
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	١٨	مخصصات متنوعة	
(٣٩,٩٧٧,٥٨٦)	(٦٦,٧٥٣,٤٩٤)	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٧,٣١٥,٣٦٠)	(١٢٩,٠٧٩,٥٨٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)		الخسارة قبل الضريبة
١٤,٣٥٣,٥٨٧		٢٥,٣٤١,٩٨٣	١٢	إيراد ضريبة الدخل	
(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)		خسارة السنة / الفترة
(٦٤٩,٥٠)	(٤٤,٣٨)	٢٨	حصة السهم الأساسية و المخفضة

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

بنك الشرق ش.م.
بيان الدخل الشامل

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في	
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول	
لغاية ٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	خسارة السنة / الفترة
-	٥,٩٣٤,٥٠٠	مكونات الدخل الشامل:
		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(١٠٥,٠٣٤,١٦٢)	الدخل الشامل للسنة / للفترة

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

بنك الشرق ش.م.
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

رأس المال المكتتب به	خسارة الفترة/ السنة	خسائر مدورة محققة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	أرباح/ (خسائر) مدورة غير محققة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اكتتابات رأس المال
-	(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	-	-	-	(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	الدخل الشامل للفترة
-	٤٠,٠٣٨,٣٤٧	-	-	٣,٠٢٢,٤١٥	-	تخصيص خسائر الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٣,٠٦٠,٧٦٢)	-	٣,٠٢٢,٤١٥	٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	-	(١٠٥,٠٣٤,١٦٢)	الدخل الشامل للسنة
-	١١٠,٩٦٨,٦٦٢	(٩٠,٧٠٠,٤٩٦)	-	(٢٠,٢٦٨,١٦٦)	-	تخصيص خسائر السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣٣,٧٦١,٢٥٨)	٥,٩٣٤,٥٠٠	(١٧,٢٤٥,٧٥١)	٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

بنك الشرق ش.م.
بيان التدفقات النقدية

للفترة الممتدة من				
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	إيضاح
لغاية ٣١ كانون الأول	٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
				الخسارة قبل الضريبة
				تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
-	١٣,٩٧٧,٧٧١	١١-١٠		الاستهلاكات والإطفاءات
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨		مخصصات متنوعة
-	٢,١٧٦,٠٨٩			إطفاء العلاوات- موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(١١٦,١٥٦,٧٨٥)			الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
				التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠)			الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
-	(١٥,٩٨٢,٠٥٠)			الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
-	(١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤)			الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٦٥,٣٥٥,٩٩٦)			الزيادة في موجودات أخرى
-	(٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥)			الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠			الزيادة في ودائع المصارف
-	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥			الزيادة في ودائع الزبائن
-	٢٥,١٨١,٨٢٦			الزيادة في التأمينات النقدية
٣,٨٧٣,٢٣٠	١٨,٣١٤,٩٠٦			الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥٠,٥١٨,٧٠٤)	٥٠٥,٣٩٤,٨٦٧			صافي الأموال الناتجة عن/ (المستعملة في) النشاطات التشغيلية
				التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
-	(٢٣٦,٤٨٩,٨٢٤)	٩		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٤٥,٧٢٦,٨١٧)	(٣١٣,٣٤٠,٠٥٨)	١٠		شراء موجودات ثابتة
(٤٥١,٢٣٠)	(٧,٧٩٨,٦٥٨)	١١		شراء موجودات غير ملموسة
(٥٤٦,١٧٨,٠٤٧)	(٥٥٧,٦٢٨,٥٤٠)			صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
				التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-			رأس المال المسدد
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-			صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	(٥٢,٢٣٣,٦٧٣)			صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
-	١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	٢٩		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة/ الفترة
١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩	١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦	٢٩		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة/ الفترة

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

بنك الشرق ش.م.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١ - معلومات عامة:

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

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق تنظيم عرنوس صالحة جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالك)، حمص وحلب .

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ في اجتماعه المعقد بتاريخ ٧ آذار ٢٠١٠.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة:

٢ - أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح

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

- معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) عرض البيانات المالية .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين البيانات المالية) وتعديلات بشكل ومضمون البيانات المالية .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) قطاع الأعمال .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح ويتطلب من المصرف إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناء على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. لم يكن هناك أي أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات والنتائج السابقة المعلنة للمركز المالي للمصرف .

- تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الافصاحات) .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والمتعلق بزيادة الافصاحات المطلوبة حول قياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة . ولقد ارتأت ادارة البنك ان لا تقوم بالافصاح عن المعلومات المقارنة لهذه الافصاحات في السنة الحالية وفقا للاعفاءات الانتقالية المقدمة بهذه التعديلات .

٢ - ب معايير وتفسيرات متبعة وليس لها تأثير على البيانات المالية

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

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) عن طريق أسهم - ظروف الاستثمار والالغاء .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الادوات المالية : العرض ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية - الادوات المالية القابل تصنيفها والالتزامات الناشئة عن التصفية .
- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العميل .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) معايير تصنيف الدين / حقوق الملكية عن طريق السماح لبعض الادوات المالية القابل تصنيفها والادوات (او مكونات ادوات الاستثمارات) التي تفرض على المنشأة التزام للتسليم الى طرف آخر حصة من صافي اصول المنشأة لدى التصفية وتصنيفها ضمن حقوق الملكية وذلك في حال انطباق بعض الشروط المحددة عليها .
- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء عقارات .
- التفسير رقم (١٦) تحوطات صافي الاستثمار في العملة الاجنبية .
- توضح التعديلات تعريف ظروف الاستثمار لغايات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢)، تقدم مفهوم الظروف " غير المستثمر" وتوضح المعالجة المحاسبية للالغاءات .
- يقدم التفسير ارشاد حول كيفية محاسبة المنشآت بخصوص برامج ولاء العميل من خلال تخصيص ايرادات المبيعات كجائزة مستقبلية محتملة متعلقة بالمبيعات .
- استعراض التفسير كيفية تحديد المنشآت فيما اذا كانت اتفاقية انشاء العقار هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الانشاءات " او معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الايرادات " ومتى يتوجب تحقيق الايرادات من انشاءات العقارات .
- يقدم التفسير ارشاد حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمار وفقا لتحديدات معينة لمحاسبة التحوط .

- تعديلات حول معايير التقارير المالية الدولية (٢٠٠٨) .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) ، معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (١٦) ، (١٩) ، (٢٠) ، (٢٣) ، (٢٧) ، (٢٨) ، (٢٩) ، (٣١) ، (٣٦) ، (٣٨) ، (٣٩) ، (٤٠) و (٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر أيار ولغاية تشرين الاول ٢٠٠٨ حول معايير التقارير المالية الدولية ومعظمها سارية المفعول للسنوات منذ أول كانون الثاني ٢٠٠٩ وما بعد .

٢-ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبناة بعد

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

معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة:

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، او منشأة ذات سيطرة مشتركة او شركة حليفة .

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الاعمال - نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة .

أول تموز ٢٠٠٩

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الادوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط (مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) .

أول كانون الثاني ٢٠١٠

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الاسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الاسهم للبنك .

أول شباط ٢٠١٠

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الادوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار .

● معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) ايضاحات اطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الافصاح للمنشآت المسيطر عليها ، او المسيطر عليها بالاشترك او المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة .

أول كانون الثاني ٢٠١١

● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية: التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) .

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معظمها ساري المفعول للسنوات من أول كانون الثاني ٢٠١٠ وما بعد ذلك .

● تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٢)، (٥) و (٨) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، (٧) ، (١٧) ، (١٨) ، (٣٦) ، (٣٨) و (٣٩) ناتجة عن التحسينات السنوية منذ شهر نيسان ٢٠٠٩ .

تتوقع إدارة المصرف ان يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف، باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية رقم (٣) ورقم (٩)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧)، (٢٨) و (٣١).

٣- السياسات المحاسبية

أ- المعايير المالية المتبعة:

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

ب- إعداد البيانات المالية:

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

ج - العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٤٥,٦٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٦٥,٨٦ لليورو). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

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

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

د - الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

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

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

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

إجراء المقاصة:

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

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة يتم وفق الطرق المفصلة في الايضاح رقم ٣١.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

هـ - الموجودات الثابتة:

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

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

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

و- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ز- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

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

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

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

ح - المؤونات:

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

ط- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ي- الاعتراف بالايراد و تحقق المصرف:

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

ك- ضريبة الدخل:

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

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

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

ل- القروض و التسليفات:

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

م- كفالات مالية:

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

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

ن- التوزيعات النقدية للاسهام:

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

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

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

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

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

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

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

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

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

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

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

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

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

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

ع- النقد وما في حكمه:

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

ف- معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٣,٥٠٨,٢٢٧	نقد في الخزينة
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٨٢٥,٣٧٢,٢٠٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
-	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٦٥١,٧٠٢	احتياطي نقدي الزامي
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	حسابات غرفة المقاصة

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكني وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/٤) و بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ (قرار رقم ٥٠٢ م/ن/٤).

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٦,١٨٨,٣٨٩	١٤٢,٤٨٣,٥٨٦	٣,٧٠٤,٨٠٣
٨٩٠,٣٤٩,٠٥٠	٨٩٠,٣٤٩,٠٥٠	-
<u>١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩</u>	<u>١,٠٣٢,٨٣٢,٦٣٦</u>	<u>٣,٧٠٤,٨٠٣</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤
<u>٥١٢,٧١١,٦٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٥١٢,٧١١,٦٠٤</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٤٦,١٨٨,٣٨٩ ل.س (مقابل صفر ل.س للسنة السابقة).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-
<u>١٥,٩٨٢,٠٥٠</u>	<u>١٥,٩٨٢,٠٥٠</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	١٠٨,٤٠٠,٠٠٠	كمبيالات (سندات محسومة)
-	(٣,٤١١,٤١٥)	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
-	١٠٤,٩٨٨,٥٨٥	صافي كمبيالات (سندات محسومة)
-	٨٧٣,٧١١,٣٠٢	حسابات جارية مدينة
-	٤٥٠,٦٣٦,٤١٧	قروض و سلف
-	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ٥,١٥ % الى ٧,٧٥ % تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٢,٢١٧,٨٨٩	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
-	١٦٨,٠٣٠,٣٤٦	أذونات خزانة حكومية
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	سندات مالية أخرى
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	تحليل السندات والاذونات:
-	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	

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

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

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

المجموع	الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	تحسينات المباني	مباني وعقارات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	التكلفة التاريخية:
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٩,٥٢٤,٧٥٠	٢١,٦٦٤,٩٠١	١٠,٣١٧,٩٤٤	٥٠٤,٢١٩,٢٢٢	الرصيد كما في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٩,٥٢٤,٧٥٠	٢١,٦٦٤,٩٠١	١٠,٣١٧,٩٤٤	٥٠٤,٢١٩,٢٢٢	إضافات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	-	-	-	-	الإستهلاكات المتراكمة
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٩,٥٢٤,٧٥٠	٢١,٦٦٤,٩٠١	١٠,٣١٧,٩٤٤	٥٠٤,٢١٩,٢٢٢	صافي القيمة الدفترية
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

بما أن المصرف لم يباشر أعماله في ٢٠٠٨، لم يتم رصد مخصص استهلاك للموجبات الثابتة خلال الفترة.

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	برامج معلوماتية	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٧,٧٩٨,٦٥٨	٧,٧٩٨,٦٥٨	إضافات
٨,٢٤٩,٨٨٨	٨,٢٤٩,٨٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	-	الإطفاءات المتراكمة
(١,٠٩٩,٦٠٩)	(١,٠٩٩,٦٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١,٠٩٩,٦٠٩)	(١,٠٩٩,٦٠٩)	إضافات
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	صافي القيمة الدفترية
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	التكلفة التاريخية
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	الرصيد كما في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	إضافات
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	-	الإطفاءات المتراكمة
-	-	الرصيد كما في ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	صافي القيمة الدفترية
٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٨٤١,٤٤٧	٢٨,٨٩٩,٢٥١
١٣,٥١٢,١٤٠	١٠,٧٩٦,٣١٩
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٣٩,٦٩٥,٥٧٠

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

خسارة الفترة

مصاريف التأسيس

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

صافي الخسارة قبل الضريبة

مصاريف التأسيس

إستهلاك المباني

مؤونة تقلبات أسعار القطع

مخصصات متنوعة

حسائر / (أرباح) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة

الخسارة الضريبية

معدل الضريبة

إيراد ضريبة دخل مؤجل

موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة/ الفترة

موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة/ الفترة

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

القيمة الضريبية - بداية السنة/ الفترة

٢٠% من مصاريف التأسيس للفترة

القيمة الضريبية - نهاية السنة/ الفترة

معدل الضريبة

موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

إيراد ضريبة دخل مؤجل

صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(١٣٦,٣١٠,٦٤٥)
٥٤,٣١٦,٤٢٢	-
-	١٠,٦٧٤,٥٥٢
-	١,٥٠٠,٠٠٠
-	٢,٥٠٠,٠٠٠
(٣,٠٢٢,٤١٥)	٢٠,٢٦٨,١٦٦
(٢٦٧,٨٦٢)	(١٠,٨٦٣,٢٨٤)
(٣,٣٦٥,٧٨٩)	(١١٢,٢٣١,٢١١)
٢٥%	٢٥%
٨٤١,٤٤٧	٢٨,٠٥٧,٨٠٤
-	٨٤١,٤٤٧
٨٤١,٤٤٧	٢٨,٨٩٩,٢٥١
٥٤,٣١٦,٤٢٢	٥٤,٠٤٨,٥٦٠
(٢٦٧,٨٦٢)	(١٠,٨٦٣,٢٨٤)
٥٤,٠٤٨,٥٦٠	٤٣,١٨٥,٢٧٦
٢٥%	٢٥%
١٣,٥١٢,١٤٠	١٠,٧٩٦,٣١٩
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٢٨,٠٥٧,٨٠٤
-	(٢,٧١٥,٨٢١)
١٤,٣٥٣,٥٨٧	٢٥,٣٤١,٩٨٣

ملخص حركة الضريبة المؤجلة خلال السنة:

ل.س.	
١٤,٣٥٣,٥٨٧	الرصيد بداية السنة
٢٨,٠٥٧,٨٠٤	زيادة الضريبة خلال سنة ٢٠٠٩
(٢,٧١٥,٨٢١)	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال سنة ٢٠٠٩
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	الرصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,٩٨٠,٤٠٦	فوائد مستحقة على استثمارات متوفرة للبيع
-	١٧٦,٤٤٢	فوائد مستحقة على التسهيلات الائتمانية
-	١٣٤,٢٠٣	فوائد مستحقة على حسابات لدى المصارف
-	١٤٥,٥٢٦	طوابع مالية
-	٦٠,٢٤٠,١١١	آجارات مدفوعة مقدماً
-	٦٧٩,٣٠٨	حسابات مدينة أخرى
-	٦٥,٣٥٥,٩٩٦	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	١١٦,٠٩٨,٠٠٠	ليرة سورية
-	١٣٢,١٧٧,٤٢٥	دولار أمريكي
-	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	

١٥- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	٥٩٩,٧١٩,١٦٥
<u>٥٩٩,٧١٩,١٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٩٩,٧١٩,١٦٥</u>

حسابات جارية و تحت الطلب

١٦- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦
-	١,٥٤٠,٦٣٢
-	١,٦٣٩,٢٦١,٨٨٧
-	<u>٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥</u>

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٧٨,٥٢٢,٦٤٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٩% من إجمالي الودائع.

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	٢٥,١٨١,٨٢٦
-	٢٥,١٨١,٨٢٦

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٨ - محصنات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	٢,٥٠٠,٠٠٠
-	١,٥٠٠,٠٠٠
-	٤,٠٠٠,٠٠٠

محصن لمكافآت الموظفين

محصن تقلبات أسعار القطع*

ملخص حركة محصنات متنوعة خلال السنة:

محصنات	محصنات
تقلبات	لمكافآت
أسعار القطع*	الموظفين
ل.س.	ل.س.
-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد بداية السنة

إضافات

الرصيد نهاية السنة

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٥٢٣,٩٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات المصارف
-	١٢,٨٨٩,٢١٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة لحسابات الزبائن
-	٦٦٠,٤٦٨	شيكات قيد التحصيل
-	٢٨٥,٨٥٠	شيكات مصدقة
-	٨٨١,١٦٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
-	١,٧٠٦,٨٨٠	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
-	٨٥٦,٢٩٢	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
-	٦٨٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
-	٤٩١,٢٥٠	رسوم حكومية مستحقة
-	١,٥٨٥,٠٠٠	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة للدفع
٣,٨٧٣,٢٣٠	١,٦٢٨,٠٤٥	دائون مختلفون
<u>٣,٨٧٣,٢٣٠</u>	<u>٢٢,١٨٨,١٣٦</u>	

٢٠ - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ من ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ١٠٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مكتتب به ومدفوع بالكامل.

تعديلات فروقات قطع	القيمة المعادلة	دولار أميركي	عدد الاسهم	
على رأس المال المدفوع	بتاريخ الاكتاب			
بالدولار				
-	١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١,١٦٠,٩٨٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
				رأس المال المدفوع بالدولار*
				(سجل بالليرة السورية)
(١٧,٢٤٥,٧٥١)	١,٣٣٩,٠٢٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١,٣٣٩,٠٢٠	سعر الصرف ما يعادل ٤٦,٢٤ ل.س
(١٧,٢٤٥,٧٥١)	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	

قام المصرف بتشكيل مركز قطع بنوي بقيمة ٢٨,٩٥٤,٥٢٩ دولار أمريكي بموجب موافقة مصرف سورية المركزي رقم ١/١٠٠/٢٧٢٣ تاريخ ٣ حزيران ٢٠٠٩.

٢١ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

يتكون هذا البند مما يلي:

سندات	أسهم	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س
-	-	-
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	٥,٩٣٤,٥٠٠

الرصيد في بداية السنة
أرباح غير محققة
الرصيد في نهاية السنة

٢٢ - إيرادات فوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في	للفترة الممتدة من	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	
ل.س	ل.س	
٢٥,٤٤٨,٦١٢	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
١,٧١٢,٢٠٩	-	حسابات جارية مدينة
٢٥٨,٩٥٥	-	قروض و سلف
٢٧,٤١٩,٧٧٦	-	سندات محسومة
١,٨١٩,٤٥٦	-	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٤,٦٠٧,٣٢٢	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٤٢٦,٧٧٨	-	
٣٣,٨٤٦,٥٥٤	-	

٢٣ - أعباء الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في	
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,١٥٤,٥١١	ودائع مصارف
-	٢٧,٢٠٤,١٨١	ودائع زبائن:
-	٤١,٦١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٣٢,٤٠٠,٣٠٩	ودائع توفير
-		

٢٤ - إيرادات الرسوم والعمولات

يتضمن هذا البند ما يلي:

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في	
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٨٥٥,٥٠٥	عمولات تسهيلات مباشرة
-	٧,١٥٤,١١١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
-	٣٨٨,٩١٩	عمولات ادارة الحسابات
-	٥١٢,٥٠٢	عمولات أخرى
-	١٠,٩١١,٠٣٧	

٢٥ - أعباء الرسوم والعمولات

يتضمن هذا البند ما يلي :

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	١٤١,٩٧٩
-	١٤١,٩٧٩

عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف

٢٦ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي :

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٥,٣٦٦,٨١٤	-
١,٩٧٠,٩٦٠	٢٣,٣٣١,٤٨٨
-	١٠,٨٨٢,٠٧١
-	٤,٣٠٩,٠٩١
-	٢,٣٦٩,٩٠٣
-	٢,٥٨٢,٤٧٧
-	٨٧٣,٢٨٥
١٧,٣٣٧,٧٧٤	٤٤,٣٤٨,٣١٥

نفقات التأسيس (نفقات المتدربين خلال فترة التأسيس)

رواتب و منافع و مكافآت الموظفين

رواتب الموظفين فترة ما قبل التشغيل من ٢٠٠٩/١/١ لغاية ٢٠٠٩/٤/٣٠

التأمينات الإجتماعية

تعويض التمثيل

مكافآت و علاوات

نفقات طبية

٢٧- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٩٤٩,٦٠٨	-	نفقات التأسيس
-	٩,٧٩٣,٦٥٧	مصاريف ما قبل التشغيل
٢٧,٨١٠	٨,٧٣٢,٥٤٣	نفقات السفر و المهمات
-	٣٢٥,٦٩٥	الاشتراكات
-	٥,٦٣١,٣٤٨	الرسوم الضرائب
٦٣٥,٢٠٠	٤,٥٤٣,٠٤٠	الدعاية و الاعلان
-	٣,٧٧٥,٦٣٦	أتعاب مهنية
-	٤٦٤,٦٤٦	الصيانة و الاصلاح
-	٤٣٦,٦١٠	تأمين ضد الأخطار و الحريق
-	١,١١٨,٢٨٤	المياه و الكهرباء
-	٣,١٢٧,٨٢٢	نفقات الاتصالات
٢٧٨,١٠٠	١,٥٣٦,٦٤٠	المطبوعات و القرطاسية
-	٢٤,١٦٤,٨٨٩	الاجارات
٨٦,٨٦٨	٣,١٠٢,٦٨٤	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>٣٩,٩٧٧,٥٨٦</u>	<u>٦٦,٧٥٣,٤٩٤</u>	

٢٨- حصة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للفترة الممتدة من ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(١١٠,٩٦٨,٦٦٢)	صافي خسارة الفترة
<u>٦١,٦٤٤</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٦٤٩,٥٠)</u>	<u>(٤٤,٣٨)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة

٢٩ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	٨٨٩,٥٣٢,١٣٧
٥١٢,٧١١,٦٠٤	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩
(٥٩٩,٧١٩,١٦٥)	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)
<u>١,٩٠٣,٣٠٣,٢٤٩</u>	<u>١,٨٥١,٠٦٩,٥٧٦</u>

الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
ينزل
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣٠- عمليات الأطراف المقربة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٥٠٤,٠٢٠,٦٠٣	-	١٥,١٢٤,٥٩٧	٤٨٨,٨٩٦,٠٠٦
-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠
-	٣٧,٧٨٣	-	-	٣٧,٧٨٣
-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-
-	١٥٠,٢٨٣,٠٤٨	١٥٠,٢٨٣,٠٤٨	-	-
-	٦٧١,٨٢٣,٤٨٤	١٥١,٧٨٣,٠٤٨	١٥,١٢٤,٥٩٧	٥٠٤,٩١٥,٨٣٩
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-
-	١,٢٨٦,٢٦٦	١,٢٨٦,٢٦٦	-	-
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	١,٢٨٦,٢٦٦	١,٢٨٦,٢٦٦	-	-
-	٤٨٧,١٥٧,٠٥٣	-	٤٧٣,٢٣٣,٨٠٣	١٣,٩٢٣,٢٥٠
-	٤٨٧,١٥٧,٠٥٣	-	٤٧٣,٢٣٣,٨٠٣	١٣,٩٢٣,٢٥٠
-	٥,٦٨٧,٨٧١	٤,٤٤٠,٠٣٣	٢٨١,٣٢٦	٩٦٦,٥١٢
-	٥,٦٨٧,٨٧١	٤,٤٤٠,٠٣٣	٢٨١,٣٢٦	٩٦٦,٥١٢

أ- بنود بيان الوضع المالي

الأرصدة المدينة

أرصدة لدى المصارف المقربة
ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
فوائد مستحقة غير مقبوضة
قروض كبار الموظفين
تسهيلات ائتمانية مستخدمة

حسابات دائنة

ودائع مصارف
ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين

ب- بنود خارج الميزانية

كفالات مصرفية

ج- بنود بيان الدخل

فوائد دائنة

أ- فوائد وعمولات دائنة

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٠,٤٠% (دولار أمريكي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,١٥% (دولار أمريكي) و ١,٠٠% جنيه استرليني.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كانت التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين ٢٠٠ مليون ليرة سورية بسعر فائدة يتراوح بين ٦% و ٧% تم الإستفادة بـ ١٥١ مليون ليرة سورية منها بتاريخ اعداد هذه التقارير، ويجري حالياً العمل على سدادها تماشياً مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٠٠/م/ن/ب ٤ تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للفترة الممتدة من	للسنة المنتهية في	
٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول	
لغاية ٣١ كانون الأول	٢٠٠٩	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٥,٢٨٤,٢٨٠	رواتب الإدارة العليا
-	١,٥٤٨,٣٤٢	المكافآت
-	٦,٨٣٢,٦٢٢	

٣١ - القيمة العادلة

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٩٨٢,٠٥٠	١٥,٩٨٢,٠٥٠	الموجودات المالية
١,٤٢٨,٢٠٧,٣٠٧	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء

تم الافصاح عن الموجودات والمطلوبات المالية ذات الاستحقاق دون السنة بالقيمة الدفترية، وبالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية ذات الاستحقاق أكثر من سنة بالقيمة العادلة وذلك باحتساب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها باستخدام معدل حسم بلغ ٩% لليرة السورية بنهاية العام.

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

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

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

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٢ - إدارة المخاطر

إن أنشطة مصرف "بنك الشرق" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الاساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على اجراءات ادارة المخاطر الائتمانية.
- ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

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

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

الافصاحات الكمية:
مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		أ- بنود داخل الميزانية:
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥١٢,٧١١,٦٠٤	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	أرصدة لدى بنوك
-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	ايداعات لدى بنوك
٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	٢,٠٨٥,٨٦٣,٨٦٩	
		التسهيلات الائتمانية:
-	٤,٥٦٦,٥٩٥	الأفراد
		الشركات:
-	١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٤	الشركات الكبرى
-	٣٢,٩٦٣,٢٦٥	الشركات الصغيرة و المتوسطة
-	١,٤٢٤,٧٦٩,٧٠٩	
		سندات إسناد و أذونات:
-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤,٢٩١,٠٥١	الموجودات الأخرى
٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	٣,٧٥٩,٧٣٩,٤٥٩	
		ب- بنود خارج الميزانية:
-	٨٥٠,١٧٧,٦٠٩	كفالات
-	٤٢,٥٢٣,١٧٧	اعتمادات
-	٥٤,٠٦١,٨٩٤	قبولات
-	٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	سقف تسهيلات مباشرة غير مستعملة
-	١,٣٤٦,٤١٣,٦٨٠	

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

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,٧٧٩,٨٢٠	تأمينات نقدية لقاء اعتمادات مستندية
-	٢١,٤٠٢,٠٠٦	تأمينات نقدية لقاء كفالات
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	تأمين عقاري
-	٨٣,٧٤٤,٠٥٠	سندات مستلمة كضمانة لقاء تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٥٥٤,١٨٦,٠٦٨	كفالات مصرفية مقبولة
-	٦٢,٦٦٢,١٩٧	كفالة أشخاص اعتباريين
-	٧٢٧,٧٧٤,١٤١	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	١,٠٦٦,٧٩١,٥٢٩	٣٢,٩٦٣,٢٦٦	١,١٠٤,٣٢١,٣٩٠
-	-	٣٢٥,٠١٤,٩١٤	-	٣٢٥,٠١٤,٩١٤
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣	٣٢,٩٦٣,٢٦٦	١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

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

- يتوجب على المصرف بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٠٩ و تعليمات مصرف سورية المركزي تكوين مخصصات اضافية و احتياطي عام لمخاطر التمويل وفق المبين في البندين أدناه و ذلك اعتباراً من العام القادم:

١. تكوين مخصص تدني على الديون المنتجة تتراوح بين ٢ - ٣% من محفظة التسهيلات حسب الضمانات و فئة التصنيف الخاصة بهذه التسهيلات يتم احتسابها وفق أحكام القرار المذكور.

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

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ما يلي:

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

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

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

(٤) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	دول أخرى	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	-	-	-	-	٣١٤,٢٨٤,٢٢٥	٧١٨,٥٤٨,٤١١	٣,٧٠٤,٨٠٣	أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	إيداعات لدى مصارف
								التسهيلات الائتمانية:
٤,٥٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٦,٥٩٥	للأفراد
١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	١,٣٩١,٨٠٦,٤٤٣	للشركات الكبرى
٣٢,٩٦٣,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٦٣,٢٦٥	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	-	-	-	١٤٣,٢٩٥,٧١٥	٩٦,٩٥٢,٥٢٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٢٩١,٠٥١	-	-	-	-	-	-	٤,٢٩١,٠٥١	الموجودات الأخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٠٠٨,٠١٤,٨٨٣	-	-	-	-	٤٥٧,٥٧٩,٩٤٠	٨٣١,٤٨٢,٩٨١	٢,٧١٨,٩٥١,٩٦٢	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإجمالي	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	-	١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤	أرصدة لدى مصارف
٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	-	٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	

(٥) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩							
حكومة							
المجموع	أخرى	أفراد	و قطاع عام	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٣,٣٤٤,٣٨٠
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	١٦٩,٣٠١,٩٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٤٩,٣٥٤	٧٠٣,٠٤٠,٠٩٥	٥٣٢,٨٤٤,٨٩٢	-
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٧٢,٣٠٩,٥٠٩	-	٧٢,٢١٧,٨٨٩	-	-	٢٣,٨٩٣,٥٧٥	٧١,٨٢٧,٢٦٢
٤,٢٩١,٠٥١	١,٢٤٧,٨٨٩	-	١,٤٧٤,٦٨٢	-	-	٧٩٧,٩١٦	٧٧٠,٥٦٤
<u>٣,٧٥٩,٧٣٩,٤٥٩</u>	<u>٢٤٢,٨٥٩,٣٦١</u>	<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٣,٦٩٢,٥٧١</u>	<u>٢٢,٠٤٩,٣٥٤</u>	<u>٧٠٣,٠٤٠,٠٩٥</u>	<u>٥٥٧,٥٣٦,٣٨٣</u>	<u>٢,١٥٨,٤٦١,٦٩٥</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨					
حكومة					
المجموع	أخرى	و قطاع عام	أفراد	صناعة	مالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	-	-	-	-	١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	-	-	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤
<u>٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤</u>

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

نقص (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

زيادة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	دولار أمريكي

نقص (٢%)

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	دولار أمريكي

(٢) مخاطر العملات:

زيادة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

نقص (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

زيادة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣٦٨,٩٧٠,١٣١	٢٩,٩٥٠,١٣١	٣٢,٩٧٢,٥٤٦

نقص (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	١,٣١٥,١١٤,٧٠٧	٢٣,٩٠٥,٢٩٢	٢٠,٨٨٢,٨٧٧

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١,٠٣٢,٨٣٢,٦٣٦	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	إيداعات لدى مصارف
٧٠,٨٨٧,٨٣٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦٤,٦٦٢,١٩٧	١٠٣,٥١٩,٠١٠	٨٧,٢٠٧,٢٣٨	٢٣٦,٢٦٨,٠٥١	٨٨٢,٤٧٧,٩٠٥	صافي التسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير المادية
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,٨٨٧,٨٣٠	٦٤,٦٦٢,١٩٧	١٠٣,٥١٩,٠١٠	١٠٣,١٨٩,٢٨٨	٢٣٦,٢٦٨,٠٥١	١,٩١٥,٣١٠,٥٤١	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق المساهمين:
-	-	-	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع المصارف
-	٣١,٥٥٥,٢٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٢٦,١٧٤,١٥٥	٣٦٧,٠٧٤,٢٨٦	١,٢٨٤,٠٢١,٥٢٤	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٣١,٥٥٥,٢٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٨٥١,١٧٤,١٥٥	٤٤٢,٠٧٤,٢٨٦	١,٢٨٤,٠٢١,٥٢٤	مجموع المطلوبات
٧٠,٨٨٧,٨٣٠	٣٣,١٠٦,٩٩٧	٩٣,٠١٩,٠١٠	(٧٤٧,٩٨٤,٨٦٧)	(٢٠٥,٨٠٦,٢٣٥)	٦٣١,٢٨٩,٠١٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	أقل من شهر	بين شهر و ٣ أشهر	بين ٣ و ٦ أشهر	بين ٦ و ٩ أشهر	بين ٩ و ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	بنود غير حساسة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات:								
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠
أرصدة لدى مصارف	-	-	-	-	-	-	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	٥٤٥,٧٢٦,٨١٧	٥٤٥,٧٢٦,٨١٧
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	٤٥١,٢٣٠	٤٥١,٢٣٠
موجودات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧
إجمالي الموجودات	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
مطلوبات:								
ودائع مصارف	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٧١٩,١٦٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	٣,٨٧٣,٢٣٠
إجمالي المطلوبات	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥٩٩,٧١٩,١٦٥)	-	-	-	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	٥٤٢,٣٠٤,٨١٧	٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإجمالي	درهم اماراتي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					الموجودات:
٦٠,٨٢١,٠٥٧	-	٣٦,٨٢٥	٧,١٣٦,٢٦٠	٥٣,٦٤٧,٩٧٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٣,٩٦١,٤٦٦	٦٦١,٥٨٣	٦,١٨٥,٠٧٣	٦١,٣٢٠,٥٢٢	٩٦٥,٧٩٤,٢٨٨	أرصدة لدى المصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	إيداعات لدى المصارف
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	-	-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥٠,٣٧٨,٦١١	-	-	٢,٧٧٩	٣٥٠,٣٧٥,٨٣٢	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١١٤,٦٠٨	-	٢٨,٠٢٣	-	٤,٠٨٦,٥٨٥	موجودات أخرى
١٣٢,١٧٧,٤٢٥	-	-	-	١٣٢,١٧٧,٤٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٣٧,٦٨٣,٤٥٢	٦٦١,٥٨٣	٢٢,٢٣١,٩٧١	٦٨,٤٥٩,٥٦١	١,٧٤٦,٣٣٠,٣٣٧	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
-	-	-	-	-	ودائع المصارف
٥٠٤,٩٧٣,٥١٧	٥٩٨	٢٢,١٨٦,٥٩٦	٥٤,٩٠٨,٣٩٥	٤٢٧,٨٧٧,٩٢٨	ودائع العملاء
١٦٠,٨٩٠,٤٤٣	-	-	١٢,١٢٧,٣٨٨	٣,٩٦٢,٠٥٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٢٤٠,٣٦٥	-	٥٩,٩٦٥	١٧,٦٨٩	١,١٦٢,٧١١	مطلوبات أخرى
٥٢٢,٣٠٣,٣٢٥	٥٩٨	٢٢,٢٤٦,٥٦١	٦٧,٠٥٣,٤٧٢	٤٣٣,٠٠٢,٦٩٤	اجمالي المطلوبات
٥,٩٣٤,٥٠٠	-	-	-	٥,٩٣٤,٥٠٠	حقوق المساهمين
					مجموع المطلوبات
٥٢٨,٢٣٧,٨٢٥	٥٩٨	٢٢,٢٤٦,٥٦١	٦٧,٠٥٣,٤٧٢	٤٣٨,٩٣٧,١٩٤	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
١,٣٠٩,٤٤٥,٦٢٧	٦٦٠,٩٨٥	(١٤,٥٩٠)	١,٤٠٦,٠٨٩	١,٣٠٧,٣٩٣,١٤٣	صافي التركيز داخل الميزانية

الإجمالي	أخرى	جنيهه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات:
١,٣٠٢,٨١٠,٨٠٥	-	-	-	١,٣٠٢,٨١٠,٨٠٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٩,٢٣١,٦٠٩	-	-	-	٣٩,٢٣١,٦٠٩	أرصدة لدى المصارف
١,٣٤٢,٠٤٢,٤١٤	-	-	-	١,٣٤٢,٠٤٢,٤١٤	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٣٩,٦٦٢,٥٩٩	-	-	٥٠٢,٥٥٩	٣٩,١٦٠,٠٤٠	ودائع المصارف
٣٩,٦٦٢,٥٩٩	-	-	٥٠٢,٥٥٩	٣٩,١٦٠,٠٤٠	اجمالي المطلوبات
١,٣٠٢,٣٧٩,٨١٥	-	-	(٥٠٢,٥٥٩)	١,٣٠٢,٨٨٢,٣٧٤	صافي التركز داخل الميزانية

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
- تسعى ادارة المصرف الى تنوع مصادر التمويل.
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي.

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ٨ أيام	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:									
١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	٨٨٩,٥٣٢,١٣٧	النقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	٧٣٠,٥٦٤,٢٣٢	٣٠٥,٩٧٣,٢٠٧	أرصدة لدى المصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	-	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	-	-	ايداعات لدى المصارف
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	-	٥٨,٦١٣,٣١٧	٦٤,٥١٦,٤٤٧	١٠٣,٣٥٧,٧٦٠	٨٤,٤٨٩,١١٦	٢٣٥,٩١٨,٩٤٥	٦,٣٤١,٤٤٤	٨٧٦,٠٩٩,٢٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٦,١٨٨,٧١٣	٨٤٦,١٨٨,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير المادية
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	-	-	-	-	٣٩,٦٩٥,٥٧٠	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥,٣٥٥,٩٩٦	-	٣,٩٨٠,٤٠٦	-	-	٦١,٢٦١,١٢٥	-	٤٢,١٣٤	٧٢,٣٣١	موجودات أخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨	١,٣٠٨,٩٤٣,٨٨٧	٣٠٢,٨٤١,٩٥٨	٦٤,٥١٦,٤٤٧	١٠٣,٣٥٧,٧٦٠	٢٠١,٤٢٧,٨٦١	٢٣٥,٩١٨,٩٤٥	٧٣٦,٩٤٧,٨١٠	٢,٠٧١,٦٧٦,٩٥٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	-	-	٣١,٥٥٥,٢٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٦٢٦,١٧٤,١٥٥	٣٦٧,٠٧٤,٢٨٦	٥١٢,٨٣٥,٤٧٠	٧٧١,١٨٦,٠٥٤	ودائع الزبائن
٢٥,١٨١,٨٢٦	-	٤,١١٣,٢٥٠	١٥٠,٠٠٠	٣,١١١,٣٣٠	١٢,١٥٠,٥٠٠	١٧٧,١٨٣	٤,٩٢٩,٨١٣	٥٤٩,٧٥٠	تأمينات نقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
٢٢,١٨٨,١٣٦	-	-	٢٢٣,٨٤٤	١٨٠,٠٠٣	٦,٤١٦,٩٤٧	٤,٧٦٧,٥٦٠	١٠,١٩٦,٥٦٧	٤٠٣,٢١٥	مطلوبات أخرى
٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧	-	٤,١١٣,٢٥٠	٣١,٩٢٩,٠٤٤	١٣,٧٩١,٣٣٣	٨٦٩,٧٤١,٦٠٢	٤٤٧,٠١٩,٠٢٩	٥٣١,٩٦١,٨٥٠	٧٧٢,١٣٩,٠١٩	مجموع المطلوبات
٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١	١,٣٠٨,٩٣٤,٨٨٧	٢٩٨,٧٢٨,٧٠٨	٣٢,٥٨٧,٤٠٣	٨٩,٥٦٦,٤٢٧	(٦٦٨,٣١٣,٧٤١)	(٢١١,١٠٠,٠٨٤)	٢٠٤,٩٨٥,٩٦٠	١,٢٩٩,٥٣٧,٩٣١	فجوة الإستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	عند الطلب أقل من ٨ أيام ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	من شهر الى ٣ أشهر ل.س.	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر ل.س.	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر إلى سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٧١٩,١٦٥
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	-	٣,٨٧٣,٢٣٠
المجموع	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	-	-	-	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	-	-	-	٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	-	-	-	٥٦٠,٥٣١,٦٣٤	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
فجوة الاستحقاقات	(٥٩٩,٧١٩,١٦٥)	-	-	٢,٥٠٣,٠٢٢,٤١٤	-	-	(٣,٨٧٣,٢٣٠)	٥٦٠,٥٣١,٦٣٤	٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢,٥٢٣,١٧٧	-	٤٢,٥٢٣,١٧٧	الاعتمادات
٥٤,٠٦١,٨٩٤	-	٥٤,٠٦١,٨٩٤	القبولات
٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	-	٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	السقوف غير المستغلة
٢٩٥,٩٩١,٥٤١	٣٩,٦٢٥,٤٨٥	٢٥٦,٣٦٦,٠٥٦	كفالات زبائن
٥٥٤,١٨٦,٠٦٨	٧٥,٧٣٣,٨٨٢	٤٧٨,٤٥٢,١٨٦	كفالات بنوك
١,٣٤٦,٤١٣,٦٨٠	١١٥,٣٥٩,٣٦٧	١,٢٣١,٠٥٤,٣١٣	

٣٣- 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	-	-	-	٢,٩٢٣,٤٢٦	٢,٩٢٣,٤٢٦
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	(٥٧,٣١٥,٣٦٠)	(٥٧,٣١٥,٣٦٠)
مصاريف غير موزعة على القطاعات:					
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(٥٤,٣٩١,٩٣٤)	(٥٤,٣٩١,٩٣٤)
ضريبة الدخل	-	-	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	١٤,٣٥٣,٥٨٧
صافي (خسارة) السنة	-	-	-	(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)	(٤٠,٠٣٨,٣٤٧)
موجودات القطاع	-	-	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
موجودات غير موزعة على القطاعات:					
مجموع الموجودات	-	-	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
مطلوبات القطاع	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات:					
مجموع المطلوبات	-	-	-	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥	٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٩٢٣,٤٢٦	-	٢,٩٢٣,٤٢٦
مجموع الموجودات	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨	-	٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨
المصرفات الرأسمالية	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	-	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧

٣٤ - إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسمتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

إدارة رأس المال:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
-	(٤٠,٠٣٨)	صافي الخسائر المدورة
(٤٠,٠٣٨)	(١١٠,٩٦٩)	صافي خسائر السنة
(٤٥١)	(٧,١٥٠)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة
٢,٤٥٩,٥١١	٢,١٤١,٨٤٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	٢,٩٦٧	الأموال الخاصة المساندة
٣,٤٥٩,٥١١	٢,١٤٤,٨١٠	صافي الأموال الخاصة
٥٦٠,٠٨١	٣,٤٥٦,٨٨٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٤٣٩,١٣	%٦٢,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٣٩,١٣	%٦١,٩٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
١,٠٩٦,٨٥٢,٦٠٧	٢٠٧,٣٢٠,٤٧٠	٨٨٩,٥٣٢,١٣٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	-	١,٠٣٦,٥٣٧,٤٣٩	أرصدة لدى مصارف
١٥,٩٨٢,٠٥٠	-	١٥,٩٨٢,٠٥٠	إيداعات لدى مصارف
٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	٢٤٠,٢٤٨,٢٣٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٤٢٩,٣٣٦,٣٠٤	٥٨,٦١٣,٣١٧	١,٣٧٠,٧٢٢,٩٨٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٦,١٨٨,٧١٣	٨٤٦,١٨٨,٧١٣	-	موجودات ثابتة
٧,١٥٠,٢٧٩	٧,١٥٠,٢٧٩	-	موجودات غير ملموسة
٣٩,٦٩٥,٥٧٠	-	٣٩,٦٩٥,٥٧٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥,٣٥٥,٩٩٦	٣,٩٨٠,٤٠٦	٦١,٣٧٥,٥٩٠	موجودات أخرى
٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	٢٤٨,٢٧٥,٤٢٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٥,٠٢٥,٦٢٢,٦١٨</u>	<u>١,٦١١,٧٧٦,٨٤٥</u>	<u>٣,٤١٣,٨٤٥,٧٧٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مصارف
٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	-	٢,٣١٩,٣٢٥,١٦٥	ودائع الزبائن
٢٥,١٨١,٨٢٦	٤,١١٣,٢٥٠	٢١,٠٦٨,٥٧٦	تأمينات نقدية
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٢٢,١٨٨,١٣٦	-	٢٢,١٨٨,١٣٦	مطلوبات أخرى
<u>٢,٦٧٠,٦٩٥,١٢٧</u>	<u>٤,١١٣,٢٥٠</u>	<u>٢,٦٦٦,٥٨١,٨٧٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٣٥٤,٩٢٧,٤٩١</u>	<u>١,٦٠٧,٦٦٣,٥٩٥</u>	<u>٧٤٧,٢٦٣,٩٩٤</u>	صافي الموجودات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات:
١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	-	١,٩٩٠,٣١٠,٨١٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥١٢,٧١١,٦٠٤	-	٥١٢,٧١١,٦٠٤	أرصدة لدى مصارف
٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	٥٤٦,١٧٨,٠٤٧	-	موجودات ثابتة
١٤,٣٥٣,٥٨٧	-	١٤,٣٥٣,٥٨٧	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٠٦٣,٥٥٤,٠٤٨</u>	<u>٥٤٦,١٧٨,٠٤٧</u>	<u>٢,٥١٧,٣٧٦,٠٠١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥٩٩,٧١٩,١٦٥	-	٥٩٩,٧١٩,١٦٥	ودائع مصارف
٣,٨٧٣,٢٣٠	-	٣,٨٧٣,٢٣٠	مطلوبات أخرى
<u>٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٠٣,٥٩٢,٣٩٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٤٥٩,٩٦١,٦٥٣</u>	<u>٥٤٦,١٧٨,٠٤٧</u>	<u>١,٩١٣,٧٨٣,٦٠٦</u>	صافي الموجودات

٣٦- إرتباطات وإلتزامات محتملة

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
-	٧٣,٢٢٠,٠٠٠	يتكون هذا البند ممايلي :
-	١٢٦,٩٢٤,٧٤٥	إرتباطات و إلتزامات إئتمانية
-	٩٥,٨٤٦,٧٩٦	كفالات زبائن:
-	٥٥٤,١٨٦,٠٦٨	دفع
-	٥٤,٠٦١,٨٩٤	حسن تنفيذ
-	٤٢,٥٢٣,١٧٧	أخرى
-	٣٩٩,٦٥١,٠٠٠	كفالات بنوك
-	١,٣٤٦,٤١٣,٦٨٠	قبولات
-		اعتمادات مستندية
-		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
<u>-</u>	<u>١,٣٤٦,٤١٣,٦٨٠</u>	إلتزامات تعاقدية:
-	٨,١٢٥,٠٠٠	عقود إيجار تشغيلية
-	٣٢٦,٩٥٨,٣٣٣	تستحق خلال سنة
-	٣٣٥,٠٨٣,٣٣٣	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
<u>-</u>	<u>٣٣٥,٠٨٣,٣٣٣</u>	

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