

مصرف "فرنسينك-سورية"

شركة مساهمة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مصرف "فرنسبنك-سورية"

شركة مساهمة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٦٦-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣٨-٢٥-٨١

إلى السادة المساهمين المحترمين

مصرف فرنسبنك-سورية ش.م.س.

دمشق - سورية

لقد دققنا بيان الوضع المالي المرفق لمصرف فرنسبنك-سورية ش.م.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات 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 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لمصرف فرنسبنك-سورية ش.م.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و القوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

دمشق - سورية

٣ آذار ٢٠١١

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.س.

بيان الوضع المالي

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
	٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	٦	أرصدة لدى مصارف
-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٧	إيداعات لدى مصارف
-	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢٧,١٨٣,٧٥٦	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	٧٩٧,٨٨٧,٥٩١	١٠	موجودات ثابتة ملموسة
١٩,٥٩٣,٤٦٠	١٥,١٥٨,٤٥٢	٨,٦٦٧,١٠٩	١١	موجودات غير ملموسة
١٩,١٤٨,٧٢١	٦٢,٤٤١,١٥٠	٦٦,١٣٢,٢٩٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٩٥٦,٥٨٨	١٩٠,١٠٠,١٩٤	٢٩٩,٧٧٨,١٥١	١٣	موجودات أخرى
١٧١,٠٥٦,٨٨٣	١٦٩,٥١٦,٩٥٧	١٧٢,١٥١,٣٣١	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩</u>	<u>١٣,٥٣٤,٧٥٣,٨٩٤</u>	<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>		بمجموع الموجودات
				<u>المطلوبات</u>
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	١٥	ودائع مصارف
-	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	١٦	ودائع الزبائن
-	٨٤,٥٢١,٩٣٣	٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	١٧	تأمينات نقدية
-	-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	١٨	الأموال المقترضة المساندة
-	٢٢٩,٨٧٩	٦٧,٢٢٧	١٩	مخصصات متنوعة
٢٠,٢٤٩,٥٩١	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٤٠٣,٩٤١,٤٤٩</u>	<u>١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧</u>	<u>٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤</u>		بمجموع المطلوبات
				<u>حقوق الملكية</u>
١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
-	٩,٨٢٣,٠٣٢	(٤,١٦٨,٩٣٣)	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٥٧,٤٤٦,١٦٣)	(١٨٨,٣٩٤,٢٢٢)	(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)		خسائر متراكمة محققة
(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	(٣٤,٨٩٤,٠٣٣)	(١٨,١٢٩,٠٣٣)		خسائر متراكمة غير محققة
<u>١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠</u>	<u>١,٥٣٦,٥٣٤,٧٧٧</u>	<u>١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤</u>		بمجموع حقوق الملكية
<u>٢,٠٥٧,٠٦٣,٧١٩</u>	<u>١٣,٥٣٤,٧٥٣,٨٩٤</u>	<u>٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨</u>		بمجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٢,٧٥١,٩٦٤	٨٤٣,٧٤٧,٤٦٤	٢٣
(٢٠٨,٧١١,٩٣٥)	(٦٩٦,٥٥٧,٦٩٦)	٢٤
٣٤,٠٤٠,٠٢٩	١٤٧,١٨٩,٧٦٨	صافي إيرادات الفوائد
١٢,٢٥٩,١٦٣	٩٠,٤٤٢,٨٤٠	٢٥ الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٢٠٩,٣٨٧)	(٤,٥٨٧,٤٤٩)	٢٦ الرسوم والعمولات المدينة
١١,٠٤٩,٧٧٦	٨٥,٨٥٥,٣٩١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٥,٠٨٩,٨٠٥	٢٣٣,٠٤٥,١٥٩	صافي الإيراد من الفوائد و الرسوم والعمولات
١,٥٥٨,٦٥١	٨,١٠٣,٠٠٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٩,٨٠٠,٠٠٠)	١٦,٧٦٥,٠٠٠	٢١ أرباح / (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٣٧,٠٧٨,٧٢٠	٣٠,٥٦٢,٤٧٧	٩ أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٣,٩٢٧,١٧٦	٢٨٨,٤٧٥,٦٤١	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٤٨,٧٧٦,٧٥٨)	(١٦٤,٦٣٥,٣٧٣)	٢٧ نفقات الموظفين
(١٩,٥٩٢,٣٩٣)	(٢٤,٥٨٧,٧٤٣)	١٠ إستهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
(٦,٨٠٣,٠٥١)	(٧,٤٠٧,٣١٣)	١١ إطفاءات موجودات ثابتة غير ملموسة
(٢٢٩,٨٧٩)	١٦٢,٦٥٢	١٩ مخصصات متنوعة
-	(٣,١٥٦,٠٥٢)	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٦٨,٢٢٨,٠٤٩)	(٨٥,٩٢٣,٧٨١)	٢٨ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٤٣,٦٣٠,١٣٠)	(٢٨٥,٥٤٧,٦١٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)	٢,٩٢٨,٠٣١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
٣٩,٧٠٨,٠٤٥	٢,٣٠١,٥٠١	١٢ إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)	٥,٢٢٩,٥٣٢	ربح / (خسارة) السنة
(٣٧,١٤)	١,٤٩	٢٩ حصة السهم الأساسية و المحفظة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)	٥,٢٢٩,٥٣٢		ربح/ (خسارة) السنة
			بنود الدخل الشامل، الأخرى:
٩,٨٢٣,٠٣٢	(١٥,٣٨١,٦١٠)		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٣٨٩,٦٤٥	١٢	ضريبة مؤجلة
٩,٨٢٣,٠٣٢	(١٣,٩٩١,٩٦٥)		مجموع دخل شامل آخر
(١٢٠,١٧١,٨٧٧)	(٨,٧٦٢,٤٣٣)		الدخل الشامل للسنة

مصرف "فرنسبنك-سورية" ش.م.س.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	التغيير المتراكم في		رأس المال المكتتب به	
			القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	أرباح / (خسائر) السنة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٣٦,٥٣٤,٧٧٧	(٣٤,٨٩٤,٠٣٣)	(١٨٨,٣٩٤,٢٢٢)	-	٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (معدلة)
(٨,٧٦٢,٤٣٣)			-	٥,٢٢٩,٥٣٢	(١٣,٩٩١,٩٦٥)	الدخل الشامل للسنة -
-	١٦,٧٦٥,٠٠٠	(١١,٥٣٥,٤٦٨)	(٥,٢٢٩,٥٣٢)	-	-	تخصيص خسائر السنة
<u>١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤</u>	<u>(١٨,١٢٩,٠٣٣)</u>	<u>(١٩٩,٩٢٩,٦٩٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٤,١٦٨,٩٣٣)</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١,٦٥٣,١٢٢,٢٧٠	(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	(٥٧,٤٤٦,١٦٣)	-	-	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١٢٠,١٧١,٨٧٧)		-	(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)	٩,٨٢٣,٠٣٢	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٩,٨٠٠,٠٠٠)	(١٢٠,١٩٤,٩٠٩)	١٢٩,٩٩٤,٩٠٩	-	-	تخصيص خسائر السنة
١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣	(٤٩,٢٣١,٥٦٧)	(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)	-	٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣,٥٨٤,٣٨٤	١٤,٣٣٧,٥٣٤	(١٠,٧٥٣,١٥٠)	-	-	-	تعديلات أساسية (إيضاح ٣٩)
<u>١,٥٣٦,٥٣٤,٧٧٧</u>	<u>(٣٤,٨٩٤,٠٣٣)</u>	<u>(١٨٨,٣٩٤,٢٢٢)</u>	<u>-</u>	<u>٩,٨٢٣,٠٣٢</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (معدلة)

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

مصرف "فرنسينك-سورية" ش.م.س.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)	٢,٩٢٨,٠٣١		الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الخسائر الصافية مع النقد الناتج عن / (المستعمل في) النشاطات التشغيلية:
٢٦,٣٩٥,٤٤٤	٣١,٩٩٥,٠٥٦	١١-١٠	الاستهلاكات والإطفاءات
٤,٨٦٩,٨٠٧	(١,٢٣٨,٥٥٩)	٩	إطفاء العلاوة على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥٠,٥٠٢)	(٥٢٩,٧٢٣)	٩	إطفاء الحسم على موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٧,٠٧٨,٧٢٠)	(٣٠,٥٦٢,٤٧٧)		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
	- ٣,١٥٦,٠٥٢		مخصص تدني قيمة التسهيلات
٢٢٩,٨٧٩	(١٦٢,٦٥٢)		مخصصات متنوعة
٢٢,٥٧٣	-		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
(١٧٥,٣١٤,٤٧٣)	٥,٥٨٥,٧٢٨		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٧٨,١٧١,٣٢١)	(٦٢٢,١٣٥,٧٦٦)		الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
(٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠١٦,٨٥٦,٧٤٤)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠)	(٦,٣٨٣,٦٣٤,٤٥٢)		الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦٤,١٤٣,٦٠٦)	(١٠٩,٦٧٧,٩٥٧)		الزيادة في موجودات أخرى
١,٨٥٧,٥٠٠,١٩٢	٣,٧٨٨,٧١٣,٧٧٦		الزيادة في ودائع المصارف
٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	٦,٠٦٢,٧٦٩,٨٥٨		الزيادة في ودائع الزبائن
٨٤,٥٢١,٩٣٣	١٥٤,١٤٢,٧١٨		الزيادة في التأمينات النقدية
١٣٥,٤٠٩,١١١	٢٩٧,٨٦٥,٢٤٧	٢٠	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٤٢٥,٨٦٤,٥٦٦	٢,١٧٦,٧٧٢,٤٠٨		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١,١٥٩,٢٩٠,١٧١)	(٧١٦,٥٥٣,٤١١)		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٧١,٠٥٧,٩٣٥	٣٩٦,٢١٠,٩٧٧	٩	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
	(١٦,٩٨٤,٥٠٠)		أثر التغير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١٥٥,٩٩٩,٤٣٨)	(٣٨٩,٨٨٧,١٤٢)	١٠	شراء موجودات ثابتة
(٢,٣٦٨,٠٤٣)	(٩١٥,٩٧٠)	١١	شراء موجودات غير ملموسة
(٨٤٦,٥٩٩,٧١٧)	(٧٢٨,١٣٠,٠٤٦)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠		الأموال المساندة
-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١,٥٣٩,٩٢٦	(٢,٦٣٤,٣٧٤)		(الزيادة) / النقص في الوديعة المحمّدة لدى المصرف المركزي
٢,٥٨٠,٨٠٤,٧٧٥	١,٧٢٧,٠٩٢,٩٨٨		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١,١١٠,٤٣٢,٤٥٣	٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨	٣٠	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨	٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦	٣٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

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

١- معلومات عامة

تم تأسيس مصرف فرنسينك-سورية ش.م.س. بموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ و هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٤١٣ تاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٨. تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مرخص له ومدفوع بالكامل.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أبو رمانة شارع المهدي بن بركة بناء العتقي طابق أرضي، دمشق - سورية. يدير المصرف أعماله المصرفية في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٩. يقوم المصرف بكافة الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الستة في دمشق (أبو رمانة، شارع بغداد) و حلب (العزيزية، الملك فيصل) و حمص (بناء البلازا) و طرطوس (شارع الثورة). وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ آذار ٢٠١١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠١١.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية في البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة و المعدلة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية و السنوات السابقة و لكن قد تؤثر على العمليات و الترتيبات المحاسبية المستقبلية. تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع و العمليات الموقوفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ توضح بأن التسديد المحتمل للالتزام من خلال إصدار حقوق ملكية لا صلة له بتصنيف هذا الالتزام كمتداول أو غير متداول.

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

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

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبني معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - إعفاءات إضافية للمتبنين لأول مرة.

توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند اعتماد معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى تتعلق بأصول النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد ايجار.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩

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

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

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

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

سارية المفعول للفترات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٣- ملخص سياسات المحاسبة الهامة المتبعة

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.

ب- إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي 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.

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج بيان الوضع المالي بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي (٤٦,٨٤٧٥ ل.س. للدولار الأميركي و ٦١,٩٨٥ ل.س. لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هي ظاهرة في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف بتاريخ بيان الوضع المالي وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة.

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 فريقياً 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 للعائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي. يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

إجراء المقاصة:

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

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية يتم وفق الطرق المنفصلة في الإيضاح رقم ٣٣.

تدني قيمة الموجودات المالية:

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

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في حسارة

تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال بيان الدخل 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 بيان الدخل 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 بيان الدخل. 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 إلغاء إثبات 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 بالليرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت. يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الارض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني وعقارات
٢٠	سيارات
١٥	آلات و أجهزة و أثاث
١٥	الحاسب الآلي
١٥	معدلات تحسينات المباني

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

و- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية ذات عمر زمني محدد على أساس سعر التكلفة بالليرات السورية ناقص الاستهلاك المتراكم و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

الموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٣ سنوات (٣٣,٣٣%)

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت) .

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، الا اذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كنتخفيض لوفر إعادة التقييم .

في حال ان 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 للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، الا اذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم .

ح - المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، 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 المصروف:

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

ك- ضريبة الدخل:

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو 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 جزئياً أو كلياً.

ل- القروض و التسليفات:

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

م- كفالات مالية:

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

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

ن- التوزيعات النقدية للاسهم:

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

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، 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 ، واهداف واستراتيجيات التحوط .

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

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

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

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

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

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

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

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة). عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح او الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق 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 الاصلية ثلاثة اشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الاصلية ثلاثة اشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١٢٦,٣٧٩,٠٧٢	٣١٢,٠٧٠,٩٤٢
٤٨١,٧٥٠,٤٣٧	١,٠٨٩,٢٢٠,٧٠٨	٨١١,٨٧٧,٠٧٤
-	٦٧٨,١٧١,٣٢١	١,٣٠٠,٣٠٧,٠٨٧
<u>٤٨١,٧٥٠,٤٣٧</u>	<u>١,٨٩٣,٧٧١,١٠١</u>	<u>٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% من مجموع الودائع. وفقاً للقرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ (قرار رقم ٣٨٩ م/ن/ب/٤) و القرار رقم (٦٦٦ م/ن/ب/٤) بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠١,١٤٢,٨٨٣	٢٣٤,٩٢١,٩٩٦	٧٦٦,٢٢٠,٨٨٧	حسابات جارية و تحت الطلب
٥,٦٧٩,٩٦٦,٠٩٤	١,٤٨٥,١٧٠,١٠٢	٤,١٩٤,٧٩٥,٩٩٢	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧</u>	<u>١,٧٢٠,٠٩٢,٠٩٨</u>	<u>٤,٩٦١,٠١٦,٨٧٩</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١,٣٩٣,٦٢٩,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٨,٥٩٨,١٢٣	١١٦,٣٣٥,٢٧٨	٨٢,٢٦٢,٨٤٥	حسابات جارية و تحت الطلب
٥,٠٩٨,٤٢٢,٢٨٠	١,٩١٥,٠٤٢,٢٨٠	٣,١٨٣,٣٨٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣</u>	<u>٢,٠٣١,٣٧٧,٥٥٨</u>	<u>٣,٢٦٥,٦٤٢,٨٤٥</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٩٨,٥٩٨,١٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

١ كانون الثاني ٢٠٠٩

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,٧٩٩,٧٠٠		- ٨٢,٧٩٩,٧٠٠	حسابات جارية و تحت الطلب
٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
<u>١,٠١٢,٣٧٣,٨٧٤</u>	<u>٩٢٩,٥٧٤,١٧٤</u>	<u>٨٢,٧٩٩,٧٠٠</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٨٢,٧٩٩,٧٠٠ ليرة سورية كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٢١٨,٢٠١,٨٧٩	٣,١٩٨,٦٥٤,٨٦٥
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٢١٨,٢٠١,٨٧٩	٣,١٩٨,٦٥٤,٨٦٥

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

١ كانون الثاني ٢٠٠٩		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ل.س.	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩ ل.س.	٢٠١٠ ل.س.	
			مؤسسات:
- ١٩٥,٢٨١,٨٧٥	٦٧٥,٦٥٩,٠٨٠		كمبيالات سندات محسومة
- (٢٣,٦٧٢,٦٨٨)	(٨٦,٦٥٨,٣٩٦)		فوائد مقبوضة مقدماً على سندات
- ١٧١,٦٠٩,١٨٧	٥٨٩,٠٠٠,٦٨٤		صافي كمبيالات وسندات محسومة
- ١,٤٤٧,٠٦٠,٤٤٥	٤,٩٢٤,٦٨٨,٣٦٣		حسابات جارية مدينة
- ٣٥,١٨٢	١٨٦,٢٨٦		حسابات دائنة صدفه مدينة
- ٥١٥,٧١٧,١٧٩	٢,٣٨٥,٧٠٦,٨٤١		قروض وسلف
- -	(٣,٤١٥,٧٢٨)		فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
- ٢,١٣٤,٤٢١,٩٩٣	٧,٨٩٦,١٦٦,٤٤٦		صافي تسهيلات المؤسسات
			أفراد:
- ٢٦٢,٠٠٠,٣٥٥	٩٥٢,١٩٦,١٠٦		قروض وسلف
- (٣٨,٢٩٣,٦٢٨)	(١٠٢,٧٧٣,٨٥٣)		فوائد مقبوضة مقدماً على القروض
- ٢٢٣,٧٠٦,٧٢٧	٨٤٩,٤٢٢,٢٥٣		صافي تسهيلات الأفراد
			ينزل:
- -	(- ٣,١٥٦,٠٥٢)		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة
- -	(٣,٨٢٥,٥٢٦)		الفوائد والعمولات المحفوظة على الديون غير المنتجة
- ٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة ٢٢,٢٣٠,٠٥٠ ليرة سورية أي مانسته ٠,٢٥٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨,٤٠٤,٥٢٤ ليرة سورية أي ما نسبه ٠,٢١١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ل.س.	٣١ كانون الأول	
	٢٠٠٩ ل.س.	٢٠١٠ ل.س.
-	-	١٤٣,١١٢
-	-	٣,٠١٢,٩٤٠
-	-	-
-	-	٣,١٥٦,٠٥٢

أ- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

-	-	-	الرصيد أول السنة
-	-	-	المقتطع من الإيرادات خلال السنة:
-	-	-	ديون منتجة
-	-	-	ديون غير منتجة
-	-	-	الديون المشطوبة
-	-	-	الرصيد في آخر السنة

ب- الفوائد المعلقة:

-	-	-	الرصيد أول السنة
-	-	-	يضاف:
-	-	-	فوائد معلقة
-	-	-	ينزل:
-	-	-	الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	-	الفوائد المعلقة المشطوبة

-	-	-
-	-	٣,٨٢٥,٥٢٦

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية

يتكون هذا البند مما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ل.س.	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩ ل.س.	٢٠١٠ ل.س.	
-	٢٩٤,٢١٨,٤٦٢	٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨	شهادات إيداع (ذات عائد ثابت)
-	١٤٥,١٨٩,٩٢٢	٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠	سندات شركات (ذات عائد ثابت)
-	٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩	١٦٦,٧٢١,٧٨٧	سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت)
-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	

أ- شهادات إيداع:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ل.س.	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩ ل.س.	٢٠١٠ ل.س.	
-	٦٨٤,٩٢٠,٠٠٠	٢٨٨,١١٢,١٢٥	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع
-	-	٣٨٨,٨٣٤,٢٥٠	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المشتراة
-	(٤٠٤,١٧٢,٥٠٠)	-	القيمة الاسمية لشهادات الإيداع المباعة
-	٣٩,٩٥٩,٣٠٥	٧,١٩٣,٧٤٥	العلاوة
-	٣٢٠,٧٠٦,٨٠٥	٦٨٤,١٤٠,١٢٠	القيمة الدفترية لشهادات الإيداع
-	(٤,٨٥١,٣٧٦)	(٣,٥٩٥,٤٩٠)	إطفاء العلاوة
-	(٢٩,٨٠٦,٧١٥)	-	العلاوة المتبقية لشهادات الإيداع المباعة
-	٨,١٦٩,٧٤٨	٢,٢٤٠,٣٢٨	زيادة في القيمة العادلة
-	٢٩٤,٢١٨,٤٦٢	٦٨٢,٧٨٤,٩٥٨	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع (شهادات إيداع) قيمة شهادات إيداع صادرة عن مصارف تجارية غير مقيمة بفائدة إسمية سنوية تتراوح ما بين ٢,٠٤% و ٧,٦٢٥%.

قام المصرف خلال عام ٢٠٠٩ ببيع شهادات إيداع بقيمة إسمية تبلغ ٤٠٤,١٧٢,٥٠٠ ليرة سورية و نتج عن هذه العملية أرباح بقيمة ٣٧,٠٧٨,٧٢٠ ليرة سورية سجلت في بيان الدخل.

ب- سندات شركات (ذات عائد ثابت):

١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ل.س.	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩ ل.س.	٢٠١٠ ل.س.	
-	١٤١,٢٨٦,٧٥٠	١٤٣,١٢٢,٨٧٥	القيمة الاسمية للسندات
	-	٢١٤,٥٦١,٥٥٠	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
	-	(١٠٧,٩٨٧,٢٥٠)	القيمة الاسمية للسندات المباعة
-	١٨٢,٧٣١	١,٦٥٠,٢٥٤	العلاوة
-	(٤٠٥,٧٨٨)	(٣٨٠,١٠١)	الحسم
-	١٤١,٠٦٣,٦٩٣	٢٥٠,٩٦٧,٣٢٨	القيمة الدفترية للسندات
	(- ١٨,٤٣١)	(٣٥,٧٥٨)	إطفاء العلاوة
		(- ١٦٥,٧٨٩)	العلاوة المتبقية لسندات الشركات المباعة
	- ٢٨,٧٨٠	٤٣,٩٤٢	إطفاء الحسم
		- ١٥٩,٤٧٦	الحسم المتبقي لسندات الشركات المباعة
-	٤,١١٥,٨٨٠	(١٥,٨٨٥,١٧٩)	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة
-	١٤٥,١٨٩,٩٢٢	٢٣٥,٠٨٤,٠٢٠	

قام المصرف ببيع سندات شركات بقيمة اسمية تبلغ ١٠٧,٩٨٧,٢٥٠ ليرة سورية ونتج عن هذه العملية أرباح بقيمة ٧,٣٧٠,١٧٦ ليرة سورية سجلت في بيان الدخل.

ج- سندات صادرة عن مصارف (ذات عائد ثابت):

١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ل.س.	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩ ل.س.	٢٠١٠ ل.س.	
-	٢٩٦,٧٢٥,٠٠٠	٣٠٤,٥٠٨,٧٥٠	القيمة الاسمية للسندات
	-	١١٢,٤٣٤,٠٠٠	القيمة الاسمية للسندات المشتراة
	-	(٢٥٧,٦٦١,٢٥٠)	القيمة الاسمية للسندات المباعة
-	(٣,٣٧٧,٨٢٧)	(٣,٥٢٠,٩٨٩)	الحسم
-	٢٩٣,٣٤٧,١٧٣	١٥٥,٧٦٠,٥١١	القيمة الدفترية للسندات
	- ٢١,٧٢٢	٥٣٦,٢٨٣	إطفاء الحسم
		- ٢,٣٣٨,٧٢١	الحسم المتبقي لسندات المصارف المباعة
-	(٢,٤٦٢,٥٩٦)	٨,٠٨٦,٢٧٢	زيادة / (نقص) في القيمة العادلة
-	٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩	١٦٦,٧٢١,٧٨٧	

قام المصرف ببيع سندات صادرة عن مصارف بقيمة اسمية تبلغ ٢٥٧,٦٦١,٢٥٠ ليرة سورية ونتج عن هذه العملية أرباح بقيمة ٢٣,١٩٢,٣٠١ ليرة سورية سجلت في بيان الدخل.

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠:						
أرض	مباني وعقارات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة و أثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية						
٩,٥٣٦,٩١٢	٢٨٦,٤٣٢,٤٢٨	٦٦,٣٧٥,٣٤٤	٤٧,٦٨٠,١٩٨	٣٧٥,٠٠٠	٢٧,٤٩٣,٣١٨	٤٣٧,٨٩٣,٢٠٠
-	٨١,٥٣٦,٠٣٩	٣٦,٢٨٠,٧٨٩	١٤,٦٩٤,٨٥٩	-	٨,٣٩٥,١٨٤	١٤٠,٩٠٦,٨٧١
٩,٥٣٦,٩١٢	٣٦٧,٩٦٨,٤٦٧	١٠٢,٦٥٦,١٣٣	٦٢,٣٧٥,٠٥٧	٣٧٥,٠٠٠	٣٥,٨٨٨,٥٠٢	٥٧٨,٨٠٠,٠٧١
الإستهلاكات المترتبة						
-	(١,٠٧٠,٧٧٥)	(٧,٨٢٥,٨٩٥)	(٢,٢١٩,٤٣٤)	(٤٣,٧٥٠)	(٨,٤٣١,١١٢)	(١٩,٥٩٠,٩٦٦)
-	(١,٦٣٧,٥٦٠)	(٩,٠٨٤,٠٣١)	(١١,٧٦١,٧٢٠)	(٧٥,٠٠٠)	(٢,٠٢٩,٤٣٢)	(٢٤,٥٨٧,٧٤٣)
-	(٢,٧٠٨,٣٣٥)	(١٦,٩٠٩,٩٢٦)	(١٣,٩٨١,١٥٤)	(١١٨,٧٥٠)	(١٠,٤٦٠,٥٤٤)	(٤٤,١٧٨,٧٠٩)
٨,٤٠١,٠٠٠	١٩٣,٩٨٧,٢٦٨	٤٧,٥١٥,٤٤٧	١٠,٩١٣,٤٥٥	-	٢,٤٤٩,٠٥٩	٢٦٣,٢٦٦,٢٢٩
صافي القيمة الدفترية						
١٧,٩٣٧,٩١٢	٥٥٩,٢٤٧,٤٠٠	١٣٣,٢٦١,٦٥٤	٥٩,٣٠٧,٣٥٨	٢٥٦,٢٥٠	٢٧,٨٧٧,٠١٧	٧٩٧,٨٨٧,٥٩١
٢٠١٠ كانون الأول						
٢٠٠٩:						
أرض	مباني وعقارات	معدات تحسينات المباني	آلات وأجهزة و أثاث	سيارات	الحاسب الآلي	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التكلفة التاريخية						
-	١٢٩,١٦٢,٧٦٩	٤١,١٥٢,٦٧٣	٣٢,١١٠,٣٤٧	-	٢٤,٧٥٧,٩٦٧	٢٢٧,١٨٣,٧٥٦
٩,٥٣٦,٩١٢	١٥٧,٢٦٩,٦٥٩	١٧,٩٣٩,٤١٤	١٣,٣٩٣,١٧٩	٣٧٥,٠٠٠	٢,٧٣٥,٣٥١	٢٠١,٢٤٩,٥١٥
-	-	-	(٢٤,٠٠٠)	-	-	(٢٤,٠٠٠)
٩,٥٣٦,٩١٢	٢٨٦,٤٣٢,٤٢٨	٥٩,٠٩٢,٠٨٧	٤٥,٤٧٩,٥٢٦	٣٧٥,٠٠٠	٢٧,٤٩٣,٣١٨	٤٢٨,٤٠٩,٢٧١
الإستهلاكات المترتبة						
-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٠٧٠,٧٧٥)	(٧,٨٢٥,٨٩٥)	(٢,٢٢٠,٨٦١)	(٤٣,٧٥٠)	(٨,٤٣١,١١٢)	(١٩,٥٩٢,٣٩٣)
-	-	-	١,٤٢٧	-	-	١,٤٢٧
-	(١,٠٧٠,٧٧٥)	(٧,٨٢٥,٨٩٥)	(٢,٢١٩,٤٣٤)	(٤٣,٧٥٠)	(٨,٤٣١,١١٢)	(١٩,٥٩٠,٩٦٦)
-	٧,٢٨٣,٢٥٧	٢,٢٠٠,٦٧٢	-	-	-	٩,٤٨٣,٩٢٩
صافي القيمة الدفترية						
٩,٥٣٦,٩١٢	٢٨٥,٣٦١,٦٥٣	٥٨,٥٤٩,٤٤٩	٤٥,٤٦٠,٧٦٤	٣٣١,٢٥٠	١٩,٠٦٢,٢٠٦	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤
-	١٢٩,١٦٢,٧٦٩	٤١,١٥٢,٦٧٣	٣٢,١١٠,٣٤٧	-	٢٤,٧٥٧,٩٦٧	٢٢٧,١٨٣,٧٥٦

* تمثل هذه المبالغ دفعات لتجهيز الفروع.

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠:

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الإطفاءات المتراكمة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩:

الكلفة التاريخية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإطفاءات المتراكمة

- الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إضافات، أعباء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

برامج معلوماتية

ل.س.

٢١,٩٦١,٥٠٣

٩١٥,٩٧٠

٢٢,٨٧٧,٤٧٣

(٦,٨٠٣,٠٥١)

(٧,٤٠٧,٣١٣)

(١٤,٢١٠,٣٦٤)

٨,٦٦٧,١٠٩

برامج معلوماتية

ل.س.

١٩,٥٩٣,٤٦٠

٢,٣٦٨,٠٤٣

٢١,٩٦١,٥٠٣

(٦,٨٠٣,٠٥١)

(٦,٨٠٣,٠٥١)

١٥,١٥٨,٤٥٢

١٩,٥٩٣,٤٦٠

يتكون هذا البند مما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول	
	٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٤٤٧,٨٤٠	٥٤,٠٩٦,٤٢٦	٥٨,٧٥٤,٠٨٥
١٠,٧٠٠,٨٨١	٨,٣٤٤,٧٢٤	٥,٩٨٨,٥٦٦
-	-	١,٣٨٩,٦٤٥
١٩,١٤٨,٧٢١	٦٢,٤٤١,١٥٠	٦٦,١٣٢,٢٩٦

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:

			خسارة السنة
			مصاريف التأسيس
			الضريبة على التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
			صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١١٦,٠٢٦,٤٥١)	(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)	٢,٩٢٨,٠٣١	مصاريف التأسيس - -
٤٧,١٢٣,١٤٧	-	١,٦٣٧,٥٦٠	إستهلاك المباني
٣٩,٤٣١,٥٦٧	٩,٨٠٠,٠٠٠	(١٦,٧٦٥,٠٠٠)	(أرباح) / خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		(- ١٦٢,٦٥٢)	مخصص تقلب أسعار القطع
		-	مخصص تدني قيمة التسهيلات
(٤,٣١٩,٦٢٢)	(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٩,٤٢٤,٦٢٩)	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
(٣٣,٧٩١,٣٥٩)	(١٦٨,٢٥٦,٨٠٨)	(١٨,٦٣٠,٦٣٨)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٨,٤٤٧,٨٤٠	٤٢,٠٦٤,٢٠٢	٤,٦٥٧,٦٥٩	إيراد ضريبة دخل مؤجل
			موجودات ضريبية مؤجلة إضافية ناتجة
	٣,٥٨٤,٣٨٤	-	عن تعديلات أساسية (إيضاح ٣٩) -
-	٨,٤٤٧,٨٤٠	٥٤,٠٩٦,٤٢٦	موجودات ضريبية مؤجلة بداية السنة
٨,٤٤٧,٨٤٠	٥٤,٠٩٦,٤٢٦	٥٨,٧٥٤,٠٨٥	موجودات ضريبية مؤجلة نهاية السنة

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

٤٧,١٢٣,١٤٧	٤٢,٨٠٣,٥٢٥	٣٣,٣٧٨,٨٩٦	القيمة الضريبية لمصاريف التأسيس في بداية السنة
(٤,٣١٩,٦٢٢)	(٩,٤٢٤,٦٢٩)	(٩,٤٢٤,٦٢٩)	٢٠% من مصاريف التأسيس للسنة
٤٢,٨٠٣,٥٢٥	٣٣,٣٧٨,٨٩٦	٢٣,٩٥٤,٢٦٧	القيمة الضريبية
%٢٥	%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
١٠,٧٠٠,٨٨١	٨,٣٤٤,٧٢٤	٥,٩٨٨,٥٦٧	موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل المؤجل كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (معدلة) ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,١٤٨,٧٢١	٤٢,٠٦٤,٢٠٢	٤,٦٥٧,٦٥٩
-	(٢,٣٥٦,١٥٧)	(٢,٣٥٦,١٥٨)
<u>١٩,١٤٨,٧٢١</u>	<u>٣٩,٧٠٨,٠٤٥</u>	<u>٢,٣٠١,٥٠١</u>

إيراد ضريبة دخل مؤجل
إطفاء موجودات ضريبية
مؤجلة (٢,٣٠١,٥٠١ X ٢٥% X ٤٧,١٢٣,١٤٧)

ملخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (معدلة) ٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١٩,١٤٨,٧٢١	٦٢,٤٤١,١٥٠
١٩,١٤٨,٧٢١	٤٥,٦٤٨,٥٨٦	٦,٠٤٧,٣٠٣
-	(٢,٣٥٦,١٥٧)	(٢,٣٥٦,١٥٧)
<u>١٩,١٤٨,٧٢١</u>	<u>٦٢,٤٤١,١٥٠</u>	<u>٦٦,١٣٢,٢٩٦</u>

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

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			فوائد وإيرادات برسم القبض:
	٦٣,٠٧٢,٧٩٢	٩٣,٢٢٥,٧٧٥	مصارف
	٩٩٨,٠٣٤	٥,٠٤٠,٦٤٤	تسهيلات ائتمانية
	٧,٠٥٠,٣٧١	٧,٩٩٢,٤٧٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
	٧١,١٢١,١٩٧	١٠٦,٢٥٨,٨٩٢	
١٢٤,٦٠١,٤٠٨	١٠٤,٦٩٤,٧٣٢	١٦٣,٥٢٥,٤٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٣٥٥,١٨٠	٣,٠٧٥,٦٥٠	٩,٦٠٢,٨٨٩	مخزون مطبوعات وقرطاسية
	٣,٢١٨,٩٥٥	١٤,٥٣٩,١٧٩	سلف لقاء تعهدات أعمال
	٢٢,٠٠٠	٤٧,٣٥٠	طوابع
	٨١٧,٤٧٠		شيكات للتحويل
	٢٣٦,٢٢٨		شيكات مشتراة
	١٠٧,٨٤٠	٦٠٨,٩٤٣	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
	٦,٨٠٦,١٢٢	٥,١٩٥,٤٤٥	موجودات أخرى
<u>١٢٥,٩٥٦,٥٨٨</u>	<u>١٩٠,١٠٠,١٩٤</u>	<u>٢٩٩,٧٧٨,١٥١</u>	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) الفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون 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:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	٦٩,٠٩١,٧٥٠	ليرة سورية
١٠١,٩٦٥,١٣٣	١٠٠,٤٢٥,٢٠٧	١٠٣,٠٥٩,٥٨١	دولار أمريكي
<u>١٧١,٠٥٦,٨٨٣</u>	<u>١٦٩,٥١٦,٩٥٧</u>	<u>١٧٢,١٥١,٣٣١</u>	

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

حسابات جارية وتحت الطلب -
ودائع لأجل

حسابات جارية وتحت الطلب -
ودائع لأجل

حسابات جارية وتحت الطلب -
ودائع لأجل

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع مجمدة
ودائع التوفير

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	
٧,٦٣٠,٥٠٥,٨٧٠	٢٣٦,١١٩,٦٢٨	٧,٣٩٤,٣٨٦,٢٤٢
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	٦٣٨,٥٥٤,٥٠٣	٧,٣٩٤,٣٨٦,٢٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	
٤,٢٩٠,٩٨٦,٣٨١	٢٢٨,٢٥٠,٠٠٠	٤,٠٦٢,٧٣٦,٣٨١
٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	٦١٦,١٤٦,٧٦٦	٤,٠٦٢,٧٣٦,٣٨١

١ كانون الثاني ٢٠٠٩		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	
-	-	-
٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	٣٨٣,٦٩١,٨٥٨	-

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول	
	٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٥٦٨,١٩٤,٨١٢	١,٢٠٥,٠٧٤,١٢٢
-	٦,٢٠٧,٩٥٥,٤٨	١١,٨٢١,٣٨٣,٦٠٢
-	٢٢٧,٧٥٣,٢٥٠	١٤,٣٥٦,٧٣٦
-	٢٠,٢٨٨,٣٤٠	٤٦,١٤٦,٨٤٨
-	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٧٧٥,٠٠٠	١٢٦,٣٥٣,٢٩٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
-	٨٣,٦٣٦,٧٢٢	١١٢,٢٦٢,٤٥٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	١١٠,٢١١	٤٨,٩٠٠	تأمينات مختلفة
-	٨٤,٥٢١,٩٣٣	٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	

١٨ - الأموال المقرضة المساندة

يمثل هذا البند قرضاً مقدماً من الشركة الأم فرنسبنك لبنان ش.م.ل. بمبلغ وقدره ستة ملايين دولار أمريكي (٢٨١,٠٨٥,٠٠٠ ليرة سورية) بفائدة ٢٥,٠% تحتسب سنوياً لمدة خمسة سنوات ميلادية قابلة للتجديد للسماح بتخفيف وقع مصاريف التأسيس التي تحملها المصرف في عام ٢٠٠٨ من خلال استثمار هذا المبلغ بمردود أعلى. تمت الموافقة على هذا القرض المساندة من قبل الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٠، ومن قبل مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٦٩٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٥ أيلول ٢٠١٠.

١٩ - محصيات متنوعة

يتألف هذا البند من مؤونة تقلبات أسعار القطع. تماشياً مع القرار رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٤، يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف. هذه المؤونة تشكل على اساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر و تتوزع كالاتي:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	٢٢٩,٨٧٩	رصيد أول السنة
-	٢٢٩,٨٧٩	(١٦٢,٦٥٢)	المكون خلال السنة
-	٢٢٩,٨٧٩	٦٧,٢٢٧	رصيد آخر السنة

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول		
	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٨٩,٩٩٩,٦٢٩	٢٦٩,٢٥٠,٤٠٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	٣,١٣٩,٣٨٩	٩٦٧,٣٣٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
	-	-	عمولات للدفع
٦٩٥,٣٥٠	١,٣٨٥,٠٣٠	٣١,٣١٧,١٢٤	دائنون مختلفون - شركات تأمين
-	٣٥,٩٢١,١٣٩	٢٥,٠٤٢,١١٢	رواتب مستحقة وغير مدفوعة
-	١,٣٧٠,٩٠٧	٢,٥٦٠,٥١٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
-	٣,٩٩٠,٩٢٩	٨,٤٨١,٣٩٦	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
-	٥,١٨٨,٨٢٣	٨,٠٤٨,١٣٨	ضرائب مقتطعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٩,٥٥٤,٢٤١	٥٤,٧٣٤,٠٠٦	١٤,٢٨٥,٩٥٨	مستحقات لموردي الموجودات الثابتة
	-	-	ضريبة طوابع للدفع
-	٥,٣٧٧,٥٠١	١١٨,٢٧٩,٨٤٨	شيكات برسم الدفع
	-	-	حوالات وشيكات برسم التحصيل
-	١٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٤٥,٨٥١	شيكات مصدقة
-	٨,٩١٤,٢٧٣	١١,٤٨٠,٩٤٠	تقاص بطاقات صراف آلي
	-	-	موردون آخرون
-	١٠٥,٤٤٢	٢٨٥,٢٧٢	حسابات دائنة أخرى
<u>٢٠,٢٤٩,٥٩١</u>	<u>٢١٠,٣٩٢,٧٠٨</u>	<u>٥٢٢,٥٤٣,٩١٣</u>	

٢١- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ من ٣,٥٠٠,٠٠٠ سهم أسمي بقيمة ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مدفوع بالكامل.

فروقات تقييم	القيمة المعادلة التاريخية	دولار أمريكي	عدد الاسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مركز القطع البنوي	لتاريخ الاكتاب			
-	١,٠٧٦,٠٠٥,٩٩٦		-	٢,١٥٢,٠١٢
				رأس المال المدفوع بالليرة السورية
				رأس المال المدفوع بالدولار
١٨,١٢٩,٠٣٣	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٩٨٨	(سجل بالليرة السورية)
١٨,١٢٩,٠٣٣	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٥٠٠,٠٠٠	

فروقات تقييم	القيمة المعادلة التاريخية	دولار أمريكي	عدد الاسهم	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (معدلة)
مركز القطع البنوي	لتاريخ الاكتاب			
-	٦٩٠,٩١٧,٥٠٠		-	١,٣٨١,٨٣٥
				رأس المال المدفوع بالليرة السورية
				رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تثبيته
				بالليرة السورية
				رأس المال المدفوع بالدولار
(٣٤,٨٩٤,٠٣٣)	٦٧٣,٩٩٤,٠٠٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٩٨٨	(سجل بالليرة السورية)
(٣٤,٨٩٤,٠٣٣)	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٥٠٠,٠٠٠	

وقام المصرف خلال عام ٢٠٠٩ بتحويل جزء من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار إلى الليرة السورية و تثبيت مركز قطع بنوي بمبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. بموجب موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار (٤٥/ م/٤٩٨) بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩.

خسائر متراكمة	القيمة المعادلة التاريخية	دولار أمريكي	
غير محققة	لتاريخ الاكتاب		
٤٩,٢٣١,٥٦٧	١,٠٥٩,٠٨٢,٥٠٠	٢١,٩٩٨,٩٤٤	رأس المال المدفوع بالدولار الأميركي
(١٤,٣٣٧,٥٣٤)	٣٨٥,٠٨٨,٤٩٦	(٧,٩٩٨,٩٤٤)	الجزء المحول من رأس المال بالدولار الأميركي
٣٤,٨٩٤,٠٣٣		١٤,٠٠٠,٠٠٠	مركز القطع البنوي

تعديلات فروقات قطع على رأس المال المدفوع بالدولار	القيمة المعادلة لتاريخ الاكتساب	دولار أميركي	عدد الأسهم	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
	- ٦٩٠,٩١٧,٥٠٠		- ١,٣٨١,٨٣٥	رأس المال المدفوع بالليرة السورية رأس المال المدفوع بالدولار
(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	١,٠٥٩,٠٨٢,٥٠٠	٢١,٩٩٨,٩٤٤	٢,١١٨,١٦٥	(سجل بالليرة السورية)
(٣٩,٤٣١,٥٦٧)	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٣,٥٠٠,٠٠٠	

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

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كان كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٦٥٣,٢٨٤	٨,١٦٩,٧٤٨	الرصيد في بداية السنة
(١٥,٣٨١,٦١٠)	(٩,٤٥٢,١٩١)	(٥,٩٢٩,٤١٩)	أرباح غير محققة (خسائر)
١,٣٨٩,٦٤٥	١,٩٤٩,٧٢٧	(٥٦٠,٠٨٢)	ضريبة مؤجلة
(٤,١٦٨,٩٣٣)	(٥,٨٤٩,١٨٠)	١,٦٨٠,٢٤٧	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
المجموع	سندات	شهادات إيداع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
	-	-	الرصيد في بداية السنة
٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٦٥٣,٢٨٤	٨,١٦٩,٧٤٨	أرباح غير محققة
٩,٨٢٣,٠٣٢	١,٦٥٣,٢٨٤	٨,١٦٩,٧٤٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٢٣,٨٨٦,١٩٣	٢٤٦,٢٥٤,٥٩٤
٢١,٣١٢,١٧٢	١٦١,٣٥٣,٤٨٨
٢,٢٩٦,٩٤٦	٣٧,٣٥١,٠٢٤
٤٧,٤٩٥,٣١١	٤٤٤,٩٥٩,١٠٦
١٥٥,٧٥٣,٨٤٨	٣٤٥,٨٩٠,١٠٧
٣٩,٥٠٢,٨٠٥	٥٢,٨٩٨,٢٥١
١٩٥,٢٥٦,٦٥٣	٣٩٨,٧٨٨,٣٥٨
٢٤٢,٧٥١,٩٦٤	٨٤٣,٧٤٧,٤٦٤

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل و خاضعة لإشعار

مجموع الفوائد من ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
٤٧,٤٨٥,٤٧٥	٢٠٣,٦٧٩,٢٣٤
١,٥٨٥	٤٦,٩٤١
٢٥٢,٩٢١	١,١١٢,٣٩٠
١٦٠,٩٤٨,٩٠٦	٤٨٩,٢٩٨,٣٣٢
١٦١,٢٠٣,٤١٢	٤٩٠,٤٥٧,٦٦٣
٢٣,٠٤٨	٢,٤٢٠,٧٩٩
٢٠٨,٧١١,٩٣٥	٦٩٦,٥٥٧,٦٩٦

٢٥ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٥,٤٨٦,٦٤٦	٣٠,٤٦٨,١٥٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٦,٠٦٥,٩١٨	٢٦,٢٦١,٧٠٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
	- ٣٢,٢٨٥,٠٠٠	عمولات خدمات مصرفية
٧٠٦,٥٩٩	١,٤٢٧,٩٨٢	عمولات أخرى
<u>١٢,٢٥٩,١٦٣</u>	<u>٩٠,٤٤٢,٨٤٠</u>	المجموع

٢٦ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٣٩١,٥٣٨	٣,٥٥٢,٠٤٩	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٨١٧,٨٤٩	١,٠٣٥,٤٠٠	عمولات مدفوعة أخرى
<u>١,٢٠٩,٣٨٧</u>	<u>٤,٥٨٧,٤٤٩</u>	المجموع

٢٧ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٨١١,٩١٥	١٤٠,٦٩٥,١٤٩	رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
٩,٤٣٩,٦٨٠	١٦,٢٣٦,٩٥٠	مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٢٦٢,٠٣٨	٩٣٠,٢٤٧	نفقات طبية
٩,٢٥٣,١٢٥	٦,٧٧٣,٠٢٧	تدريب الموظفين
١٠,٠٠٠	-	مصاريف أخرى
<u>١٤٨,٧٧٦,٧٥٨</u>	<u>١٦٤,٦٣٥,٣٧٣</u>	المجموع

٢٨ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٩,٥٣٦,٧٤٦	٦,٦١٥,٨٥١	مصاريف إعلانات و تسويق
٣,٤٢٩,٩٤٠	٣,١٧٤,٣١٩	رسوم حكومية
٢١,٢٨٣,٠٦٣	٢٨,٤٩٣,٠٢٥	إيجارات
٥,٦٢٩,٧٣٠	٨,٣١٠,٢٥٥	سفر و ضيافة
٤,٨٥٥,٧٧٥	٧,١٢٤,٧٩١	أتعاب مهنية
٩,٢٩٩,٠٣١	٨,٧٢٨,٠٤٣	صيانة و إصلاحات
٩١٦,٧٧٥	١,٧٤٦,٦٧٩	مصاريف شحن
١,٦٨٠,٣٧٦	٤,٦٥٧,١٨٨	مصاريف كهرباء ومياه
٤,٤٢٥,١٨٧	٤,٤٥٥,٢٩٩	مصاريف هاتف و اتصالات
١,٧١٥,٧٠٧	١,٦٠١,٤٢٣	تأمين
٢,٦٣٣,٧٥٤	٣,٧٨٥,١٨٦	اشتراكات، حراسة و تنظيف
١,٥١٢,٩١٠	٣,٧٥٧,٥٩١	قرطاسية و مطبوعات
	- ١,٢٦٠,٦٦٧	لوازم الحواسب
١,٣٠٩,٠٥٥	٢,٢١٣,٤٦٤	مصاريف أخرى
<u>٦٨,٢٢٨,٠٤٩</u>	<u>٨٥,٩٢٣,٧٨١</u>	

٢٩ - حصة السهم الأساسية و المخفضة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)	٥,٢٢٩,٥٣٢	صافي ربح / (خسارة) السنة
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٣٧,١٤)	١,٤٩	حصة السهم الأساسية و المخفضة

٣٠- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١,٢١٥,٥٩٩,٧٨٠	١,١٢٣,٩٤٨,٠١٦
٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧
(٢,٨٢١,٣٨٢,٩٥٥)	(٢,٣٨٦,٧٢٦,٧٧٧)
<u>٣,٦٩١,٢٣٧,٢٢٨</u>	<u>٥,٤١٨,٣٣٠,٢١٦</u>

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(عدا الإحتياطي الإلزامي على الودائع)

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل

ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

٣١- عمليات الأطراف المقربة

يتكون هذا البند مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

٢٠٠٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٩,١٦٥,٧٢٢	٢٣,٠٧٠,٥٧٥	٢,٩٠٣,٧٥١	٢٠,١٦٦,٨٢٤
٧١٥,٩٢٤,٩٩٨	٧٥٢,١١١,٠٨٤	-	٧٥٢,١١١,٠٨٤
١,٢٩٧,٦١٤	٨٩٣,١٣٢	-	٨٩٣,١٣٢
<u>٧٥٦,٣٨٨,٣٣٤</u>	<u>٧٧٦,٠٧٤,٧٩١</u>	<u>٢,٩٠٣,٧٥١</u>	<u>٧٧٣,١٧١,٠٤٠</u>
٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦	٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥	-	٤٠٢,٤٣٤,٨٧٥
-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠
<u>٣٨٧,٨٩٦,٧٦٦</u>	<u>٦٨٣,٥١٩,٨٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٨٣,٥١٩,٨٧٥</u>

الحسابات المدينة

أرصدة لدى المصارف

ودائع لأجل لدى المصارف

فوائد مستحقة غير مقبوضة

الحسابات الدائنة

ودائع مصارف

أموال مساندة

ب- بنود خارج بيان الوضع المالي

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٢,٧٤٦,٦٥٠	٥٣,٦٠٢,٥٧٠	٤٢,١٦٢,٧٥٠	١١,٤٣٩,٨٢٠	تعهدات بكفالات وتكفلات
	- ١٨٧,٣٩٠	١٨٧,٣٩٠		تعهدات باعتمادات تصدير غير مثبتة -
				التزامات ناتجة عن:
٨,١٧٠,١٦٣	١٠,٦٩٢,٤١٣	١٠,٦٩٢,٤١٣		فتح اعتمادات مستندية -
٥,٦٨٨,٣٥٥				كفالات مصرفية - - -

ج- بنود بيان الدخل

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
	المجموع	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٩٦٢,٠٧٤	٢٠٨,١٦٤		- ٢٠٨,١٦٤	فوائد دائنة
٧,١٩٧	١٦,٩٦٦,٥٣٣		- ١٦,٩٦٦,٥٣٣	فوائد مدينة

قام المصرف بتعاملات مع الشركة الأم و الشركات الحليفة ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف و باستخدام أسعار العملات و الفوائد التجارية.

بلغ أعلى معدل فائدة على الودائع لدى المصرف الأم ٢,٢٥% (دولار أميركي) أما أدنى معدل فبلغ ٠,٢% (دولار أميركي). بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ١١,١٣٣,٧٢٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (١٣,٣٩٦,٥٤٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات.

٣٢- بيان التدفقات النقدية

في عام ٢٠١٠ تم استبعاد العمليات غير النقدية التالية من بيان التدفقات النقدية:

- قام المصرف بشراء موجودات ثابتة مادية بقيمة ٤٠٤,١٧٣,١٠٠ ل.س. في العام ٢٠١٠ (١٠٠,٢٥٥,٥٠٦ ل.س. في العام ٢٠٠٩) تم تسديد مبلغ ٣٨٩,٨٨٧,١٤٢ ل.س. (٤٥,٥٢١,٥٠٠ ل.س. في العام ٢٠٠٩) منها و لا يزال مبلغ ١٤,٢٨٥,٩٥٨ ل.س. (٥٤,٧٣٤,٠٠٦ ل.س. في العام ٢٠٠٩) غير مدفوع و يظهر ضمن بند مطلوبات أخرى.

٣٣- القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية:

أولاً: يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				الموجودات المالية:
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	إيداعات لدى مصارف
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٨,٧٣٣,٧٨٩,٧٤٧	٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
				المطلوبات المالية:
٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	ودائع مصارف
٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	١٣,٠٨٣,٩٧٦,٨١٢	١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	ودائع الزبائن

ثانياً: يبين الجدول التالي تحديد مستوى القيمة العادلة للأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥		-	١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	١,٠٩١,٣٢٠,٩٣٨	موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
القيمة العادلة مقاسة من خلال					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	الموجودات المالية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣		-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	٧٢٠,٤٩١,٦٥١	موجودات مالية متوفرة للبيع

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاءات من تاريخ الشراء لتاريخ بيان الوضع المالي وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر إقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ حيث بلغت فروقات التقييم السلبية ما قيمته ١٥,٣٨١,٦١٠ ل.س. في حين كانت فروقات التقييم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إيجابية بقيمة ٩,٨٢٣,٠٣٢ ليرة سورية.

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٤ - إدارة المخاطر

إن أنشطة مصرف "فرنسبنك سورية" تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

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

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

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال 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 للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.

أ- المخاطر الائتمانية: تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد. يتم تقييم مخاطر الائتمان للعملاء دورياً بناءً على معايير مالية وغير مالية ومؤشرات تصنيف الديون الواردة في القرار ٦٥٠/م.ن/ب ٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ المعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م.ن/ب ٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩.

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 مجلس النقد و التسليف بالإضافة الى وضع سقف للقطاعات الاقتصادية، كما ان هناك سقفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

يتم تصنيف العملاء داخلياً من ١ الى ٦ وذلك وفق ملائمتهم الائتمانية والتزامهم بالسداد باستخدام معايير مالية وغير مالية والذي يتم مراجعته وتقييمه من خلال دائرة ادارة المخاطر.

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

تعتمد عملية إدارة المخاطر في المصرف 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 اللازمة لتحديد اسلوب دراسة الائتمان والحفاظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. ان الاطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية ادارة مخاطر الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ل.س.	ل.س.
١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	٢,١١٢,١٨٤,١٦١
٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤
١٨٥,٨٩٩,٥٧٩	٦١٢,٢٢٩,٥٢٤
٣٧,٨٠٧,١٤٨	٢٣٠,٢١١,١٥٠
٢٢٣,٧٠٦,٧٢٧	٨٤٢,٤٤٠,٦٧٤
٢,٠٣٠,٠٤٢,٧٣٠	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠
١٠٤,٣٧٩,٢٦٣	٣,٨٥٧,٤١٧
٢,١٣٤,٤٢١,٩٩٣	٧,٨٩٦,١٦٦,٤٤٧
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥
١٩٠,١٠٠,١٩٤	٢٩٩,٧٧٨,١٥١
١٢,٧٤٢,٩٥٦,٠٢٩	٢٢,٣٣٣,١٢٥,٩١٩
٣٩٣,٥٠٨,٥٠٦	٥٢٢,٥٥٦,٩٨٣
٤١٧,١٢٥,٢٢٥	٣٥٧,٦٠٤,٤٠٢
١٦٦,٩٩١,٦٩٨	٩٤,٤٥٣,٢٠٥
٩٢٢,٤٧١,٤٤٧	١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤
١,٩٠٠,٠٩٦,٨٧٦	٢,٦٨٠,٠٠١,٢٢٤

أ - بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

ايداعات لدى مصارف

التسهيلات الائتمانية:

الأفراد

القروض العقارية

الشركات:

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة و المتوسطة

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات الأخرى

ب - بنود خارج بيان الوضع المالي:

كفالات

اعتمادات الاستيراد

قبولات

سقوف تسهيلات غير مستعملة

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محخص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:				
متدنية المخاطر	٢١٩,٥٧٠ -	٤٦١,٤٥٠,٥١٨ -	٤٦١,٦٧٠,٠٨٨	
عادية (مقبولة المخاطر)	٥٩٠,٧٣٨,٠١٣	٧,٤٣٠,٨٥٨,٥١٢	٣,٨٥٧,٤١٧	٨,٢٥٤,٠٣٠,٠١٥
تتطلب اهتماماً خاصاً	٦,٠٢١,١٢٢	-	٧,٦٥٨,٥٤٥	
مخصص تدني الديون المنتجة	(١٤٠,٧٦٦)	-	(١٤٣,١١٢)	
المجموع	٥٩٦,٨٣٧,٩٣٩	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	٣,٨٥٧,٤١٧	٨,٧٢٣,٢١٥,٥٣٦

الديون غير المنتجة:

دون المستوى	١٣,٦٦٩,٣٠٠ - - -	١٣,٦٦٩,٣٠٠		
مخصص تدني	(٨٥٩,١٧٩) - - -	(٨٥٩,١٧٩)		
فوائد معلقة	(٢,١٩٥,٦٨٦) - - -	(٢,١٩٥,٦٨٦)		
ديون رديئة	- - -	٨,٥٦٠,٧٥٠		
مخصص التدني	(٢,١٥٣,٧٦٠) - - -	(٢,١٥٣,٧٦٠)		
فوائد معلقة	(١,٦٢٩,٨٤٠) -	(١,٦٢٩,٨٤٠)		
	١٥,٣٩١,٥٨٤	-	١٥,٣٩١,٥٨٥	
	٦١٢,٢٢٩,٥٢٥	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	٣,٨٥٧,٤١٧	٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

المؤسسات الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الديون المنتجة:				
متدنية المخاطر	- -	١٩,١٢٥,١٨٥ -	١٩,١٢٥,١٨٥	
عادية (مقبولة المخاطر)	- -	٨٦٨,١٣٢,٦٠٨ -	٨٦٨,١٣٢,٦٠٨	
تتطلب اهتماماً خاصاً	-	-	-	
المجموع	-	٨٨٧,٢٥٧,٧٩٣	-	٨٨٧,٢٥٧,٧٩٣

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١١,٩٦٩ -		١٥٠,٩١٤,١٠٢ -		١٥١,٣٢٦,٠٧١	متدنية المخاطر
١٨٥,٤٨٧,٦١٠	٣٧,٨٠٧,١٤٨	١,٨٧٩,١٢٨,٦٢٨	١٠٤,٣٧٩,٢٦٣	٢,٢٠٦,٨٠٢,٦٤٩	عادية (مقبولة المخاطر)
١٨٥,٨٩٩,٥٧٩	٣٧,٨٠٧,١٤٨	٢,٠٣٠,٠٤٢,٧٣٠	١٠٤,٣٧٩,٢٦٣	٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	المجموع

الإفصاحات الكمية (التسهيلات غير المباشرة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المؤسسات الصغيرة					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	الديون المنتجة:
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	-	٧٦٣,٠٣٤,٥٤١	٧٦,١٥٥,٨٨٤	٨٣٩,١٩٠,٤٢٥	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	٧٦٣,٠٣٤,٥٤١	٧٦,١٥٥,٨٨٤	٨٣٩,١٩٠,٤٢٥	المجموع

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

يتضمن هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ما يلي:

الضمانات مقابل:	المؤسسات الصغيرة			
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	٧٣٣,٦١٨ -		٦٠٢,٢٤٤,٨٦٦ -	
عادية (مقبولة المخاطر)	٦٩٥,٧٦٢,٩٢٢	٢٧٧,٩١٩,٣٧٨	٣,٧٠٠,٠٥٨,٥٣٩	٥,٥١٧,٢٢١
تتطلب اهتماماً خاصاً	٥,٦٧٤,٢٠٠	٢,٠٢٧,٨٥٠ -	-	٧,٧٠٢,٠٥٠
غير عاملة:				
دون المستوى	١٦,٦٣٨,٦٠٠ -	-	-	١٦,٦٣٨,٦٠٠
ديون رديئة	٩,٥٥٤,٣٠٠ -	-	-	٩,٥٥٤,٣٠٠
المجموع	٧٢٨,٣٦٣,٦٤٠	٢٧٩,٩٤٧,٢٢٨	٤,٣٠٢,٣٠٣,٤٠٥	٥,٥١٧,٢٢١
منها:				
تأمينات نقدية	٧٣٣,٦١٨ -		١٤٤,٧٤٤,٨٦٦ -	١٤٥,٤٧٨,٤٨٤
كفالات مصرفية مقبولة	-		٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ -	٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عقارية	١,٦٨٥,٩٢٢	٢٧٩,٩٤٧,٢٢٨	٢,٦٧٠,١٢٢,١٧٩	٥,٥١٧,٢٢١
أسهم متداولة -	-		٣٢,٤٢٧,٥٠٠ -	٣٢,٤٢٧,٥٠٠
سيارات و آليات	٧٢٥,٩٤٤,١٠٠ -		٥٣٠,٠٠٨,٨٦٠ -	١,٢٥٥,٩٥٢,٩٦٠
				٥,٣١٦,١٣١,٤٩٤

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

الضمانات مقابل:	المؤسسات الصغيرة			
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
متدنية المخاطر	٤١١,٩٦٩ -		١٥٠,٩١٤,١٠٢ -	
عادية (مقبولة المخاطر)	١٥٠,٧٦١,١٠٦	٣٦,١٤٣,٨٩٦	٣٧١,٧٣٢,٠١١	٥٣,١٧٠,٤٩٤
المجموع	١٥١,١٧٣,٠٧٥	٣٦,١٤٣,٨٩٦	٥٢٢,٦٤٦,١١٣	٥٣,١٧٠,٤٩٤
منها:				
تأمينات نقدية	٤١١,٩٦٩ -		٦٦,٤٨٧,٥٦٩	١٣,٤٣٤,٨٤١
كفالات مصرفية مقبولة	-		١٥٠,٩١٤,١٠٢ -	
عقارية	٣٨٨,٦٤١	٣٦,١٤٣,٨٩٦	٣٠٥,٢٤٤,٤٤٢	٣٩,٧٣٥,٦٥٣
سيارات و آليات	١٥٠,٣٧٢,٤٦٥ -	-	-	١٥٠,٣٧٢,٤٦٥
				٧٦٣,١٣٣,٥٧٨

من هذه التأمينات النقدية مبلغ ٧٩,٩٢٢,٤١٠ ليرة سورية مقابل تسهيلات غير مباشرة موزعة على الشركات الكبرى (٦٦,٤٨٧,٥٦٩ ليرة سورية) و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (١٣,٤٣٤,٨٤١ ليرة سورية) وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
 - ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.
 - ٠,٥% اضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة.
- و استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و البالغ ٣٥,٥٩٤,٤٠٤ ليرة سورية. بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليهما أعلاه، و يتم توزيع حصة كل سنة على فترات ربعية متساوية، و يبلغ الاحتياطي المحسوب بناء على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١٠٥,٩٨٧,٧٩٠ ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية ٧٩,٢٩١,٩٨٧ ليرة سورية يتم اقتطاعها في حال تحقيق الارباح.

(٤) سندات و أسناد و أذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ل.س.
A	S&P	٢٩٢,٢٨١,١٣١
A+	S&P	٢٤,١٢٦,٥٠٩
A3	Moody's	٨٥,٣٩٨,١٩٣
		<u>٤٠١,٨٠٥,٨٣٣</u>

يوضح الجدول التالي تصنيفات الموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع د.س.
AA	S&P	١١٢,٠٦٥,٠٤٤
A	S&P	٢٩٠,٩٠٦,٢٩٩
AA	S&P	٣٣,١٢٤,٨٧٨
B	S&P	٢٩٤,٢١٨,٤٦٢
		<u>٧٣٠,٣١٤,٦٨٣</u>

(٥) - التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,١١٢,١٨٤,١٦١	-	-	٢,١١٢,١٨٤,١٦١
أرصدة لدى مصارف	٤,٩٦١,٠١٦,٨٧٩	٧٧٣,٥٤٩,٣٤٤	٩٤٦,٥٤٢,٧٥٤	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧
ايداعات لدى مصارف	٣,١٩٨,٦٥٤,٨٦٥	٢١٨,٢٠١,٨٧٩	-	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤
موجودات مالية متوفرة للبيع -	٨٥٠,٣٥٣,٢٦٥	٨٥٠,٣٥٣,٢٦٥	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥
التسهيلات الائتمانية:				
لأفراد	٦١٢,٢٢٩,٥٢٤	-	-	٦١٢,٢٢٩,٥٢٤
القروض العقارية	٢٣٠,٢١١,١٥٠	-	-	٢٣٠,٢١١,١٥٠
للشركات الكبرى	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠	-	-	٧,٨٩٢,٣٠٩,٠٣٠
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣,٨٥٧,٤١٧	-	-	٣,٨٥٧,٤١٧
الموجودات الأخرى	٢٩٩,٧٧٨,١٥١	-	-	٢٩٩,٧٧٨,١٥١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٧٢,١٥١,٣٣١	-	-	١٧٢,١٥١,٣٣١
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	١٩,٤٨٢,٣٩٢,٥٠٨	١,٨٤٢,١٠٤,٤٨٨	١,١٨٠,٧٨٠,٢٥٤	٢٢,٥٠٥,٢٧٧,٢٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المنطقة الجغرافية	داخل الجمهورية العربية السورية	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	-	-	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩
أرصدة لدى مصارف	٤,٨٧١,٠٥٢,٦٩٩	٣٤٨,٧٦٤,٥٩٦	٧٧,٢٠٣,١٠٨	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣
ايداعات لدى مصارف	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع -	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	-	١,٤٦٠,٦٢٩,٣٦٦
التسهيلات الائتمانية:				
لأفراد	١٨٥,٨٩٩,٥٧٩	-	-	١٨٥,٨٩٩,٥٧٩
القروض العقارية	٣٧,٨٠٧,١٤٨	-	-	٣٧,٨٠٧,١٤٨
للشركات الكبرى	٢,٠٣٠,٠٤٢,٧٣٠	-	-	٢,٠٣٠,٠٤٢,٧٣٠
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	١٠٤,٣٧٩,٢٦٣	-	-	١٠٤,٣٧٩,٢٦٣
الموجودات الأخرى	١٩٠,١٠٠,١٩٤	-	-	١٩٠,١٠٠,١٩٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦٩,٥١٦,٩٥٧	-	-	١٦٩,٥١٦,٩٥٧
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	١١,٧٥٦,١٩٠,٥٩٩	١,٠٧٩,٠٧٩,٢٧٩	٧٧,٢٠٣,١٠٨	١٢,٩١٢,٤٧٢,٩٨٦
الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٨٦١,٥٦٣,٦٠٨	٩٢٩,٥٧٤,١٧٤	-	١,٧٩١,١٣٧,٧٨٢

(٦) - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١١٢,١٨٤,١٦١					- - - - -	٢,١١٢,١٨٤,١٦١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧					- - - - -	٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	أرصدة لدى مصارف
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤					- - - - -	٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	ايداعات لدى مصارف
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١,٣٥٥,٦٢٢,٤١٠	٢,٩٤٦,١١٧,٩٥٧	٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥	٢٢١,٩٩٧,٠٨٤	٣,٣٧٢,٤٢٨,٩٩٥		التسهيلات الائتمانية -
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	٢٣٥,٠٨٤,٠٦٠				- - - - -	٨٤٩,٥٠٦,٧٠٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٩٩,٧٧٨,١٥١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٢٢,٣٣٣,١٢٥,٩١٩</u>	<u>١,٨٩٠,٤٨٤,٦٢١</u>	<u>٢,٩٤٦,١١٧,٩٥٧</u>	<u>٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥</u>	<u>٢٢١,٩٩٧,٠٨٤</u>	<u>٣,٣٧٢,٤٢٨,٩٩٥</u>	<u>١٣,٠٥٩,٦٥٦,٥٨٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	خدمات و أخرى	صناعي	أفراد	عقارات	تجارة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩					- - - - -	١,٧٦٧,٣٩٢,٠٢٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣					- - - - -	٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	أرصدة لدى مصارف
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠					- - - - -	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٥٩,٣١٦,٨٩٧	٨٢٦,٧٣٣,٤١٠	١٨٥,٩٣٤,٢٩١	٩١,٠٦٧,١٣٩	١,١٩٥,٠٧٦,٩٨٣		التسهيلات الائتمانية -
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	١٤٥,١٨٩,٩٢١				- - - - -	٥٨٥,١٢٤,٧٦٢	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٩٠,١٠٠,١٩٤	١٩٠,١٠٠,١٩٤	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>١٢,٧٤٢,٩٥٦,٠٢٩</u>	<u>٣٩٤,٦٠٧,٠١٢</u>	<u>٨٢٦,٧٣٣,٤١٠</u>	<u>١٨٥,٩٣٤,٢٩١</u>	<u>٩١,٠٦٧,١٣٩</u>	<u>١,١٩٥,٠٧٦,٩٨٣</u>	<u>١٠,٠٤٩,٥٣٧,١٩٤</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 و يتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٩٩,٨٢٣	٦,٧٩٩,٧٦٤	٣٨٨,٥٥٧,٩١٥	دولار أمريكي
(٢,٦٨٦,٩٣٠)	(٣,٥٨٢,٥٧٣)	(٢٠٤,٧١٨,٤٣٠)	يورو
(٤٧,٤٣١,١١١)	(٦٣,٢٤١,٤٨٢)	(٣,٦١٣,٧٩٨,٩٤٨)	ليرة سورية
(٢,٨٦٣)	(٣,٨١٧)	(٢١٨,١٣٠)	جنيه استرليني

ثانياً: نُقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥,٠٩٩,٨٢٣)	(٦,٧٩٩,٧٦٤)	(٣٨٨,٥٥٧,٩١٥)	دولار أمريكي
٢,٦٨٦,٩٣٠	٣,٥٨٢,٥٧٣	٢٠٤,٧١٨,٤٣٠	يورو
٤٧,٤٣١,١١١	٦٣,٢٤١,٤٨٢	٣,٦١٣,٧٩٨,٩٤٨	ليرة سورية
٢,٨٦٣	٣,٨١٧	٢١٨,١٣٠	جنيه استرليني

أولاً: زيادة معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٣٦,٣٨٤	٢,٨٤٨,٥١٣	١٦٢,٧٧٢,١٨٠	دولار أمريكي
١,٩٣٤,٤٨٦	٢,٥٧٩,٣١٥	١٤٧,٣٨٩,٤١٠	يورو
١٧,٢٩٧,٢٩٨	٢٣,٠٦٣,٠٦٥	١,٣١٧,٨٨٩,٤١١	ليرة سورية

ثانياً: نُقص معدل الفائدة ٢%

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٢,١٣٦,٣٨٤)	(٢,٨٤٨,٥١٣)	(١٦٢,٧٧٢,١٨٠)	دولار أمريكي
(١,٩٣٤,٤٨٦)	(٢,٥٧٩,٣١٥)	(١٤٧,٣٨٩,٤١٠)	يورو
(١٧,٢٩٧,٢٩٨)	(٢٣,٠٦٣,٠٦٥)	(١,٣١٧,٨٨٩,٤١١)	ليرة سورية

(٢) - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

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

زيادة (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦٥٦,٧٩٢,٨٣٨	١٣,١٨٣,٨٥٧	٩,٨٥١,٨٩٣
يورو	٢٨,١٨٣	٥٦٤	٤٢٣
جنيه استرليني	(٦٩٩,٩٨٥)	(١٤,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠)
فرنك سويسري	٢٨,٦٧٠	٥٧٣	٤٣٠
أخرى	٧٥١,٤٣٦	١٥,٠٢٩	١١,٢٧٢

زيادة (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٦٤٨,٩٢٠,٩٣٠	١٢,٩٧٨,٤١٩	٩,٧٣٣,٨١٤
يورو	٢,٢٨٣,٩٦٦	٤٥,٦٧٩	٣٤,٢٥٩
جنيه استرليني	١٣٦,٣٨٣	٢,٧٢٨	٢,٠٤٦
أخرى	٦,١٠٥	١٢٢	٩٢

نقص (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩,٨٥١,٨٩٣)	(١٣,١٨٣,٨٥٧)	(٦٥٦,٧٩٢,٨٣٨)	دولار أمريكي
(٤٢٣)	(٥٦٤)	(٢٨,١٨٣)	يورو
١٠,٥٠٠	١٤,٠٠٠	٦٩٩,٩٨٥	جنيه استرليني
(٤٣٠)	(٥٧٣)	(٢٨,٦٧٠)	فرنك سويسري
(١١,٢٧٢)	(١٥,٠٢٩)	(٧٥١,٤٣٦)	أخرى

نقص (٢%) في سعر الصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩,٧٣٣,٨١٤)	(١٢,٩٧٨,٤١٩)	(٦٤٨,٩٢٠,٩٣٠)	دولار أمريكي
(٣٤,٢٥٩)	(٤٥,٦٧٩)	(٢,٢٨٣,٩٦٦)	يورو
(٢,٠٤٦)	(٢,٧٢٨)	(١٣٦,٣٨٣)	جنيه استرليني
(٩٢)	(١٢٢)	(٦,١٠٥)	أخرى

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 إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
						نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي - - - - -
		٧١٨,٢٠١,٨٨٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧١٣,٦٩٤,٧٥٨	٤,٨٦٤,٩٢٦,٢٠٠	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
٣٥٤,٨٥٢,٤٥٨		٩٣,٦٩٥,٠٠٠		٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠		موجودات مالية متوفرة للبيع -
٤٣٥,٤٣٧,٢٢٨	٦٨١,١٥٣,٧٣٩	٥٧٦,٧١٢,٣٩٩	٩٨٥,٤٧١,٥٢٤	٢,١٤٩,٧٩٠,٧٨٩	١,٥٥٤,٤٠٧,٥٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						موجودات ثابتة - - - - -
						موجودات غير ملموسة - - - - -
						موجودات ضريبية مؤجلة - - - - -
						موجودات أخرى - - - - -
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات:
			٢,٢٧٤,٥٢٧,١٦٠	٣,٠١٦,٢١٥,٨٥٠	٢,٣٣٩,٧٦٢,٨٦١	ودائع مصارف
٤٢٩,٤٩٦,٧٢٠	٤٩,٢٢٣,١٤٠	٦٦,٩٣١,٠٩٠	١,٨٣٧,١٨٩,٥٦٢	٣,١٩٥,٠٥٩,٦٣٠	٥,٨٩٧,٢٠٦,٣٢٩	ودائع الزبائن
			٦٣٣,٦١٨		١٢٥,٧١٩,٦٨١	تأمينات نقدية
						أموال مساندة - - - - -
						مخصصات متنوعة - - - - -
						مطلوبات أخرى
						مجموع المطلوبات
						فجوة إعادة تسعير الفائدة
			(٢,٣٢٦,٨٧٨,٨١٦)	(١,١١٣,٥٥٢,٤٣٣)	(١,٩٤٣,٣٥٥,١٣٠)	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣				- - - -	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٩٧,٩٦٥,٧٢١	١,٠٠١,١٤٢,٨٨٣				- - - -	أرصدة و إيداعات لدى مصارف - - - -
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥		- ٢١٠,٨٤٠,٣١٢	١١٧,٧٦٥,٢٩٢	٧٣,٢٠٠,٢٠٣		موجودات مالية متوفرة للبيع -
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	١٥,٢٤٨,٤٧١	١,٣٧٩,٠٥٤,٨٦٧	٢٧٧,٧٨٦,٤٣٩	٤٠٤,٣٠٣,٣٣٩	٢٧٩,٢٤٠,٧٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧٩٧,٨٨٧,٥٩١	٧٩٧,٨٨٧,٥٩١				- - - -	موجودات ثابتة - - - -
٨,٦٦٧,١٠٩	٨,٦٦٧,١٠٩				- - - -	موجودات غير ملموسة - - - -
٦٦,١٣٢,٢٩٦	٦٦,١٣٢,٢٩٦				- - - -	موجودات ضريبية مؤجلة - - - -
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٩٩,٧٧٨,١٥١				- - - -	موجودات أخرى - - - -
١٧٢,١٥١,٣٣١	١٧٢,١٥١,٣٣١	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨	٤,٧٨٥,٢٦٢,٩٣٥	١,٥٨٩,٨٩٥,١٧٩	٣٩٥,٥٥١,٧٣١	٤٧٧,٥٠٣,٥٤٢	٢٧٩,٢٤٠,٧٨٥	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	٤٠٢,٤٣٤,٨٧٤				- - - -	ودائع مصارف - - - -
١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	١,٢٨١,٨٥٤,٨٣٧				- - - ٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الزبائن - - - -
٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	١١٢,٣١١,٣٥٢				- - - -	تأمينات نقدية - - - -
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠		- - ٢٨١,٠٨٥,٠٠٠			- - - -	أموال مساندة - - - -
٦٧,٢٢٧	٦٧,٢٢٧				- - - -	مخصصات متنوعة - - - -
٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤	٢,٣١٩,٢١٢,٢٠٣	-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	-	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤	٢,٤٦٦,٠٥٠,٧٣٢	١,٥٨٩,٨٩٥,١٧٩	١١٤,٤٦٦,٧٣١	٤٧٧,٥٠٣,٥٤٢	(٥٠,٧٥٩,٢١٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة إلى تسعة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي - - - -
-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٨١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩١٦,٩٢٢,٢٨٠	أرصدة و إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٢,٢٤٦,٦٧٧	٢٦٩,٤٨١,٨٠٢	١,٢٢٩,٢٩٥,٢٧٢	٢١١,٧٠٦,٢٩٥	٤,٦٨٢,٥٦٠	٣,١٩٩,٩٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - - - - -
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - - - - -
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة - - - - -
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى - - - - -
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٢,٢٤٦,٦٧٧	٢٦٩,٤٨١,٨٠٢	١,٧٢٩,٢٩٥,٢٧٢	١,٤١١,٧٠٦,٢٩٥	١,٨٨٦,١٨٢,٥٦٠	٣,٩٢٠,١٢٢,١٨٠	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	١,٤٢٩,٢٥٠,١٨٧	١,٦٥٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٠٥,٢٣٦,١٩٠	ودائع مصارف
-	٤,٧١٣,٤٩٠	٤١,٣٣٣,٣٠٠	٣,٤١٥,٦٧٩,٦٥٠	١,٣٣٢,٠٥٩,٧١٠	١,٤٣٣,٨٥٧,٢٢٠	ودائع الزبائن
-	-	-	٦٠٠,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة - - - - -
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٤,٧١٣,٤٩٠	٤١,٣٣٣,٣٠٠	٤,٨٤٥,٥٢٩,٨٣٧	٢,٩٨٨,٥٥٩,٧١٠	٢,٦٣٩,٢٦٨,٤١٠	مجموع المطلوبات
١٣٢,٢٤٦,٦٧٧	٢٦٤,٧٦٨,٣١٢	١,٦٨٧,٩٦١,٩٧٢	(٣,٤٣٣,٨٢٣,٥٤٢)	(١,١٠٢,٣٧٧,١٥٠)	١,٢٨٠,٨٥٣,٧٧٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ / (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	-	-	-	-
٧,٦٩٧,٠٢٠,٤٠٣	١٩٨,٥٩٨,١٢٣	-	-	-	-
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	٣٩٩	١٠٠,٦٣٠,٣٠٦	٣٣٥,٤٦٥,٩١٤	٢٩٤,٢١٨,٤٦٣	٢٩٤,٢١٨,٤٦٣
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	٢٣٧,٤٢٥,٢٩٠	٨٧,٢٥٢,٠٣٠	١٢٦,٧٢٦,٦٥٥	٥٦,١١١,٨٤٠
٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	١٥,١٥٨,٤٥٢	-	-	-	-
١٥,١٥٨,٤٥٢	٦٢,٤٤١,١٥٠	-	-	-	-
٦٢,٤٤١,١٥٠	١٩٠,١٠٠,١٩٤	-	-	-	-
١٩٠,١٠٠,١٩٤	١٦٩,٥١٦,٩٥٧	-	-	-	-
١٦٩,٥١٦,٩٥٧	٢,٩٤٧,٨٨٨,٦١٠	٣٣٨,٠٥٥,٥٩٦	٤٢٢,٧١٧,٩٤٤	١٢٦,٧٢٦,٦٥٥	٣٥٠,٣٣٠,٣٠٣
١٣,٥٣٤,٧٥٣,٨٩٤	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	-	-	-	-
٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	-	-	-	-
٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	٨٤,٥٢١,٩٣٣	-	-	-	-
٨٤,٥٢١,٩٣٣	٢٢٩,٨٧٩	-	-	-	-
٢٢٩,٨٧٩	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	-	-	-	-
٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧	-	-	-	-
١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧	١,٤٦٩,٠٧٤,٢٤٠	٣٣٨,٠٥٥,٥٩٦	٤٢٢,٧١٧,٩٤٤	١٢٦,٧٢٦,٦٥٥	٣٥٠,٣٣٠,٣٠٣
١,٥٣٦,٥٣٤,٧٧٧	١,٤٦٩,٠٧٤,٢٤٠	٣٣٨,٠٥٥,٥٩٦	٤٢٢,٧١٧,٩٤٤	١٢٦,٧٢٦,٦٥٥	٣٥٠,٣٣٠,٣٠٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة و إيداعات لدى مصارف - - - -
موجودات مالية متوفرة للبيع
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
موجودات ثابتة - - - -
موجودات غير ملموسة - - - -
موجودات ضريبية مؤجلة - - - -
موجودات أخرى - - - -
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات
المطلوبات:
ودائع مصارف - - - -
ودائع الزبائن - - - -
تأمينات نقدية - - - -
مخصصات متنوعة - - - -
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات:
١١٤,١٧٤,٣٣٠	٦,٢٤٥	٢٣٣,٩٤٩	١٩,٣٨٩,٨٣٨	٩٤,٥٤٤,٢٩٨	نقد في الصندوق
٤٣٧,٠٨٤,٥٦٥		-	-	٢٩٩,٤٤٦,٨٧٢	أرصدة و إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
٣,٣٠٨,٠٥٥,٤٤١	٨٢٧,٥٦٠	٥١٥,٠٠٨	١,٥٥٨,٦٥٤,٠٥٧	١,٧٤٨,٠٥٨,٨١٦	أرصدة و إيداعات المصارف
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥			-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٧٢٣,٨٣٧,٢٨٥			-	-	التسهيلات الإئتمانية
			٦,٥١٥,٢٢٤	١,٧١٧,٣٢٢,٠٦١	موجودات ثابتة
					موجودات غير ملموسة
					موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٢٨٧,٩٩٠		٥٨٨,٥٠٥	١٣,٢٨٥,٦٣٦	١٤,٤١٣,٨٤٩	موجودات أخرى
					وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٣,٠٥٩,٥٨١	-	-	-	١٠٣,٠٥٩,٥٨١	اجمالي الموجودات
٦,٧٩٩,٠٨٩,٩٥٧	٨٣٣,٨٠٥	١,٣٣٧,٤٦٢	١,٧٣٥,٤٨٢,٤٤٨	٥,٠٦١,٤٣٦,٢٤٢	المطلوبات:
١,٤١٦,٩٥٤,٥٠٣			-	-	ودائع المصارف
٤,٣٨١,٧٠٩,٨١٤	٥٣,٦٩٩	٢,٠٣٧,٣٦٦	١,٤٠٠,١١١,٧٤٢	٢,٩٧٩,٥٠٧,٠٠٧	ودائع العملاء
٥١,٦٥٠,٤٩٧			-	-	تأمينات نقدية
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠			-	-	الأموال المساندة
					مخصصات أخرى
١٦,٣٤٧,٥٨٠		٨١	٦,٣٠٩,٥٠٠	١٠,٠٣٧,٩٩٩	مطلوبات أخرى
(٥,٥٥٨,٥٧٩)	-	-	-	(٥,٥٥٨,٥٧٩)	خسائر غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
٦,١٤٢,١٨٨,٨١٥	٥٣,٦٩٩	٢,٠٣٧,٤٤٧	١,٧٣٥,٤٥٤,٢٦٥	٤,٤٠٤,٦٤٣,٤٠٤	اجمالي المطلوبات
٦٥٦,٩٠١,١٤٢	٧٨٠,١٠٦	(٦٩٩,٩٨٥)	٢٨,١٨٣	٦٥٦,٧٩٢,٨٣٨	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية

الإجمالي	أخرى	جيبه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الموجودات:
٢٧,١٢٥,١٣٨	٦,١٠٥	٤٨,٢٥٧	١٦,٤٦٦,٦٤٦	١٠,٦٠٤,١٣٠	نقد في الصندوق
					أرصدة و إيداعات لدى
٣٠٨,٠٨٧,٨٧١		-	١٢٤,٢١١,٩٦٠	١٨٣,٨٧٥,٩١١	مصرف سورية المركزي
٣,٠٢٢,٥٠٢,١١٣		-	١,١٣٦,٥٢٥,٤١٩	١,٨٨٥,٩٤٠,٥٤٩	أرصدة و إيداعات المصارف
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣			-	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٤٣,٥٩٩,٣٨٧				٥٤٣,٥٩٩,٣٨٧	التسهيلات الإئتمانية
					موجودات ثابتة
					موجودات غير ملموسة
					موجودات ضريبية مؤجلة
١٢,٨٤١,٧٠٣		-	١,٣٨٣,٤٧٦	١١,٤٠٦,٢٣٠	موجودات أخرى
					وديعة مجمدة لدى
١٠٠,٤٢٥,٢٠٧	-	-	-	١٠٠,٤٢٥,٢٠٧	مصرف سورية المركزي
٤,٧٤٤,٨٩٦,١٠٢	٦,١٠٥	١٣٦,٣٩٩	١,٢٧٨,٥٨٧,٥٠١	٣,٤٦٦,١٦٦,٠٩٧	اجمالي الموجودات
					المطلوبات:
٨٤٤,٣٩٦,٧٦٦			-	٨٤١,٤١٨,٥٧٧	ودائع المصارف
٣,١٥٨,٩٧٣,٥٣٥		-	-	١,٩٠١,٧٨٧,٢٥٣	ودائع العملاء
٦٤,٨٤٧,٢٩٨			-	٥٧,٤٠٨,٦١٩	تأمينات نقدية
					مخصصات أخرى
١٥,٥٠٨,٠٦٧	-	-	٨,٧٠٠,٣٨٠	٦,٨٠٧,٦٨٧	مطلوبات أخرى
٤,٠٨٣,٧٢٥,٦٦٦	-	-	١,٢٧٦,٣٠٣,٥٣٠	٢,٨٠٧,٤٢٢,١٣٦	اجمالي المطلوبات
					صافي التركز داخل الميزانية
٦٦١,١٧٠,٤٣٦	٦,١٠٥	١٣٦,٣٩٩	٢,٢٨٣,٩٧١	٦٥٨,٧٤٣,٩٦١	للنسبة الحالية

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

تتضمن اجراءات ادارة مخاطر السيولة ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل

تسعى ادارة المصرف الى تنوع مصادر التمويل.

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

إشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٨٨ م / ن / ب) تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ كانت نسب السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول

٢٠١٠ بكافة العملات كما يلي:

%	نسبة السيولة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥٦,٢٦	
٥٥,٠٨	الحد الأدنى
٧٥,٣٩	الحد الأعلى
٦٥,٠٣	الحد المتوسط

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	الاجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المطلوبات:									
ودائع مصارف	١,٨١٦,١١١,٨٩٥	٩٢٦,٠٨٥,٨٤٠	٣,٠١٦,٢١٥,٨٥٠	٢,٢٧٤,٥٢٧,١٦٠	-	-	-	-	٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥
ودائع الزبائن	٣,٦٧٠,٥٤٤,٣٢٥	٣,٥٠٨,٥١٦,٨٦٥	٣,١٩٥,٠٥٩,٦٢٥	١,٨٣٧,١٨٩,٥٥٠	٦٦,٩٣١,٠٩١	٤٩,٢٢٣,١٣١	٧٥٩,٤٩٦,٧٢١	-	١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨
تأمينات نقدية	٦٢,٧٥٩,٨٥١	٢,١٠٠,٨٥٨	١٦,١٧٦,٣٤٥	٦٦,٧٧٧,٩٥٨	٧,٧١٤,٢٧٨	٢,٦٣٠,٥٨٦	٨٠,٥٠٤,٧٧٥	-	٢٣٨,٦٦٤,٦٥١
أموال مساندة	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	-	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٦٧,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٢٢٧
مطلوبات أخرى	٥٠٦,٠١٤,٣٧٨	٨,٤٨١,٣٩٦	٨,٠٤٨,١٣٩	-	-	-	-	-	٥٢٢,٥٤٣,٩١٣
مجموع المطلوبات	٦,٠٥٥,٤٩٧,٦٧٦	٤,٤٤٥,١٨٤,٩٥٩	٦,٢٣٥,٤٩٩,٩٥٩	٤,١٧٨,٤٩٤,٦٦٨	٧٤,٦٤٥,٣٦٩	٥١,٨٥٣,٧١٧	١,١٢١,٠٨٦,٤٩٦	-	٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤
مجموع الموجودات	٦,٩٠٧,٩٨٤,٦٩٥	٣,٠٦٥,٧٩٣,٠١٣	٤,٨٧٤,٧١٥,٢٨٣	١,٧٩٨,٧٥٩,٢٥١	١,٣٩٦,٩٩٣,٩٠٠	٦٩٨,٣٧٧,٦٨٦	٣,٩٧٥,٥٤٣,٧٩٢	٩٧١,٨٦٧,٥٦٨	٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨
(حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٨٥٢,٤٨٧,٠١٩	(١,٣٧٩,٣٩١,٩٤٦)	(١,٣٦٠,٧٨٤,٦٧٦)	(٢,٣٧٩,٧٣٥,٤١٧)	(١,٣٢٢,٣٤٨,٥٣١)	(٦٤٦,٥٢٣,٩٦٩)	(٢,٨٥٤,٤٥٧,٢٩٦)	٩٧١,٨٦٧,٥٦٨	١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤
فجوة الاستحقاقات									
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	من ثمانية أيام إلى شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	الاجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
المطلوبات:									
ودائع مصارف	٣٨٧,٨٩٦,٧٦٧	١,٢٠٥,٢٣٦,١٩٠	١,٦٥٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٢٩,٢٥٠,١٩٠	-	-	-	-	٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧
ودائع الزبائن	١,١٩٠,٥٠٣,٢٥٠	١,٠٣٩,٣٠٢,٠٢٠	١,٣٣٢,٦٥٩,٧٢٠	٣,٤١٥,٦٧٩,٦٦٠	٤١,٣٣٣,٣١٠	٤,٧١٣,٤٩٠	-	-	٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠
تأمينات نقدية	٨٣,٧٤٦,٩٣٣	١٧٥,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٤,٥٢١,٩٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨٧٩	٢٢٩,٨٧٩	٢٢٩,٨٧٩
مطلوبات أخرى	٢٠٦,٥٨٦,٧٠٨	-	٣,٨٠٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢١٠,٣٩٢,٧٠٨
مجموع المطلوبات	١,٨٦٨,٧٣٣,٦٥٨	٢,٢٤٤,٧١٣,٢١٠	٢,٩٩٢,٩٦٥,٧٢٠	٤,٨٤٥,٥٢٩,٨٥٠	٤١,٣٣٣,٣١٠	٤,٧١٣,٤٩٠	-	٢٢٩,٨٧٩	١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧
مجموع الموجودات	٣,٨٤٤,٠٧٢,٢٨٢	٢,٣١١,٧٩١,٣٠٠	١,٨٩٠,٩٠٦,٣٠٣	١,٤٣٥,٤٢٣,٤٦٩	١,٦٥٤,١٤٥,٥٧٥	٣٣٨,١٩٢,٧٨٠	١,٤٥٠,٣٢٥,٥٠٢	٦٠٦,٣١٢,٢٩٩	١٣,٥٣١,١٦٩,٥١٠
(حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٩٧٥,٣٣٨,٦٢٤	٦٧,٠٧٨,٠٩٠	(١,١٠٢,٠٥٩,٤١٧)	(٣,٤١٠,١٠٦,٣٨١)	(١,٦١٢,٨١٢,٢٦٥)	(٣٣٣,٤٧٩,٢٩٠)	(١,٤٥٠,٣٢٥,٥٠٢)	٦٠٦,٠٨٢,٤٢٠	١,٥٣٢,٩٥٠,٣٩٣
فجوة الاستحقاقات									

ثانياً: بنود خارج بيان الوضع المالي:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٥٢,٠٥٧,٦٠٧		- ٤٥٢,٠٥٧,٦٠٧
١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤		- ١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤
٥٢٢,٥٥٦,٩٨٣	١٢٦,٤٥٣,٦٢٤	٣٩٦,١٠٣,٣٥٩
٢,٦٨٠,٠٠١,٢٢٤	١٢٦,٤٥٣,٦٢٤	٢,٥٥٣,٥٤٧,٦٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

اعتمادات الاستيراد والقبولات
السقوف غير المستغلة
الكفالات

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٥٨٤,١١٦,٩٢٣		- ٥٨٤,١١٦,٩٢٣
٩٢٢,٤٧١,٤٤٧		- ٩٢٢,٤٧١,٤٤٧
٣٩٣,٥٠٨,٥٠٦	١٧٣,٤٨٦,٤٤٥	٢٢٠,٠٢٢,٠٦١
١,٩٠٠,٠٩٦,٨٧٦	١٧٣,٤٨٦,٤٤٥	١,٧٢٦,٦١٠,٤٣١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الاعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة
الكفالات

٣٥ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل	٢٣,٦٨٦,٤٧٩	٢٠٣,٦٧٩,٤٣٣	٦١,١٠٩,٧٢٩	-	٢٨٨,٤٧٥,٦٤١
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية (٣,١٥٦,٠٥٢)	-	-	-	-	(٣,١٥٦,٠٥٢)
نتائج أعمال القطاع	٢٠,٥٣٠,٤٢٧	٢٠٣,٦٧٩,٤٣٣	٦١,١٠٩,٧٢٩	-	٢٨٥,٣١٩,٥٨٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات - - -	-	-	-	(٢٨٢,٣٩١,٥٥٨)	(٢٨٢,٣٩١,٥٥٨)
الربح قبل الضرائب - - -	-	-	-	٢,٩٢٨,٠٣١	٢,٩٢٨,٠٣١
ايراد ضريبة الدخل - - -	-	-	-	٢,٣٠١,٥٠١	٢,٣٠١,٥٠١
صافي ربح السنة - - -	-	-	-	٥,٢٢٩,٥٣٢	٥,٢٢٩,٥٣٢
موجودات القطاع	٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥	٨,١٣١,٢٥٠,٥٠٦	١٣,٥٤٣,٨٧٨,٨٥٧	-	٢٢,٥١٧,٥٧٠,٠٣٨
موجودات غير موزعة على القطاعات - - -	-	-	-	١,١٧٢,٤٦٥,١٥٠	١,١٧٢,٤٦٥,١٥٠
مجموع الموجودات	٨٤٢,٤٤٠,٦٧٥	٨,١٣١,٢٥٠,٥٠٦	١٣,٥٤٣,٨٧٨,٨٥٧	١,١٧٢,٤٦٥,١٥٠	٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨
مطلوبات القطاع	(٦,٩٨٤,١١٩,٠٤٨)	(٦,٣٤١,٥٠٦,٩٠٧)	(٨,٣١٤,٠٢٥,٧٥١)	-	(٢١,٦٣٩,٦٥١,٧٠٦)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات - - -	-	-	-	(٥٢٢,٦١١,١٣٨)	(٥٢٢,٦١١,١٣٨)
مجموع المطلوبات	(٦,٩٨٤,١١٩,٠٤٨)	(٦,٣٤١,٥٠٦,٩٠٧)	(٨,٣١٤,٠٢٥,٧٥١)	(٥٢٢,٦١١,١٣٨)	(٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤)
مصاريف رأسمالية - - -	-	-	-	(٤٠٤,١٧٣,١٠٠)	(٤٠٤,١٧٣,١٠٠)
إستهلاكات - - -	-	-	-	(٢٤,٥٨٧,٧٤٣)	(٢٤,٥٨٧,٧٤٣)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	(٤٢,٦٣٣,٧٧٠)	(٥٥,٩٨١,٧٦٥)	١٧٢,٥٤٢,٧١١	-	٧٣,٩٢٧,١٧٦
نتائج أعمال القطاع	(٤٢,٦٣٣,٧٧٠)	(٥٥,٩٨١,٧٦٥)	١٧٢,٥٤٢,٧١١	-	٧٣,٩٢٧,١٧٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢٤٣,٦٣٠,١٣٠)	(٢٤٣,٦٣٠,١٣٠)
الخسارة قبل الضرائب	-	-	-	(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)	(١٦٩,٧٠٢,٩٥٤)
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	٣٩,٧٠٨,٠٤٥	٣٩,٧٠٨,٠٤٥
صافي خسائر السنة	-	-	-	(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)	(١٢٩,٩٩٤,٩٠٩)
موجودات القطاع	٢٢٣,٧٤١,٢٣٠	٢,٢٧٩,٥٧٦,٧٣٢	١٠,٢٣٤,٧٧٣,٠٣١	-	١٢,٧٣٨,٠٩٠,٩٩٣
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٧٩٦,٦٦٢,٩٠١	٧٩٦,٦٦٢,٩٠١
مجموع الموجودات	٢٢٣,٧٤١,٢٣٠	٢,٢٧٩,٥٧٦,٧٣٢	١٠,٢٣٤,٧٧٣,٠٣١	٧٩٦,٦٦٢,٩٠١	١٣,٥٣٤,٧٥٣,٨٩٤
مطلوبات القطاع	(٦,٣٧٩,٩٢١,٣٠٠)	(٧٢٨,٧٩٢,٠٨٢)	(٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧)	-	(١١,٧٨٧,٥٩٦,٥٢٩)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢١٠,٦٢٢,٥٨٨)	(٢١٠,٦٢٢,٥٨٨)
مجموع المطلوبات	(٦,٣٧٩,٩٢١,٣٠٠)	(٧٢٨,٧٩٢,٠٨٢)	(٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧)	(٢١٠,٦٢٢,٥٨٨)	(١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧)
مصاريف رأسمالية	-	-	-	(٢١٠,٧١٠,٨٧١)	(٢١٠,٧١٠,٨٧١)
إستهلاكات	-	-	-	١٩,٥٩٢,٣٩٣	١٩,٥٩٢,٣٩٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف حسب القطاع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	١٨١,٥٠٦,٥٦٧	١٠٦,٩٦٩,٠٧٤	٢٨٨,٤٧٥,٦٤١
مصروفات رأسمالية	(٤٠٤,١٧٣,١٠٠)	-	(٤٠٤,١٧٣,١٠٠)
مجموع الموجودات	٢٠,٦٦٧,١٥٠,٤٤٦	٣,٠٢٢,٨٨٤,٧٤٢	٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

البيان	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الإيرادات	(٢٦,٢٧٣,٢٣٢)	١٠٠,٢٠٠,٤٠٨	٧٣,٩٢٧,١٧٦
مصروفات رأسمالية	(٢١٠,٧١٠,٨٧١)	-	(٢١٠,٧١٠,٨٧١)
مجموع الموجودات	١٢,٣٧٨,٤٧١,٥٠٧	١,١٥٦,٢٨٢,٣٨٧	١٣,٥٣٤,٧٥٣,٨٩٤

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
(٩٦,٨٧٨)	(٢٢٣,٢٨٨)	صافي الخسائر المتراكمة
(١٢٩,٩٩٤)	٥,٢٣٠	صافي أرباح / (خسائر) السنة
(١٥,١٥٨)	(٨,٦٦٧)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	(٤,١٦٩)	خسائر غير محققة عن استثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع
١,٥٠٧,٩٧٠	١,٥١٩,١٠٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
	- ٢٨١,٠٨٥	أموال مساندة
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية
٤,٩١٢	-	متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٤,٩١٢	٢٨١,٠٨٥	الأموال الخاصة المساندة
١,٥١٢,٨٨٢	١,٨٠٠,١٩١	صافي الأموال الخاصة
٥,٠٨٣,٨٧١	١٠,٥٦٢,٧٧٧	المخاطر الائتمانية ومخاطر الموجودات الأخرى
٤٠٨,٧٥٩	٤١٠,٦٩٧	حسابات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
١٢,٢٤٧	١,٧٣٦	مخاطر السوق
٤٥,١١٢	١٥٥,٢٨٨	المخاطر التشغيلية
٥,٥٤٩,٩٩٠	١١,١٣٠,٤٩٨	مجموع الموجودات و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المرجح بالمخاطر
% ٢٧,٢٦	% ١٦,١٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٢٧,١٧	% ١٣,٦٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣		- ٢,٤٢٤,٢٥٥,١٠٣	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧٢,١٥١,٣٣١	١٧٢,١٥١,٣٣١		- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧		- ٦,٦٨١,١٠٨,٩٧٧	أرصدة لدى مصارف
٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤		- ٣,٤١٦,٨٥٦,٧٤٤	إيداعات لدى مصارف
٨,٧٣٨,٦٠٧,١٢١	٢,٧٧٥,٨٢٢,٦٦٦	٥,٩٦٢,٧٨٤,٤٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٠٨٤,٥٩٠,٧٦٥	٩٩٠,٨٩٥,٧٦٥	٩٣,٦٩٥,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٩٧,٨٨٧,٥٩١	٧٩٧,٨٨٧,٥٩١		- موجودات ثابتة مادية
٨,٦٦٧,١٠٩	٨,٦٦٧,١٠٩		- موجودات ثابتة غير مادية
٦٦,١٣٢,٢٩٦		- ٦٦,١٣٢,٢٩٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٩,٧٧٨,١٥١	٢٠٨,٨٢٥,٣٨٥	٩٠,٩٥٢,٧٦٦	موجودات أخرى
٢٣,٦٩٠,٠٣٥,١٨٨	٤,٩٥٤,٢٤٩,٨٤٧	١٨,٧٣٥,٧٨٥,٣٤١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥		- ٨,٠٣٢,٩٤٠,٧٤٥	ودائع مصارف
١٣,٠٨٦,٩٦١,٣٠٨	٧٥٩,٤٩٦,٧٢٣	١٢,٣٢٧,٤٦٤,٥٨٥	ودائع عملاء
٢٣٨,٦٦٤,٦٥١	٨٠,٥٠٤,٧٧٥	١٥٨,١٥٩,٨٧٦	تأمينات نقدية
٢٨١,٠٨٥,٠٠٠	٢٨١,٠٨٥,٠٠٠		- أموال مساندة
٦٧,٢٢٧		- ٦٧,٢٢٧	مخصصات متنوعة
٥٢٢,٥٤٣,٩١٣		٥٢٢,٥٤٣,٩١٣	مطلوبات أخرى
٢٢,١٦٢,٢٦٢,٨٤٤	١,١٢١,٠٨٦,٤٩٨	٢١,٠٤١,١٧٦,٣٤٦	مجموع المطلوبات
١,٥٢٧,٧٧٢,٣٤٤	٣,٨٣٣,١٦٣,٣٤٩	(٢,٣٠٥,٣٩١,٠٠٥)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (معدلة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
١,٨٩٣,٧٧١,١٠١		- ١,٨٩٣,٧٧١,١٠١	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦٩,٥١٦,٩٥٧	١٦٩,٥١٦,٩٥٧		- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣		- ٥,٢٩٧,٠٢٠,٤٠٣	أرصدة لدى مصارف
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		- ٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢,٣٥٨,١٢٨,٧٢٠	٦٣٨,٧٦٢,٥٩٣	١,٧١٩,٣٦٦,١٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٣٠,٣١٤,٦٨٣	٧٣٠,٣١٤,٦٨٣		- موجودات مالية متوفرة للبيع
٤١٨,٣٠٢,٢٣٤	٤١٨,٣٠٢,٢٣٤		- موجودات ثابتة مادية
١٥,١٥٨,٤٥٢	١٥,١٥٨,٤٥٢		- موجودات ثابتة غير مادية
٦٢,٤٤١,١٥٠		- ٦٢,٤٤١,١٥٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٠,١٠٠,١٩٤		- ١٩٠,١٠٠,١٩٤	موجودات أخرى
١٣,٥٣٤,٧٥٣,٨٩٤	١,٩٧٢,٠٥٤,٩١٩	١١,٥٦٢,٦٩٨,٩٧٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧		- ٤,٦٧٨,٨٨٣,١٤٧	ودائع مصارف
٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠		- ٧,٠٢٤,١٩١,٤٥٠	ودائع عملاء
٨٤,٥٢١,٩٣٣		- ٨٤,٥٢١,٩٣٣	تأمينات نقدية
٢٢٩,٨٧٩		- ٢٢٩,٨٧٩	مخصصات متنوعة
٢١٠,٣٩٢,٧٠٨		- ٢١٠,٣٩٢,٧٠٨	مطلوبات أخرى
١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧		- ١١,٩٩٨,٢١٩,١١٧	مجموع المطلوبات
١,٥٣٦,٥٣٤,٧٧٧	١,٩٧٢,٠٥٤,٩١٩	(٤٣٥,٥٢٠,١٤٢)	الصافي

٣٨ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩ (معدلة)	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٤١٧,١٢٥,٢٢٥	٣٥٧,٦٠٤,٤٠٢	اعتمادات استيراد
١٦٦,٩٩١,٦٩٨	٩٤,٤٥٣,٢٠٥	قبولات
٦,١٤٤,٨٥٥	٧١,٩٦١,٤٢٢	كفالات دفع
١٧٣,٤٨٦,٤٤٥	٢٦١,٠٦١,٣٨٨	كفالات حسن تنفيذ
٢١٣,٨٧٧,٢٠٦	١٨٩,٥٣٤,١٧٣	كفالات أولية
٣٩٣,٥٠٨,٥٠٦	٥٢٢,٥٥٦,٩٨٣	مجموع الكفالات
٩٢٢,٤٧١,٤٤٧	١,٧٠٥,٣٨٦,٦٣٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٩٠٠,٠٩٦,٨٧٦	٢,٦٨٠,٠٠١,٢٢٤	المجموع

٣٩ - أرقام مقارنة معدلة

تم إعادة تصنيف وتعديل بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و أثرت عملية التويب هذه على حقوق الملكية:

الأرصدة كما في كانون الأول ٢٠٠٩		
قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٨,٨٥٦,٧٦٦	٣,٥٨٤,٣٨٤	٦٢,٤٤١,١٥٠
		أثر بيان الوضع المالي:
		موجودات ضريبية مؤجلة
		أثر على حقوق الملكية:
(١٧٧,٦٤١,٠٧٢)	(١٠,٧٥٣,١٥٠)	(١٨٨,٣٩٤,٠٣٣)
		خسائر محققة
(٤٩,٢٣١,٥٦٧)	١٤,٣٣٧,٥٣٤	(٣٤,٨٩٤,٠٣٣)
		خسائر غير محققة
(٢٢٦,٨٧٢,٦٣٩)	٣,٥٨٤,٣٨٤	(٢٢٣,٢٨٨,٠٦٦)

قام المصرف بتصفية جزء من القطع الأجنبي الناتج عن اكتسابات رأس المال المدفوع بالدولار وتثبيت مركز قطع بنوي بالمبلغ المتبقي والبالغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار، وتلخص نتيجة هذا التعديل بتحويل جزء من الخسائر غير المحققة إلى الخسائر المحققة.