

المصرف الدولي للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة)

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة)
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

شهادة محاسب قانوني

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٧٣-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

شهادة محاسب قانوني

د م ٣١٩٧٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكل من بيان الدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ قد وقعت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٠٩.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

دمشق - سورية

١٨ شباط ٢٠١٠

محمد نصير التميمي

محاسب قانوني

إجازة رقم ١٦٩

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول				
٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات	
ل.س.	ل.س.			
١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨	١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	٦	أرصدة لدى مصارف	
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	٧	إيداعات لدى المصارف	
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية قروض وسلف	
-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	استثمارات في شركات تابعة	
١,٦١٤,٦٥٧,٦١٥	٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	١٢	موجودات ثابتة	
٣٢,٠٢٨,٨١٨	٢١,٨٢٣,٤٣٥	١٣	موجودات غير ملموسة	
٢٢٣,٧١٦,٠٩٥	٣٣٥,٦٣٠,٣٢٣	١٤	موجودات أخرى	
٢٨٦,٣٦٨,١٤٦	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	١٥	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠	٦٨,٦٧٠,٠٨٣,٩٥٣		مجموع الموجودات	
			المطلوبات	
٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	١٦	ودائع مصارف	
٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦	٥٠,٤٩١,٨١٩,٩١٢	١٧	ودائع الزبائن	
٣,٩٥٥,٠٥٠,٠٨٥	٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	١٨	تأمينات نقدية	
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٤٧٧,٢٦١	١٩	مخصصات متنوعة	
٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٢٠	مخصص ضريبة الدخل	
١,٣٩٩,٠٦٨,٣٧٧	١,٠٢٤,٦٨١,٥٣٨	٢١	مطلوبات أخرى	
٤٧,٨٨٧,٧٧٣,٤٧٢	٦٣,٩٠٩,٧٦١,٣٩٢		مجموع المطلوبات	
			حقوق الملكية	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال	
١٤٠,١٩٨,٤٠٠	١٤٠,١٩٨,٤٠٠	٢٢	علاوة إصدار رأس المال	
١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٢٣	إحتياطي قانوني	
١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٢٣	إحتياطي خاص	
(٢٢٩,٠٤١,٢٨٢)	(٢٨٧,٠١٠,٣٦١)	٢٤	حسابات متراكمة غير محققة	
٩٠٩,٤٠٣,٠٩٤	١,٢٧١,٥٥٣,٠٩٨	٢٤	أرباح مدورة محققة	
٤,٢١٠,٥٣٦,٨٠٨	٤,٧٦٠,٣٢٢,٥٦١		مجموع حقوق الملكية	
٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠	٦٨,٦٧٠,٠٨٣,٩٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.	إيضاح	
٢,٠٩٤,١٤٣,١٤٠	٢,٤١٣,١٢٣,٧٥٣	٢٥	إيرادات الفوائد
(١,١٦٤,٠٥١,٤٤٨)	(١,٢١٤,٢٦٨,٨٧٩)	٢٦	أعباء الفوائد
٩٣٠,٠٩١,٦٩٢	١,١٩٨,٨٥٤,٨٧٤		صافي إيرادات الفوائد
٤٨٧,٠٥٧,٢٩٠	٤٩٩,٤٣٠,٠٧٤	٢٧	إيرادات الرسوم والعمولات
(٥,٣٧٠,٣١٦)	(٣,١٤٩,٠٦٢)	٢٨	أعباء الرسوم والعمولات
٤٨١,٦٨٦,٩٧٤	٤٩٦,٢٨١,٠١٢		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٤١١,٧٧٨,٦٦٦	١,٦٩٥,١٣٥,٨٨٦		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
(١٤,٨٧٨,٥٩٧)	١٢١,٤١٧,٩٩٥		صافي أرباح / (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(١١٣,٢٦١,١٧٣)	(٥٧,٩٦٩,٠٧٩)		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٠,٨١٥,٠٠٧	-		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,٠٨٠,٥٧٠	٢٥,٥٢٦,٠٢٨	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٢١,٥٣٤,٤٧٣	١,٧٨٤,١١٠,٨٣٠		إجمالي الدخل التشغيلي
(١٧٨,٢٠٣,٥٣٠)	(٢٤٣,٤٦٣,٩٤٤)	٣٠	نفقات الموظفين
(٤٥,٨٩٣,٧٢٣)	(٦٨,٠٨٠,٣٠٧)	١٢	إستهلاكات
(١٣,٩٣٧,٠٠٩)	(١٢,٦٦٦,٥١٥)	١٣	إطفاءات
(١,٤٤٧,٦٥٩)	(٢١,٥٧١,٠٦٩)	٣١	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٤٧٧,٢٦١)	١٩	مخصصات متنوعة
(١٤٨,٩٣٣,٤١١)	(١٩٢,٧٩٦,٦٧٠)	٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٦٨,٤١٥,٣٣٢)	(٦١٤,٠٥٥,٧٦٦)		إجمالي النفقات التشغيلية
٨٥٣,١١٩,١٤١	١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤		الربح قبل الضريبة
(٢٦٩,٦٢٥,٦٨٢)	(٣٢٠,٢٦٩,٣١١)	٢٠	ضريبة الدخل
٥٨٣,٤٩٣,٤٥٩	٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣		ربح السنة
٩٧,٢٥	١٤١,٦٣	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٨٣,٤٩٣,٤٥٩	٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	ربح السنة
٥٨٣,٤٩٣,٤٥٩	٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	الدخل الشامل

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	حقوق الأقلية	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة		احتياطي قانوني		علاوة اصدار رأس المال		
			محققة	ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨٧٤,٥٤٣,٣٤٩	-	(١١٥,٧٨٠,١٠٩)	٦٤٥,٩٢٤,٥٢٤	-	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	٩٨,٣٥٠,٢٦٧	١٤٧,٦٩٨,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	مصروف إصدار أسهم
٥٨٣,٤٩٣,٤٥٩	-	-	-	٥٨٣,٤٩٣,٤٥٩	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	(١١٣,٢٦١,١٧٣)	٥٠٣,٤٧٨,٥٧٠	(٥٨٣,٤٩٣,٤٥٩)	٩٦,٦٣٨,٠٣١	٩٦,٦٣٨,٠٣١	-	-	تخصيص ربح السنة
٤,٢١٠,٥٣٦,٨٠٨	-	(٢٢٩,٠٤١,٢٨٢)	٩٠٩,٤٠٣,٠٩٤	-	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٩٤,٩٨٨,٢٩٨	١٤٠,١٩٨,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	-	-	-	٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	(٥٧,٩٦٩,٠٧٩)	٦٦٢,١٥٠,٠٠٤	(٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣)	١٢٢,٨٠٢,٤١٤	١٢٢,٨٠٢,٤١٤	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٤,٧٦٠,٣٢٢,٥٦١</u>	-	<u>(٢٨٧,٠١٠,٣٦١)</u>	<u>١,٢٧١,٥٥٣,٠٩٨</u>	-	<u>٣١٧,٧٩٠,٧١٢</u>	<u>٣١٧,٧٩٠,٧١٢</u>	<u>١٤٠,١٩٨,٤٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
٨٥٣,١١٩,١٤١	١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤		الربح قبل الضريبة
٥٩,٨٣٠,٧٣٢	٨٠,٧٤٦,٨٢٢	١٣,١٢	تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:
-	٨,٧١٤,٢١١		الاستهلاكات والاطفاءات
١,٤٤٧,٦٥٩	٢١,٥٧١,٠٦٩	٨	خسائر استبعادات أصول ثابتة
٣٠,٢٣٩,٧٧١	(٤,٥٢٢,٧٣٩)		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٩٤٤,٦٣٧,٣٠٣	١,٢٧٦,٥٦٤,٤٢٧		مخصصات متنوعة
			الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٢٦٤,١٠٢,٠٤٤)	(٩٣٤,٤٥٢,١٠٠)		إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(١,٨٤٣,٦٥١,٠٠٢)	(٧,٧٦٩,٠٣٤,٦٨٦)		إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	١,٢١١,٦٣٠,٠٠٠		ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٥,٨١٥,٠٤٠	-		موجودات مالية للمتاجرة
(٧,٠٦٩,٢٢٤,٦٧٣)	(٨,١٢٠,٨٧٢,٢٥٨)		تسهيلات إئتمانية مباشرة
٤٤,٧٧٨,٦٦١	(١١١,٩١٤,٢٢٨)		موجودات أخرى
٤٤,٤٢١,٠١٠	١,١٣١,٥٨٤,١٢٨	١٨	تأمينات نقدية
٥,٧٣٨,٧٣٣,٦٢٥	١٣,٢٨٤,٦٦٠,٧٩٦	١٧	ودائع الزبائن
(١,٥٨١,٥٨٨,٦٤٩)	(٣٧٤,٣٨٦,٨٣٩)		التغير في مطلوبات أخرى
(٥,٩٨٠,١٨٠,٧٢٩)	(٤٠٦,٢٢٠,٧٦٠)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١٦٦,٢٤٥,١٧٩)	(٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٦,١٤٦,٤٢٥,٩٠٨)	(٦٥١,٧٢٤,٠٤٣)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٦٩٠,٠٦٦,٢٦٩)	(٥٦٦,٣١٥,٢٤٧)	١٢	اقتناء موجودات ثابتة
-	٤١١,٦١٤		عائدات استبعاد موجودات ثابتة
(٢٩,٢٨٢,٦٦٢)	(٢,٤٦١,١٣٢)	١٣	اقتناء موجودات غير ملموسة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية قروض وسلف
-	(٢١٩,٩٣٠,٣٠٤)		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)		استثمارات في شركات تابعة
(٣١٩,٣٤٨,٩٣١)	(٧٧٣,٢٩٥,٠٦٩)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

بيان التدفقات النقدية/ تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٨	٢٠٠٩		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
(٢٤٥,١٥٨,٥٣٥)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		أنصبة أرباح مدفوعة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-		مصروف إصدار أسهم
(٢٥٢,٦٥٨,٥٣٥)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٥,٢٦٩,١٤٨	٢,٥٥٤,٧٣٨		تأثير تغير سعر الصرف على الموجودات المالية
(٦,٧١٨,٤٣٣,٣٧٤)	(١,٧٢٥,٠١٩,١١٢)		صافي النقص في النقد و ما يوازي النقد
٢٦,٢٤٧,٣٧٢,٨٧٤	١٩,٥٣٤,٢٠٨,٦٤٨	٣٤	النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
١٩,٥٣٤,٢٠٨,٦٤٨	١٧,٨١١,٧٤٤,٢٧٤	٣٤	النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١ - معلومات عامة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغلقة مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الأردن. تم تأسيس المصرف في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣. بموجب القرار رقم ٢٣١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٣٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وقد تم زيادة رأس المال في نهاية ٢٠٠٧ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية ٥٠٠ ليرة سورية. تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأربعة والعشرين في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق ديديمان، محيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول) وحمص وطرطوس واللاذقية وحمما ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي.

وافق نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي على البيانات المالية الأولية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ في ١٨ شباط ٢٠١٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة:

٢ - أ المعايير المتعلقة بالعرض والافصاح

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

● معيار المحاسبة الدولي (معدل ٢٠٠٧) عرض البيانات المالية

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (٢٠٠٧) تضمن تعديلات بالمصطلحات (بما في ذلك اعادة صياغة عناوين البيانات المالية) وتعديلات بشكل ومضمون البيانات المالية.

● تحسين الافصاحات حول الادوات المالية (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية : الافصاحات)

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

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

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

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

٢-ج المعايير والتفسيرات الصادرة وغير المتبنية بعد

كانت التفسيرات والمعايير الجديدة والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية: معايير جديدة وتعديلات على المعايير القائمة :

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في/ أو بعد:

- | | |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| أول تموز ٢٠٠٩ | ● معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) (معدل) تطبيق معايير المالية الدولية لأول مرة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) (معدل) بيانات مالية منفصلة ومجمعة - تعديل يتعلق بتكلفة الاستثمار في الشركة التابعة، أو منشأة ذات سيطرة مشتركة أو شركة حليفة. |
| أول تموز ٢٠٠٩ | ● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (معدل) - اندماج الأعمال - نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم(٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصاص في المشاريع المشتركة. |
| أول تموز ٢٠٠٩ | ● معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (معدل) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط(مثل التحوط حول خطر التضخم والتحوط بالخيارات) |
| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | ● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) (معدل) الدفعات القائمة على الأسهم - تعديل يتعلق بدفعات البنك النقدية القائمة على الأسهم للشركة. |
| أول شباط ٢٠١٠ | ● معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (معدل) الأدوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الاصدار |
| أول كانون الثاني ٢٠١١ | ● معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) ايضاحات أطراف ذات علاقة - تعديل على متطلبات الإفصاح للمنشآت المسيطر عليها، أو المسيطر عليها بالاشتراك أو المؤثر عليها بشكل جوهري من قبل الحكومة. |
| أول كانون الثاني ٢٠١٣ | ● معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية: التصنيف والقياس (مقصود من استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)). |

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

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

توقع إدارة المصرف أن يتم تطبيق كل المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر مادي على البيانات المالية للمصرف.

٣- السياسات المحاسبية

المعايير المالية المتبعة:

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

إعداد البيانات المالية

لقد جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع، إن وجدت، والتي تظهر بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

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

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والإلغاء الاعتراف

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

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

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

إجراء المقاصة

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

تقييم القيمة العادلة

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

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

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. 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.

ب- تحويل العملات الأجنبية

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

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هي ظاهرة في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

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

ج- الموجودات الثابتة

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

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

%	
٢	مباني
١٥	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٣٣-١٢	أجهزة الحاسب
٥	خزائن

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الأصول على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة المدرجة كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الدخل الموحد. يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عندما يصبح الأصل جاهز للإستخدام يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ وتصنيفها ضمن الفئة الملائمة من الموجودات الثابتة.

د- الموجودات غير الملموسة

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

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

%	
٢٠	الفروغ
١٥	برامج كمبيوتر

هـ- التدني في قيمة أصول مادية وغير ملموسة

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

و- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة

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

ز - المؤونات

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

ح- تحقق الإيرادات والأعباء

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

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

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

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

تفيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية. يتم الإعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشوء الحق للمصرف في استلامها.

ط- القروض والتسليفات

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

انخفاض قيمة القروض

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

القروض المقيمة إفرادياً

تتكون القروض المقيمة إفرادياً بشكل رئيسي من قروض الشركات والقروض التجارية المهمة والتي يتم تقييمها إفرادياً لمعرفة إن كان هنالك أي دليل موضوعي يدل على إنخفاض في قيمة القرض. يقوم المصرف بتقييم هذه القروض، في حال كان هناك أي أدلة موضوعية على أن القرض منخفض القيمة، على أساس كل حالة على حدى كما في تاريخ بيان المركز المالي.

يتم قياس خسائر إنخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة المدرجة للقرض والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها، وتضم المبالغ القابلة للإسترداد الضمانات والرهنات بخصمها على معدل الفائدة الفعلي للقرض. يتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في حساب المخصص ويتم إدراجها في بيان الدخل في بند إنخفاض القيمة. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

ي- كفالات مالية

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مدين معين عجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة أشكال قانونية للمقايضة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

ك- ضريبة الدخل

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

ل- التوزيعات النقدية للأسهم

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

م- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

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

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

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

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

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما 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 لأداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم 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 أو 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. اما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل .

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

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

ن- النقد وما يوازي النقد

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الاصلية ثلاثة أشهر أو أقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتنزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقها الاصلية ثلاثة أشهر أو أقل) والأرصدة المقيدة السحب.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الإخفاض 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 مستحقته.

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

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٠٥,٦٥٨,٠٠٨	٢,٨١٥,٢٩٥,٩٧٣	نقد في الخزينة
١٠,١٩٧,٨٦٣,٢٠٠	٧,٩٤٠,٤١١,٣٧٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣,٧٥٤,٠٨٠,٦١٧	٤,٦٨٨,٥٣٢,٧١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٣,٩٣٨,٥٥٣	٣٠٠,٠٠٠	إحتياطي نقدي الزامي
١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨	١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	حسابات غرفة المقاصة

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٨١١,٩٩٠,٨٦٦	٢,٢٣٠,٧٤٥,١١٧	١,٢٥٠,٥٦٥,٩٧٠	٢,١٦٧,٦٧١,٤٦٧	٢,٥٦١,٤٢٤,٨٩٦	٦٣,٠٧٣,٦٥٠
٨,١١٥,٧٥٠,٦٣٢	١٠,٥٢٤,٢٤٠,٩٦٢	٧,٣٠٩,٨٣٥,٦١٥	٩,٨٩٣,٢٨٩,٤٦٢	٨٠٥,٩١٥,٠١٧	٦٣٠,٩٥١,٥٠٠
<u>١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨</u>	<u>١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩</u>	<u>٨,٥٦٠,٤٠١,٥٨٥</u>	<u>١٢,٠٦٠,٩٦٠,٩٢٩</u>	<u>٣,٣٦٧,٣٣٩,٩١٣</u>	<u>٦٩٤,٠٢٥,١٥٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
المجموع

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف غير مقيمة مبلغ ٩٨٢,٣١١,٦٤٣ ليرة سورية يمثل تسهيلات ائتمانية ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أية مخاطر ائتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الإتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٦٣,٠٧٣,٦٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ١,٠٣٠,٢٨٠,٥٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

٧- إيداعات لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	١,٧١٦,٥٥٣,٩٥٠	٦,٠٧٣,٦٦٤,٧٧٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩١١,٩٢٣,٨٦١
<u>٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠</u>	<u>٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦</u>	<u>١,٧١٦,٥٥٣,٩٥٠</u>	<u>٦,٠٧٣,٦٦٤,٧٧٥</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٩١١,٩٢٣,٨٦١</u>

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٦,٩٦٧,٩٦٨,٢٥١	٧,٥٥٠,٠٤٢,٥٠٠	صافي سندات محسومة
٧,٦٣١,١٢٧,٨٢٧	١٣,١٦٧,٩٨٢,٠٥٥	حسابات جارية مدينة
٤,٣٨٧,٨٥٩,٩٠١	٦,٣٢٨,٩٣٨,٣٢١	صافي قروض وسلف
٥٢,٢١٤,٢٧٣	١١٥,٨١٨,٥٩١	حسابات دائنة صدفه مدينة
-	٣٤٥,٩٩٥	كفالات مدفوعة
١٩,٠٣٩,١٧٠,٢٥٢	٢٧,١٦٣,١٢٧,٤٦٢	المجموع
(١,٩٤٣,٨١٨)	(٢٣,٥١٤,٨٨٧)	مخصص تديني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,٥٢٢,٦٥٤)	(٤,٦٠٧,٦٠٦)	فوائد معلقة
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	صافي التسهيلات الإئتمانية

سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦٣٨,٣٨٢,٠٢٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، (مقابل ٥٨٦,٠٤٣,٨٤٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

تتلخص حركة مخصص تديني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٦,١٥٩	١,٩٤٣,٨١٨	الرصيد في أول السنة
١,٤٤٧,٦٥٩	٢٩,١٦٢,٨٧٦	إضافات خلال السنة
-	(٧,٥٩١,٨٠٧)	المستخدم خلال السنة
١,٩٤٣,٨١٨	٢٣,٥١٤,٨٨٧	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون مبلغ ٧,٥٩١,٨٠٧ ل.س للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل لا شيء للسنة السابقة.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٠,١٨٢	١,٥٢٢,٦٥٤	الرصيد في أول السنة
٢,١٠١,٦٠٢	١٨,١٩٨,٧٠٢	إضافات خلال السنة
(٢,٠١٩,١٣٠)	(١٥,١١٣,٧٥٠)	استردادات خلال السنة
<u>١,٥٢٢,٦٥٤</u>	<u>٤,٦٠٧,٦٠٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١١٦,٦٢٨,٦٣٣ ليرة سورية منها ١١٤,٦٢٨,٦٣٣ ليرة سورية تسهيلات مباشرة و ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تسهيلات غير مباشرة أي أن نسبة التسهيلات المباشرة غير العاملة تمثل ٤٢,٤٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ١٥,٣٨٤,٨٢٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٨% من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

تم احتساب محخص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٩) وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ تاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١٠,٠٢١,٠٢٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٤١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ١٣,٨٦٢,١٧٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٠٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

٩- موجودات مالية قروض وسلف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع من مصرف محلي
<u>٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

تستحق شهادات الإيداع الصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد	تاريخ الاستحقاق
%	ليرة سورية	ليرة سورية		
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٤ شباط ٢٠١٠
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢١ شباط ٢٠١٠
١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٦ نيسان ٢٠١٠
١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٩ أيار ٢٠١٠
	<u>٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد	تاريخ الاستحقاق
%	ليرة سورية	ليرة سورية		
٩,٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢١ نيسان ٢٠٠٩
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٤ شباط ٢٠١٠
١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢١ شباط ٢٠١٠
١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٦ نيسان ٢٠١٠
١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٩ أيار ٢٠١٠
	<u>٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٨</u>	

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤
-	<u>٢١٩,٩٣٠,٣٠٤</u>

شهادات إيداع من مصرف خارجي

يمثل بند شهادات إيداع من مصرف خارجي قيمة شهادات إيداع بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من مصرف خارجي تم شراؤها خلال الربع الثاني من عام ٢٠٠٩ تاريخ استحقاقها ١ أيلول ٢٠١٠ وبفائدة ثابتة مدفوعة مقدماً بمعدل ٥,٧٥% بدون الضريبة المقتطعة والتي تبلغ ٥% من الفائدة.

يتوزع بند شهادات إيداع من مصرف خارجي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دولار أمريكي	ما يعادله ليرة سورية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٨,٢٥٠,٠٠٠
(٤١٠,٠٦٢)	(١٨,٧١٩,٣١٤)
٢٢٧,٨١٢	١٠,٣٩٩,٦١٨
<u>٤,٨١٧,٧٥٠</u>	<u>٢١٩,٩٣٠,٣٠٤</u>

القيمة الاسمية

فائدة مقبوضة مقدماً

حصة الفترة من الفائدة المقبوضة مقدماً

١١ - استثمارات في شركات تابعة

يمثل هذا البند قيمة استثمار المصرف بنسبة ٨٥% من رأسمال شركة "المركز المالي الدولي" للخدمات المالية، والتي كانت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ قد حصلت على الترخيص النهائي من سوق دمشق للأوراق المالية، ولكن دون الحصول على إذن مباشرة. لذلك، وبما أن الشركة لم تباشر أعمالها وهي ما زالت قيد التأسيس، فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة، ودون تحضير بيانات مالية موحدة.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

أراضي	مباني	معدات و أجهزة و أثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	خزائن	الجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	٤٣٤,٣٢٣,٢٠٣	٨٥,١٥٤,٣٧٠	١٦,٦١١,٤٥٠	١٩٢,٥٩١,٥١٢	٢٧,٨٩٧,٩٤٥	٩٠٠,٢٠٧,٨٧٢
-	-	٣١,١٢٦,٧٢٠	١,٢٢٣,٠٥٠	٥٥,٦٤٠,٣١٠	٩,٣٧٤,٢٠٠	٩٧,٣٦٤,٢٨٠
-	(٥,٤٦٩,٣٠٧)	(٤,٢٦٣,٤٨٢)	-	(٤,٣٢٥,٠٠٠)	-	(١٤,٠٥٧,٧٨٩)
-	٨٣٥,٤٤٢,٧١٢	-	-	-	-	٨٣٥,٤٤٢,٧١٢
١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	١,٢٦٤,٢٩٦,٦٠٨	١١٢,٠١٧,٦٠٨	١٧,٨٣٤,٥٠٠	٢٤٣,٩٠٦,٨٢٢	٣٧,٢٧٢,١٤٥	١,٨١٨,٩٥٧,٠٧٥
-	(١٦,٦٨٠,٠٦٧)	(٢٦,٨٩٣,٦٥٤)	(١٠,٢٧٣,٨٧٢)	(٥٧,٧٢٦,٧١٨)	(٢,٦٠٨,٨٧٠)	(١١٤,١٨٣,١٨١)
-	(١٩,٣٠٠,٦٠٤)	(١٤,٣١٢,٠٦٢)	(٢,٤٧١,٠٤٩)	(٣٠,٣١٢,٢٦٦)	(١,٦٨٤,٣٢٦)	(٦٨,٠٨٠,٣٠٧)
-	-	٢,٣٩٩,٨٠٥	-	٢,٥٣٢,١٥٩	-	٤,٩٣١,٩٦٤
-	(٣٥,٩٨٠,٦٧١)	(٣٨,٨٠٥,٩١١)	(١٢,٧٤٤,٩٢١)	(٨٥,٥٠٦,٨٢٥)	(٤,٢٩٣,١٩٦)	(١٧٧,٣٣١,٥٢٤)
١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	١,٢٢٨,٣١٥,٩٣٧	٧٣,٢١١,٦٩٧	٥,٠٨٩,٥٧٩	١٥٨,٣٩٩,٩٩٧	٣٢,٩٧٨,٩٤٩	١,٦٤١,٦٢٥,٥٥١
-	٨٢٨,٦٣٢,٩٢٤	-	-	-	-	٨٢٨,٦٣٢,٩٢٤
-	٤٦٨,٩٥٠,٩٦٧	-	-	-	-	٤٦٨,٩٥٠,٩٦٧
-	(٨٣٥,٤٤٢,٧١٢)	-	-	-	-	(٨٣٥,٤٤٢,٧١٢)
-	٤٦٢,١٤١,١٧٩	-	-	-	-	٤٦٢,١٤١,١٧٩
١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	١,٦٩٠,٤٥٧,١١٦	٧٣,٢١١,٦٩٧	٥,٠٨٩,٥٧٩	١٥٨,٣٩٩,٩٩٧	٣٢,٩٧٨,٩٤٩	٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة و مشاريع قيد التنفيذ

١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	٨٢٨,٦٣٢,٩٢٤	-	-	-	-	٨٢٨,٦٣٢,٩٢٤
-	٤٦٨,٩٥٠,٩٦٧	-	-	-	-	٤٦٨,٩٥٠,٩٦٧
-	(٨٣٥,٤٤٢,٧١٢)	-	-	-	-	(٨٣٥,٤٤٢,٧١٢)
-	٤٦٢,١٤١,١٧٩	-	-	-	-	٤٦٢,١٤١,١٧٩
١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	١,٦٩٠,٤٥٧,١١٦	٧٣,٢١١,٦٩٧	٥,٠٨٩,٥٧٩	١٥٨,٣٩٩,٩٩٧	٣٢,٩٧٨,٩٤٩	٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠

صافي الموجودات الثابتة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

أراضي	مباني	معدات و أجهزة و أثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	خزائن	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	٣٣٩,٤٥١,٨٠٠	٥٦,٦٣٣,١٢٥	١٦,٦١١,٤٥٠	١٤٨,٤٧٣,٤٧٥	١٨,٠٦٢,٩٤٥	٧٢٢,٨٦٢,١٨٧
-	٢٦,٥٣٥,١٨٢	١٨,٥٤٩,٤٥٧	-	٤٤,١١٨,٠٣٧	٩,٨٣٥,٠٠٠	٩٩,٠٣٧,٦٧٦
-	٦٨,٣٣٦,٢٢١	٩,٩٧١,٧٨٨	-	-	-	٧٨,٣٠٨,٠٠٩
١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	٤٣٤,٣٢٣,٢٠٣	٨٥,١٥٤,٣٧٠	١٦,٦١١,٤٥٠	١٩٢,٥٩١,٥١٢	٢٧,٨٩٧,٩٤٥	٩٠٠,٢٠٧,٨٧٢
-	(٨,٥١٩,١١١)	(١٦,٨٦٩,٩٥١)	(٦,٩٥١,٥٨٢)	(٣٤,٥٤٧,٨٣٣)	(١,٤٠٠,٩٨١)	(٦٨,٢٨٩,٤٥٨)
-	(٨,١٦٠,٩٥٦)	(١٠,٠٢٣,٧٠٣)	(٣,٣٢٢,٢٩٠)	(٢٣,١٧٨,٨٨٥)	(١,٢٠٧,٨٨٩)	(٤٥,٨٩٣,٧٢٣)
-	(١٦,٦٨٠,٠٦٧)	(٢٦,٨٩٣,٦٥٤)	(١٠,٢٧٣,٨٧٢)	(٥٧,٧٢٦,٧١٨)	(٢,٦٠٨,٨٧٠)	(١١٤,١٨٣,١٨١)
١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	٤١٧,٦٤٣,١٣٦	٥٨,٢٦٠,٧١٦	٦,٣٣٧,٥٧٨	١٣٤,٨٦٤,٧٩٤	٢٥,٢٨٩,٠٧٥	٧٨٦,٠٢٤,٦٩١
-	٣١٥,٩١٢,٣٣٩	-	-	-	-	٣١٥,٩١٢,٣٣٩
-	٦١٦,٠٢٨,٥٩٤	-	-	-	-	٦١٦,٠٢٨,٥٩٤
-	(١٠٣,٣٠٨,٠٠٩)	-	-	-	-	(١٠٣,٣٠٨,٠٠٩)
-	٨٢٨,٦٣٢,٩٢٤	-	-	-	-	٨٢٨,٦٣٢,٩٢٤
١٤٣,٦٢٩,٣٩٢	١,٢٤٦,٢٧٦,٠٦٠	٥٨,٢٦٠,٧١٦	٦,٣٣٧,٥٧٨	١٣٤,٨٦٤,٧٩٤	٢٥,٢٨٩,٠٧٥	١,٦١٤,٦٥٧,٦١٥

التكلفة التاريخية

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
إضافات
تحويل بين البنود
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
إضافات
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

القيمة الدفترية الصافية

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة و مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
إضافات
تحويلات
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
صافي الموجودات الثابتة

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
فروغ	برامج كمبيوتر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٩,٢٣٧,٠٨٠	٣٦,٨٦٠,٤٩٥	٩٦,٠٩٧,٥٧٥	التكلفة التاريخية
-	٢,٤٦١,١٣٢	٢,٤٦١,١٣٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥٩,٢٣٧,٠٨٠	٣٩,٣٢١,٦٢٧	٩٨,٥٥٨,٧٠٧	إضافات
(٣٤,٤٢٨,٩٣٨)	(٢٩,٦٣٩,٨١٩)	(٦٤,٠٦٨,٧٥٧)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٨,٦١٩,٤١٤)	(٤,٠٤٧,١٠١)	(١٢,٦٦٦,٥١٥)	الإطفاء المتراكم
(٤٣,٠٤٨,٣٥٢)	(٣٣,٦٨٦,٩٢٠)	(٧٦,٧٣٥,٢٧٢)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
١٦,١٨٨,٧٢٨	٥,٦٣٤,٧٠٧	٢١,٨٢٣,٤٣٥	إضافات
			الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
			القيمة الدفترية الصافية
			الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
فروغ	برامج كمبيوتر	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٤,٢٣٧,٠٨٠	٣٢,٥٧٧,٨٣٢	٦٦,٨١٤,٩١٢	التكلفة التاريخية
-	٤,٢٨٢,٦٦٣	٤,٢٨٢,٦٦٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
٥٩,٢٣٧,٠٨٠	٣٦,٨٦٠,٤٩٥	٩٦,٠٩٧,٥٧٥	تحويلات
(٢٣,٨٣١,٥٢٣)	(٢٦,٣٠٠,٢٢٥)	(٥٠,١٣١,٧٤٨)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(١٠,٥٩٧,٤١٥)	(٣,٣٣٩,٥٩٤)	(١٣,٩٣٧,٠٠٩)	الإطفاء المتراكم
(٣٤,٤٢٨,٩٣٨)	(٢٩,٦٣٩,٨١٩)	(٦٤,٠٦٨,٧٥٧)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٢٤,٨٠٨,١٤٢	٧,٢٢٠,٦٧٦	٣٢,٠٢٨,٨١٨	إضافات
			الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
			القيمة الدفترية الصافية
			الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٣,٠٥٦,٥١٧	٤٨,٣٧٥,٤٥٨	مصرف سورية المركزي
٣٩,٩٣٢,٩٥٠	١٣٨,٤٢٧,٨٥٦	مصارف
٣,٧٨١,٠٥٣	٩,٦٦٠,٢١٥	قروض وتسليفات
٧٠,٠٠٩,١٤٢	٨٤,١٢٢,٣٥٨	شهادات إيداع
١٦٦,٧٧٩,٦٦٢	٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	
١٦,٠٩٨,١٨٦	١٣,١٧٥,٤٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٧,٣٨٣,٤٩٤	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
١٠٠,٨٨٠	-	حسابات مؤقتة مدينة
-	٥,١٤٨,٢٥٦	موجودات أخرى
٦,٨٩٧,٧٠٥	٦,٠٩٩,٩٤١	حسابات وسيطة برسم القبض
١,١٩٦,٧٣٨	٤,٨٧٦,٩٣١	تأمينات مستردة
٣٢,٥١١,٠٥٠	١٧,١٥٣,١١٥	تقاص بطاقات صراف آلي
٩٤,٠١٢	١,١٦٨,٢١٩	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٧,٨٦٢	٣٩,٠٠٠	حسابات مدينة أخرى
٢٢٣,٧١٦,٠٩٥	٣٣٥,٦٣٠,٣٢٣	

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٠٣٣,٦٥٠	١٣٨,٠٣٣,٦٥٠	ليرة سورية
١٤٨,٣٣٤,٤٩٦	١٤٥,٧٧٩,٧٥٨	دولار أمريكي
٢٨٦,٣٦٨,١٤٦	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	

١٦- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٨٧,٤٠٦,٢٢٣	١,٩٤٧,٦٦٨,٧٤٨	٧٥١,٥٧٤,٠٨٦	١,٧٨٣,٢٤٦,٠٥٧	٢,٦٣٥,٨٣٢,١٣٧	١٦٤,٤٢٢,٦٩١
١,٦١٣,٥٨٦,٣٨٨	٣,٧٥١,٥٨٠,٤٠٩	١,٤٠٩,٨٣٨,٠١٦	٢,٥٠٨,٩١٠,٨٢٨	٢٠٣,٧٤٨,٣٧٢	١,٢٤٢,٦٦٩,٥٨١
-	١,٢١١,٦٣٠,٠٠٠	-	٦٨٤,٧٥٠,٠٠٠	-	٥٢٦,٨٨٠,٠٠٠
<u>٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١</u>	<u>٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧</u>	<u>٢,١٦١,٤١٢,١٠٢</u>	<u>٤,٩٧٦,٩٠٦,٨٨٥</u>	<u>٢,٨٣٩,٥٨٠,٥٠٩</u>	<u>١,٩٣٣,٩٧٢,٢٧٢</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

١٧- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٩,٩٤١,٦٥٩,٢١٨	١٤,٧١١,٨٥٢,٥١٩	حسابات جارئة وتحت الطلب
٤,٨٣٩,٩٥٦,٧٧٦	٦,٦٤٠,٥٠٧,٢٠٢	ودائع التوفير
٢٢,٤٢٥,٥٤٣,١٢٢	٢٩,١٣٩,٤٦٠,١٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦</u>	<u>٥٠,٤٩١,٨١٩,٩١٢</u>	

يتضمن بند حسابات جارئة وتحت الطلب، مبلغ ١٠٠ مليون ليرة سورية مودع من قبل شركة "المركز المالي الدولي" التي يملك المصرف ٨٥% من رأسمالها.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٠٢١,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ٤٠٤,٢٣١,١٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

بلغت الودائع الجامدة ٦٣٢,٥٩٣,١١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ٢٥١,٣٩٦,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

١٨- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٣٤,٦٧٩,٢٠١	٣,٥٠٦,٣١٨,٧١٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٢٢٠,١٣٩,٨٦٥	١,٥٧٩,٩٨٨,٤٩٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٣١,٠١٩	٣٢٧,٠١٣	تأمينات الصناديق الحديدية
<u>٣,٩٥٥,٠٥٠,٠٨٥</u>	<u>٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣</u>	

١٩ - محصنات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

رصيد نهاية السنة ل.س.	ما تم رده ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	رصيد بداية السنة ل.س.	
					٢٠٠٩
٥١٢,١١٤	(٣,٥٧٤,٦٠٤)	-	٢,٠٢١,٦٢٩	٢,٠٦٥,٠٨٩	مخصص مركز القطع التشغيلي
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص الديون غير المباشرة
٧٣,٤٦٥,١٤٧	-	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧٥,٥٣٠,٢٣٦	٧٧,٩٣٤,٩١١	مخصص مكافآت مجلس الإدارة و الموظفين
<u>٧٥,٤٧٧,٢٦١</u>	<u>(٣,٥٧٤,٦٠٤)</u>	<u>(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٧٩,٠٥١,٨٦٥</u>	<u>٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
					٢٠٠٨
٢,٠٦٥,٠٨٩	-	-	٢,٠٦٥,٠٨٩	-	مخصص مركز القطع التشغيلي
٧٧,٩٣٤,٩١١	-	(٤٩,٧٦٠,٢٢٩)	٧٧,٩٣٤,٩١١	٤٩,٧٦٠,٢٢٩	مخصص مكافآت مجلس الإدارة و الموظفين
<u>٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>(٤٩,٧٦٠,٢٢٩)</u>	<u>٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٩,٧٦٠,٢٢٩</u>	

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨.

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

تلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨ ل.س.	٢٠٠٩ ل.س.	
١٦٦,٢٤٥,١٧٩	٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	الرصيد في أول السنة
(١٦٦,٢٤٥,١٧٩)	(٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
<u>٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣</u>	<u>٣٢٠,٢٦٩,٣١١</u>	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣</u>	<u>٣٢٠,٢٦٩,٣١١</u>	الرصيد في آخر السنة

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٨٥٣,١١٩,١٤١	١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤
١١٣,٢٦١,١٧٣	٥٧,٩٦٩,٠٧٩
١٥,٦٣٢,٨١٨	٥٣,٠٥٣,١٠٠
٩٨٢,٠١٣,١٣٢	١,٢٨١,٠٧٧,٢٤٣
٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	٣٢٠,٢٦٩,٣١١
٢٤,١٢٢,٣٩٩	-
<u>٢٦٩,٦٢٥,٦٨٢</u>	<u>٣٢٠,٢٦٩,٣١١</u>

أرباح السنة قبل الضريبة

يضاف:

فروقات صرف غير محققة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الأرباح الخاضعة للضريبة

ضريبة الدخل المستحقة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)

ضريبة الدخل المؤجلة خلال السنة

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة
		ودائع العملاء
١٣٥,٠٥١,٨٤٧	١٥٨,٤٦٩,٢٦٥	تأمينات نقدية
١٠,٦٠٦,٩٤١	٩,٤٨٣,٥٩٣	ودائع مصارف
٣,٠٧٨,٥٧٥	١,٦٧٩,٧٤٦	
١٤٨,٧٣٧,٣٦٣	١٦٩,٦٣٢,٦٠٤	
		إيرادات مقبوضة مقدماً
٣,١٤٠,٨٣٥	٣,٥٧٢,٤٢٢	دائون مختلفون
٢,٦٨٣,٩١٠	٧٩١,٥٢٣	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣,٨١٩,٠١٤	١٥,٥٦٣,٩١٥	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٣٤٣,٩٣٨,١٢٠	٣٧٣,٣٥٣,٤٩٦	حوالات للدفع
١٥٧,٣٠٥,٤٢٠	٢٧٢,٢٦٦,٧٣٨	أوامر مقبولة الدفع
٤,٣٨٤,١٨٦	٥,٥٠٣,٩٦٠	بوالص قيد التسديد
٤٩٥,٥٠٢,٥٢٦	٤٨,٦٦٧,٦٢٥	أمانات مؤقتة
١٦٥,٤٣٤,٥٢٥	٣٠,٤١٩,٨١٠	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١٩,٣٨٦,٥١٨	١٩,١٢٦,٣٩٩	أنصبة أرباح مستحقة
١٣,١٥٨,٧٥٧	٣١,٥٦٨,٢٥٥	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٢,١٨٤,٧٧٥	٢,٩٢١,٩٢٦	طوابع
٤,٠٨٨,٧٥٤	٦,٢٨٦,٦١٦	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,٩٥٢,٣٦٣	١٠,٩٥٨,٠٧٣	ضرائب مقطوعة على الفوائد المدفوعة على حسابات الزبائن
١٥,٩٩٦,١٠٦	١٩,٨٤٤,٥٥٥	رسوم حكومية مستحقة
٣٢٣,٣٩٢	٣١٦,١٢٨	أتعاب مهنية مستحقة
٥١١,٦٤٢	٧٢٩,٥٩٤	حسابات دائنة أخرى
٩,٥٢٠,١٧١	١٣,١٥٧,٨٩٩	
١,٣٩٩,٠٦٨,٣٧٧	١,٠٢٤,٦٨١,٥٣٨	

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية (للسنة السابقة ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية).
تبلغ علاوة الاصدار ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية بنهاية السنة الحالية، لا يوجد منها علاوة إصدار أسهم خزينة (مقابل علاوة إصدار بنفس القيمة بنهاية السنة السابقة).

٢٣- الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.
حددت المادة ٩٧ من قانون النقد والتسليف، الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير خاضع للتوزيع.
تم تعريف الأرباح السنوية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٣ تاريخ ٤ آذار ٢٠٠٨، بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك وقبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل.
تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٨٥٣,١١٩,١٤١	١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤
١١٣,٢٦١,١٧٣	٥٧,٩٦٩,٠٧٩
٩٦٦,٣٨٠,٣١٤	١,٢٢٨,٠٢٤,١٤٣
٩٦,٦٣٨,٠٣١	١٢٢,٨٠٢,٤١٤

الربح قبل الضريبة
يضاف: خسائر فروقات قطع غير محققة
احتياطي قانوني/احتياطي خاص (١٠%)

٢٤ - أرباح مدورة / خسائر متراكمة

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

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ٩٨٤,٥٤٢,٧٣٧ ليرة سورية (مقابل ٦٨٠,٣٦١,٨١٢ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٢% من قيمة السهم أو مايعادل ٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وهذا المبلغ سيخضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق بما يعادل مبلغ ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنسبة ١٠% من قيمة السهم.

٢٥ - إيرادات الفوائد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٢,٧١٦,٠٨٠	٧٧٣,٢٢٤,١٧٥	إيرادات فوائد ناتجة عن:
٤١٦,٦٨٧,١٤٩	٥٩٦,١٧٧,٧٧٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦٧٠,٧٧٦,٤٦٨	٧٠٦,٨٦٢,٥٦٧	حسابات جارية مدينة
٦٨,٥٥٦,٩٩٦	٣٣,١١٣,٢١٥	قروض وسلف
-	١٠,٥٦٢,٤٤٩	سندات محسومة
٤٤٥,٤٠٦,٤٤٧	٢٩٣,١٨٣,٥٧١	موجودات مالية قروض وسلف للمصارف
٢,٠٩٤,١٤٣,١٤٠	٢,٤١٣,١٢٣,٧٥٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		إيداعات لدى المصارف

٢٦ - أعباء الفوائد

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٤٢١,٦٦٤	١٧,٢٩٥,٧٧٢	أعباء فوائد ناتجة عن:
		ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١٣,٣٣٨,٦٩٥	١٠,٦٧٣,٥٢٣	حسابات جارية
٨٣,٨١٧,٣٨٤	١٠٠,٠١٠,٩٦٤	ودائع التوفير
٩٥١,٩٨٣,١٨٧	١,٠٢٦,٠٩٦,٦٨١	ودائع لأجل
٥٩,٤٩٠,٥١٨	٦٠,١٩١,٩٣٩	تأمينات نقدية
<u>١,١٦٤,٠٥١,٤٤٨</u>	<u>١,٢١٤,٢٦٨,٨٧٩</u>	

٢٧ - إيرادات الرسوم والعمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٠٧٤,٤٦٧	١١٣,٣١٣,٦١٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٤٢,٤٩٤,٥٥٧	٣٤٤,٥٧٠,٦٠١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣٤٢,٦٢١	١,٨٢٤,٧٨٧	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم الشركات
٤١,١٤٥,٦٤٥	٣٩,٧٢١,٠٧٢	عمولات حوالات وخدمات مصرفية
<u>٤٨٧,٠٥٧,٢٩٠</u>	<u>٤٩٩,٤٣٠,٠٧٤</u>	

٢٨ - أعباء الرسوم والعمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٥,٣٧٠,٣١٦	٣,١٤٩,٠٦٢
<u>٥,٣٧٠,٣١٦</u>	<u>٣,١٤٩,٠٦٢</u>

عمولات مدفوعة للمصارف

٢٩ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٣,٦٥٥,٩٣٤	١٦,٨٥٣,١٠٨
١٠,٥٥٣,٩٨٢	٥,٤٢٥,٦٦٢
٢,٨٧٠,٦٥٤	٣,٢٤٧,٢٥٨
<u>٢٧,٠٨٠,٥٧٠</u>	<u>٢٥,٥٢٦,٠٢٨</u>

إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الاتصالات

إيرادات الخدمات الالكترونية والصراف الآلي

إيرادات أخرى

٣٠ - نفقات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٥٥,٤٩٨,٠٨٣	٢٠٨,٧٣٨,٧٤٠
٢,٧٤٦,٦١٠	٤,٩١٤,٤٣٧
١٥,٦٤٥,٦٨٥	٢١,٩٢٥,٤٥٩
٢,٣٠٢,٥٠٩	٤,٣٨٥,٣٨٥
٢,٠١٠,٦٤٣	٣,٤٩٩,٩٢٣
<u>١٧٨,٢٠٣,٥٣٠</u>	<u>٢٤٣,٤٦٣,٩٤٤</u>

رواتب وأجور

مصاريف طبية

حصة البنك من التأمينات الاجتماعية

سفر

تدريب موظفين

٣١ - مصروف مخصص الحسائر الائتمانية

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٤٧,٦٥٩	٢١,٤٧٢,٥١٨	تسهيلات إئتمانية
-	٩٨,٥٥١	مؤسسات
١,٤٤٧,٦٥٩	٢١,٥٧١,٠٦٩	أفراد

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
١١,٢٨٠,٩٢٩	١٠,٢٠١,٥١٢	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٥,٧٧٧,٦٢٤	٤,٧٨٤,٢٦٨	بريد وبرق وهاتف
١٦,٦١٤,٤٣٢	١٩,٨٤٦,٩٠٦	إيجارات
٥,٢٩٩,٥٨١	٧,٧٢٣,٤٣٠	مصاريف تنظيف
٣٢,٣٦٣,٤٩٦	٣٢,٢٣٢,٩٧٨	إعلانات
٣,٥٨١,٨٧٣	٢,٥٤٩,٢٧٩	السويقت
١٠,٠٧٣,٦٩٥	١١,٨٥٣,٢٨٧	ربط شبكات وأنظمة معلومات
٢,٠٩٦,٥٣٤	٣,٩٠٠,٢٤٤	تأمين
٨,٧٦٩,٣٦٧	١٦,١٠٠,٣٤٩	رسوم قانونية
١٦,٦٥٠,٦٥٤	٢٥,٦١٨,٤٩٩	اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٦٤,٧٣٠	٤,٢٢٤,٤٠٠	الدراسات والاستشارات
٤,٥٧٨,٣٤٧	١٢,٢٩٦,٥٩٠	صيانة
٥,٩٧٧,٩٣٢	٢,٧٩٥,٨٠٥	علاقات عامة
٦,٦٧٧,١٧٠	٩,٢٥٦,٤٤٢	المنافع
١٥,٨٢٧,٠٤٧	٢٩,٤١٢,٦٨١	أخرى
١٤٨,٩٣٣,٤١١	١٩٢,٧٩٦,٦٧٠	

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٥٨٣,٤٩٣,٤٥٩	٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
<u>٩٧,٢٥</u>	<u>١٤١,٦٣</u>

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٤ - النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
١٢,٦٠٧,٤٥٩,٧٦١	١٠,٧٥٦,٠٠٧,٣٥٢
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩
(٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١)	(٥,٦٩٩,٢٤٩,١٥٧)
<u>١٩,٥٣٤,٢٠٨,٦٤٨</u>	<u>١٧,٨١١,٧٤٤,٢٧٤</u>

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

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

ودائع مصارف تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

٣٥ - عمليات الأطراف المقربة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

يتكون بند عمليات الأطراف المقربة مما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
	المجموع	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	شركات تابعة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>بنود داخل الميزانية</u>
					<u>الأرصدة المدينة</u>
٢,٠٨٤,٥٢٢,٦٦٥	١,٣٣٨,٧١٩,٦١٦	-	-	١,٣٣٨,٧١٩,٦١٦	أرصدة وحسابات جارية مدينة
١,٢٤٣,٦١٢,٧٣١	٢,٧٩٢,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٧٩٢,٧٥٠,٠٠٠	ودائع لأجل
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في شركات تابعة
<u>٣,٣٢٨,١٣٥,٣٩٦</u>	<u>٤,٢١٦,٤٦٩,٦١٦</u>	<u>-</u>	<u>٨٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,١٣١,٤٦٩,٦١٦</u>	
					يمثل بند استثمارات في شركات تابعة نسبة مساهمة المصرف في شركة "المركز المالي الدولي" والتي تبلغ ٨٥% من رأسمالها.
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
٢٥٢,٦٢٨,٨٨٦	٧,١٠٩,٦٣٨	-	-	٧,١٠٩,٦٣٨	حسابات جارية دائنة
١,١٥٤,٣٦٣,٠١٦	٢,٧٣٦,٧٥٥,٠٥٠	-	-	٢,٧٣٦,٧٥٥,٠٥٠	ودائع لأجل
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع جارية وتحت الطلب
٤٤,٩٣٥,١٩٩	١٤,٧٦٧,٧٧١	١٤,٧٦٧,٧٧١	-	-	ودائع المساهمين والأرصدة الدائنة
<u>١,٤٥١,٩٢٧,١٠١</u>	<u>٢,٨٥٨,٦٣٢,٤٥٩</u>	<u>١٤,٧٦٧,٧٧١</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٧٤٣,٨٦٤,٦٨٨</u>	
					<u>بنود خارج الميزانية</u>
٣٦,٩٤٦,٣١٦	٢١٨,٤٣١,٧٩٤	-	-	٢١٨,٤٣١,٧٩٤	كفالات صادرة
٢,٧٥٥,٥١٩	١٨٩,٨٢٦,٠٢٣	-	-	١٨٩,٨٢٦,٠٢٣	اعتمادات تصدير

ب- بنود بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في كانون الأول ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
	المجموع	مساهمين وأعضاء مجلس إدارة	شركات تابعة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠,٢٦٦,١٦٣	٧,٦١٥,٩١٥	-	-	٧,٦١٥,٩١٥	إيرادات فوائد وعمولات
٤٨,٣١٥,٢٤٦	٢٣,٩١٤,٠٠٣	١٨,٥١٥,٦٣٠	-	٥,٣٩٨,٣٧٣	أعباء فوائد وعمولات

إن معدلات الفائدة والعمولات على ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع لأجل والتي تتراوح بين ٥,٥% - ٦,٥%.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على حسابات ودائع المصارف والتي تتراوح بين ٠,٢% الى ٠,٥%.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
ل.س.	ل.س.
٣٠,٨٢٦,٤٢٣	٣١,٤٤٣,٨٣٢
٣٥,١٣٢,٥٠٠	٥٢,٤٤٦,٤٨٠
٦٥,٩٥٨,٩٢٣	٨٣,٨٩٠,٣١٢

الراتب الأساسي والمكافآت
مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات المالية				
١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨	١٦,٣٦١,٥٤٠,٣٧٨	١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	أرصدة لدى مصارف
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	ايداعات لدى مصارف
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف
-	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في شركات تابعة
٢٨٦,٣٦٨,١٤٦	٢٨٦,٣٦٨,١٤٦	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
المطلوبات المالية				
٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١	٥,٠٠٠,٩٩٢,٦١١	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	ودائع مصارف
٣,٩٥٥,٠٥٠,٠٨٥	٣,٩٥٥,٠٥٠,٠٨٥	٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	تأمينات نقدية
٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦	٣٧,٢٠٧,١٥٩,١١٦	٥٠,٤٩١,٨١٩,٩١٢	٥٠,٤٩١,٨١٩,٩١٢	ودائع الزبائن

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

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

٣٧- إدارة المخاطر

إن أنشطة المصرف الدولي للتجارة والتمويل تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن 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 تسيّر وفق مبادئ رئيسية وحاكمية مخاطر تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة الى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

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

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الاخر 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 احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 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 سقفوف 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 إلى وضع سقفوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقفوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء:

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

٣. أساليب تخفيف المخاطر:

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

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

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

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق 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 أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

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

الإفصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
١٤,٠٥٥,٨٨٢,٣٧٠	١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١١,٩٢٧,٧٤١,٤٩٨	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	أرصدة لدى المصارف
٢,٢١٦,٥٥٣,٩٥٠	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
		للأفراد
٣٤٠,٨٧١,٣٤٢	١,٠٩٦,٦٦٦,٥٣٨	القروض العقارية
٩١٣,٢٧٩,٩١٢	٨٥٤,١٢٣,٤١٦	للشركات
		الشركات الكبرى
١٣,٧٧٥,٣٠٣,٤٢٣	٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٠٠٦,٢٤٩,١٠٣	٣,٦٤١,٧٥٠,٣٢٥	
		سندات وأذونات
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية، قروض وسلف
-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في شركات تابعة
١٦٦,٧٧٩,٦٦٢	٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	الموجودات الأخرى
		بنود خارج الميزانية:
٧,٤٨٩,٣٨١,٤٨٩	١٠,٠٥٦,٢٢٣,٣٥٦	كفالات
٢,٥٠٣,٢٣٢,٣٢٧	٣,١٦١,٤٠٦,٤٠٠	اعتمادات استيراد
٢,٠٧٢,٧١٧,٨٢٣	١,٨٣٢,٠٦٥,٨٩٨	قبولات
٢,٦٢٢,٣٤٧,٣٧٩	٢,٠٠٤,٢١٨,٠١٩	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
<u>٦٢,٤٩٠,٣٤٠,٢٧٨</u>	<u>٨٠,٤٤٤,٢٥٣,٦٤٤</u>	

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩/١٢/٢٠٠٩ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي تتسم بها كل فئة.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٠٦٢,٤٢٩,٤٢٨	٣,١٣٤,٩٥٣,٧٥٧	٢٠,٤٦٢,٢٧٥,٩٨٠	٣٦٨,٦٢٤,٤٦٣	١,٠٩٦,٥٧٥,٢٢٨
١,٩٢٩,٥٧٧,٣٨٥	٣٦٤,٢٦٧,٤٢٥	١,٠٨٠,١٨٨,٧١٠	٤٨٥,١٢١,٢٥٠	-
٢٠,٦٢٢,٦٤٢	٢٠,٥٣٧,٧٧٦	-	-	٨٤,٨٦٦
٣٥,٨٦٩,٣٧٤	٣٥,٨٦٩,٣٧٤	-	-	-
١,٩٨٦,٠٦٩,٤٠١	٤٢٠,٦٧٤,٥٧٥	١,٠٨٠,١٨٨,٧١٠	٤٨٥,١٢١,٢٥٠	٨٤,٨٦٦
١٣,٦٩٣,٤٦٠	١٣,٣٠٤,٨١٠	-	٣٨٨,٦٥٠	-
٤٦,٧٧٦,٠٨٣	٤٦,٧١٨,٢٨٨	-	-	٥٧,٧٩٥
٥٤,١٥٩,٠٩٠	٥٤,٠٩٧,٨٣٧	-	-	٦١,٢٥٣
١١٤,٦٢٨,٦٣٣	١١٤,١٢٠,٩٣٥	-	٣٨٨,٦٥٠	١١٩,٠٤٨
٢٧,١٦٣,١٢٧,٤٦٢	٣,٦٦٩,٧٤٩,٢٦٧	٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	٨٥٤,١٣٤,٣٦٣	١,٠٩٦,٧٧٩,١٤٢
(٤,٦٠٧,٦٠٦)	(٤,٥٨٢,٦٠٦)	-	(١٠,٩٤٧)	(١٤,٠٥٣)
(٢٣,٥١٤,٨٨٧)	(٢٣,٤١٦,٣٣٦)	-	-	(٩٨,٥٥١)
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	٣,٦٤١,٧٥٠,٣٢٥	٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	٨٥٤,١٢٣,٤١٦	١,٠٩٦,٦٦٦,٥٣٨

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (ردئية)

المجموع

يطرح فوائد معلقة

يطرح مخصص التدني

صافي

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعليمات مصرف سورية المركزي، يتوجب على المصرف تكوين مخصصات إضافية واحتياطي عام لمخاطر التمويل وفق المبين في البندين أدناه وذلك اعتباراً من العام القادم:
- ١- تكوين مخصص تدني على الديون المنتجة يتراوح بين ٢-٣% من محفظة التسهيلات حسب الضمانات و فئة التصنيف الخاصة بهذه التسهيلات ويتم احتسابها وفق أحكام القرار المذكور.
 - ٢- احتجاز احتياطي عام لمخاطر التمويل بنسبة ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة و ٥,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة بعد طرح الجزء المتدني المخاطر منها.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-	-	-
٨,٥٨٠,٩٤٣,٤٥٤	١,٩٢٦,٩٢٥,٤٩٠	٦,٤٠٠,٢٩١,٤٤٧	٢٤٩,٠٣٣,٢٥٠	٤,٦٩٣,٢٦٧
٢٨,٦٨٨,٩٠٦	٢٥,١٣٨,٩٠٦	٣,٥٥٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	-
٢٠,٢٠٨,٧٥٢	٢٠,٢٠٨,٧٥٢	-	-	-
٤٨,٨٩٧,٦٥٨	٤٥,٣٤٧,٦٥٨	٣,٥٥٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٨,٦٣١,٨٤١,١١٢	١,٩٧٤,٢٧٣,١٤٨	٦,٤٠٣,٨٤١,٤٤٧	٢٤٩,٠٣٣,٢٥٠	٤,٦٩٣,٢٦٧
-	-	-	-	-
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٨,٦٣٠,٣٤١,١١٢	١,٩٧٢,٧٧٣,١٤٨	٦,٤٠٣,٨٤١,٤٤٧	٢٤٩,٠٣٣,٢٥٠	٤,٦٩٣,٢٦٧

تسهيلات غير مباشرة

متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
لغاية ٣٠ يوم
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة (ردئية)
المجموع
يطرح فوائد معلقة
يطرح مخصص التدني
صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	الشركات			
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٠١٢,٧٢١,٥١٢	٣,٨٥٦,٣٣٤,٥١٠	١٠,٩٠٦,٧١٤,٩٧٦	٩٠٩,٥٦٦,٣٤٣	٣٤٠,١٠٥,٦٨٣
٣٩١,٣٥٧,٦٣٠	٨٤,٦١٩,٣٠٥	٣٠٢,٣٩٧,٥٧٧	٣,٧١٣,٥٦٩	٦٢٧,١٧٩
٢,٢٢٢,٥٥٤,٦٧٦	٢,٥٥٠,٧٠٨	٢,٢٢٠,٠٠٣,٩٦٨	-	-
٣٩٧,١٥١,٦٠٧	٥٠,٩٣٨,٠٥٤	٣٤٦,١٨٦,٩٠٢	-	٢٦,٦٥١
٣,٠١١,٠٦٣,٩١٣	١٣٨,١٠٨,٠٦٧	٢,٨٦٨,٥٨٨,٤٤٧	٣,٧١٣,٥٦٩	٦٥٣,٨٣٠
١١,١٤٩,٣٨٣	١١,٠٣١,٢٩٧	-	-	١١٨,٠٨٦
٤,٢٣٥,٤٤٤	٤,٢٣٥,٤٤٤	-	-	-
١٥,٣٨٤,٨٢٧	١٥,٢٦٦,٧٤١	-	-	١١٨,٠٨٦
١٩,٠٣٩,١٧٠,٢٥٢	٤,٠٠٩,٧٠٩,٣١٨	١٣,٧٧٥,٣٠٣,٤٢٣	٩١٣,٢٧٩,٩١٢	٣٤٠,٨٧٧,٥٩٩
(١,٥٢٢,٦٥٤)	(١,٥١٦,٣٩٧)	-	-	(٦,٢٥٧)
(١,٩٤٣,٨١٨)	(١,٩٤٣,٨١٨)	-	-	-
١٩,٠٣٥,٧٠٣,٧٨٠	٤,٠٠٦,٢٤٩,١٠٣	١٣,٧٧٥,٣٠٣,٤٢٣	٩١٣,٢٧٩,٩١٢	٣٤٠,٨٧١,٣٤٢

عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):

لغاية ٣٠ يوم
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

مشكوك فيها

هالكة (ردئية)

المجموع

يطرح فوائد معلقة

يطرح مخصص التدني

صافي

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٥٨,٦٧٩,٢٠٢	١,٤٣٥,٨٦٠,٦٩٨	١٠,٠٢٦,٢٧٥,٣٨٢	٤٢٦,٩٦٥,٠٥١	١,٦٦٩,٥٧٨,٠٧١	تسهيلات مباشرة
٢,٢٤٤,٩٤٧,٩٩٥	٤٤٠,٨٤٥,٥٠٠	١,١٦٥,٠١٢,٣١٥	٦٣٩,٠٩٠,١٨٠		عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة
					غير عاملة:
٢٠,٧٥٠,٠٠٠	١٩,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٤٥٠,٠٠٠	-	دون المستوى
٤٨,٦٢٩,٢٠٠	٤٨,٦٢٩,٢٠٠	-	-	-	مشكوك فيها
٧١,٢٦٣,٨٠٠	٧١,٢٦٣,٨٠٠	-	-	-	هالكة (ردئية)
<u>١٥,٩٤٤,٢٧٠,١٩٧</u>	<u>٢,٠١٥,٨٩٩,١٩٨</u>	<u>١١,١٩١,٢٨٧,٦٩٧</u>	<u>١,٠٦٧,٥٠٥,٢٣١</u>	<u>١,٦٦٩,٥٧٨,٠٧١</u>	المجموع
					منها:
٣,٥٠٦,٣١٨,٧١٠	٤٧٠,٥٧٨,٠٣٤	٢,٧٨٣,٦٦٤,٣٨٨	١١٠,٣٦٧,٧٣٠	١٤١,٧٠٨,٥٥٨	تأمينات نقدية
١١,٣٤٦,٠٥١,٠٠٨	١,٥٢٢,٧٣٧,٣٢٨	٨,٤٠٧,٦٢٣,٣٠٩	٩٥٧,١٣٧,٥٠١	٤٥٨,٥٥٢,٨٧٠	عقارية
١,٠٩١,٩٠٠,٤٧٩	٢٢,٥٨٣,٨٣٦	-	-	١,٠٦٩,٣١٦,٦٤٣	سيارات وآليات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٦,٠٧٩,٢٨١,٠٩٨	٣,٤٧٠,٣٠١,٣٨٦	١٠,٣٦٦,٧٧٨,٦٧٢	٤٢٦,٩٦٥,٠٥١	١,٨١٥,٢٣٥,٩٨٩
٤,٩٩٦,٩٦٤,٥٣٣	١,٧٠٩,٠٦٧,٢٢١	٢,٥٨٠,٨١٦,٣١٢	٦٣٩,٠٩٠,١٨٠	٦٧,٩٩٠,٨٢٠
٢٠,٧٥٠,٠٠٠	١٩,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٤٥٠,٠٠٠	-
٤٨,٦٢٩,٢٠٠	٤٨,٦٢٩,٢٠٠	-	-	-
٧١,٢٦٣,٨٠٠	٧١,٢٦٣,٨٠٠	-	-	-
<u>٢١,٢١٦,٨٨٨,٦٣١</u>	<u>٥,٣١٨,٥٦١,٦٠٧</u>	<u>١٢,٩٤٧,٥٩٤,٩٨٤</u>	<u>١,٠٦٧,٥٠٥,٢٣١</u>	<u>١,٨٨٣,٢٢٦,٨٠٩</u>
٥,٠٧٢,٤١٥,٦٢٨	١,٢٩٩,٤٥٧,٢٣٢	٣,٣٧٥,٢٢٤,١٩٠	١١٠,٣٦٧,٧٣٠	٢٨٧,٣٦٦,٤٧٦
١٥,٠٥٢,٥٧٢,٥٢٤	٣,٩٩٦,٥٢٠,٥٣٩	٩,٥٧٢,٣٧٠,٧٩٤	٩٥٧,١٣٧,٥٠١	٥٢٦,٥٤٣,٦٩٠
١,٠٩١,٩٠٠,٤٧٩	٢٢,٥٨٣,٨٣٦	-	-	١,٠٦٩,٣١٦,٦٤٣

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (رديئة)

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	الشركات				
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٣٣٢,٠٦٣,٨٤٧	١,٤٣٧,٧٢٥,٣٢٦	٥,٣٨٥,٢١٢,٢٧١	٣١٦,٢٥٣,٥٠١	١,١٩٢,٨٧٢,٧٤٩	عادية (مقبولة المخاطر)
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	غير عاملة:
١,٩٩٣,٨٠٠	١,٩٩٣,٨٠٠	-	-	-	مشكوك فيها
٨,٣٤٥,٠٥٧,٦٤٧	١,٤٥٠,٧١٩,١٢٦	٥,٣٨٥,٢١٢,٢٧١	٣١٦,٢٥٣,٥٠١	١,١٩٢,٨٧٢,٧٤٩	هالكة (ردیئة)
					المجموع
					منها:
٢,٧٣٤,٦٧٩,٢٠٠	٥٤١,١٦٠,٤٥٥	٢,٠٢٤,١٨٩,٢١٢	١١٨,٨٧٣,١٠٩	٥٠,٤٥٦,٤٢٤	تأمينات نقدية
٤,٥٥١,٧٤١,٤٤٧	٩٠٩,٥٥٨,٦٧١	٣,٣٦١,٠٢٣,٠٥٩	١٩٧,٣٨٠,٣٩٢	٨٣,٧٧٩,٣٢٥	عقارية
١,٠٥٨,٦٣٧,٠٠٠		-	-	١,٠٥٨,٦٣٧,٠٠٠	سيارات وآليات

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمال هذه الديون ١٨٦,٤١٩,٥٦٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ١٢,٥٩٠,٦٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ١,٥٦٩,٧٥٨,١٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مقابل ٦٥٢,٧٦٤,٨٧٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨).

٤) سندات، أسناد وأذونات:

المجموع	ضمن الموجودات المالية المحتفظ حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س. ٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	ل.س. ٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	Moody's	B2
<u>٢١٩,٩٣٠,٣٠٤</u>	<u>٢١٩,٩٣٠,٣٠٤</u>		

(٥) التركيز الجغرافي:

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

المجموع	دول الشرق				
	آسيا	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦	-	-	-	١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	٦,٤٠٧,١٧٢,٥٢٠	٥,٦٥٣,٧٨٨,٤١٠	٦٩٤,٠٢٥,١٤٩	أرصدة لدى مصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	-	١,٨٦٢,٤١٢,١٥٥	٤,٢١١,٢٥٢,٦٢٠	٣,٩١١,٩٢٣,٨٦١	إيداعات لدى مصارف
					التسهيلات الائتمانية:
١,٠٩٦,٦٦٦,٥٣٨	-	-	-	١,٠٩٦,٦٦٦,٥٣٨	للأفراد
٨٥٤,١٢٣,٤١٦	-	-	-	٨٥٤,١٢٣,٤١٦	القروض العقارية
					للشركات:
٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	-	-	-	٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	الشركات الكبرى
٣,٦٤١,٧٥٠,٣٢٥	-	-	-	٣,٦٤١,٧٥٠,٣٢٥	المؤسسة الصغيرة والمتوسطة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية-قروض وسلف
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في شركات تابعة
٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	-	٢٥,٨١٨,١٨٠	٥٨,٣٧٩,٦٠٠	١٩٦,٣٨٨,١٠٧	موجودات أخرى
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	-	-	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٦٣,٦٧٤,١٥٣,٣٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٨,٢٩٥,٤٠٢,٨٥٥</u>	<u>١٠,١٤٣,٣٥٠,٩٣٤</u>	<u>٤٥,٢٣٥,٣٩٩,٥٩٠</u>	الإجمالي ٢٠٠٩
<u>٤٨,١٤٥,٩٦٥,٨٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,١٢٦,٠٣٥,٦٠٨</u>	<u>٥,١٥٠,٩١٩,٩٢٧</u>	<u>٣٧,٨٦٩,٠١٠,٣٠٤</u>	الإجمالي ٢٠٠٨

(٦) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	أرصدة لدى مصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	إيداعات لدى المصارف
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	١١,٥٥٦,٣٦٤,٤٠٠	١,٠٩٦,٦٦٦,٥٣٨	٩,٩٢٦,٣٠١	٨٥٤,١٢٣,٤١٦	١٠,٩٩٦,٤٦٤,٩٧٥	٢,٦٢١,٤٥٩,٣٣٩	-	التسهيلات الائتمانية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	استثمارات في شركات تابعة
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	١,١٥٩,٢٢٥	-	-	-	٥,٣١٣,١١٨	٣,١٨٧,٨٧١	٢٧٠,٩٢٥,٦٧٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	
<u>٦٣,٦٧٤,١٥٣,٣٧٩</u>	<u>١١,٥٥٧,٥٢٣,٦٢٥</u>	<u>١,٠٩٦,٦٦٦,٥٣٨</u>	<u>٩,٩٢٦,٣٠١</u>	<u>٨٥٤,١٢٣,٤١٦</u>	<u>١١,٠٠١,٧٧٨,٠٩٣</u>	<u>٢,٦٢٤,٦٤٧,٢١٠</u>	<u>٣٦,٥٢٩,٤٨٨,١٩٦</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>٤٧,٨٠٢,٦٦١,٢٦٠</u>	<u>٩,٥١٨,٦٠٣,٤٩٥</u>	<u>٣٤٠,٨٧٧,٥٩٩</u>	<u>٤,٩٤٢,١٠٠</u>	<u>٩١٣,٢٧٩,٩١١</u>	<u>٦,١٤٧,٢٠٧,٠١٩</u>	<u>٢,١١٠,٧٩٣,٦٥٦</u>	<u>٢٨,٧٦٦,٩٥٧,٤٨٠</u>	إجمالي الموجودات

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض 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 إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ للتغير بسعر الفائدة ٢%

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	
		للزيادة في سعر الفائدة ٢%	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	(٧,٥٥٢,٧٧٤,٣٣٩)	(١٣٢,١٧٣,٥٥١)	(٩٩,١٣٠,١٦٣)
دولار أمريكي	١,٥٩٦,٩٥٢,٠٢٦	٢٧,٩٤٦,٦٦٠	٢٠,٩٥٩,٩٩٥
يورو	٣٨٢,٣٦٤,٩١٢	٦,٦٩١,٣٨٦	٥,٠١٨,٥٣٩
جنيه استرليني	١,٤٦٣,٢٠٥	٢٩,٢٦٤	٢١,٩٤٨
ين ياباني	١٠٢,١٩٤,٥٧٨	١,٧٨٨,٤٠٥	١,٣٤١,٣٠٤
فرنك سويسري	٢,٢١٢	٤٤	٣٣

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٩,١٣٠,١٦٣	١٣٢,١٧٣,٥٥١	(٧,٥٥٢,٧٧٤,٣٣٩)	ليرة سورية
(٢٠,٩٥٩,٩٩٥)	(٢٧,٩٤٦,٦٦٠)	١,٥٩٦,٩٥٢,٠٢٦	دولار أمريكي
(٥,٠١٨,٥٣٩)	(٦,٦٩١,٣٨٦)	٣٨٢,٣٦٤,٩١٢	يورو
(٢١,٩٤٨)	(٢٩,٢٦٤)	١,٤٦٣,٢٠٥	جنيه استرليني
(١,٣٤١,٣٠٤)	(١,٧٨٨,٤٠٥)	١٠٢,١٩٤,٥٧٨	ين ياباني
(٣٣)	(٤٤)	٢,٢١٢	فرنك سويسري

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ للتغير بسعر الفائدة ٢٪

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٩,٧٢٦,٩١٧)	(٩٢,٩٦٩,٢٢٣)	(٥,٣١٢,٥٢٧,٠٠٠)	ليرة سورية
٣٨,٣٠٩,٢٥١	٥١,٠٧٩,٠٠١	٢,٩١٨,٨٠٠,٠٥٧	دولار أمريكي
٥,٥٩٦,٨٨٠	٧,٤٦٢,٥٠٦	٤٢٦,٤٢٨,٩٣٣	يورو
(٢٣,٢٧٠)	(٣١,٠٢٦)	(٩,٣٠٧,٨١٢)	جنيه استرليني
١٦,٠٦٢	٢١,٤١٦	٢٥,٦٩٨,٧٨٤	ين ياباني
١٧	٢٣	٢٧,٧٦٦	فرنك سويسري

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٧٢٦,٩١٧	٩٢,٩٦٩,٢٢٣	(٥,٣١٢,٥٢٧,٠٠٠)	ليرة سورية
(٣٨,٣٠٩,٢٥١)	(٥١,٠٧٩,٠٠١)	٢,٩١٨,٨٠٠,٠٥٧	دولار أمريكي
(٥,٥٩٦,٨٨٠)	(٧,٤٦٢,٥٠٦)	٤٢٦,٤٢٨,٩٣٣	يورو
٢٣,٢٧٠	٣١,٠٢٦	(٩,٣٠٧,٨١٢)	جنيه استرليني
(١٦,٠٦٢)	(٢١,٤١٦)	٢٥,٦٩٨,٧٨٤	ين ياباني
(١٧)	(٢٣)	٢٧,٧٦٦	فرنك سويسري

مخاطر العملات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ للزيادة في أسعار الصرف ٢%

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٥٢٩,٠٩٤	١٢,٧٨٣,٩٩٤	٦٣٩,١٩٩,٧٠٢	دولار أمريكي
٦,٤٦٢,٢٢٢	٦,٤٧٤,٦١٢	٣٢٣,٧٣٠,٦١٨	يورو
٧,٩٠٦	١٠,٥٤١	٥٢٧,٠٤٠	جنيه استرليني
٦٣,١٧١	٨٤,٢٢٨	٤,٢١١,٤٠٩	ين ياباني
٢٧	٣٧	١,٨٢٧	فرنك سويسري
١٤,٥٤٢,٠٥٨	١٩,٣٨٩,٤١١	٩٦٩,٤٧٠,٥٤٤	عملات أخرى

مخاطر العملات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ للانخفاض في أسعار الصرف ٢%

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٧,٥٢٩,٠٩٤)	(١٢,٧٨٣,٩٩٤)	٦٣٩,١٩٩,٧٠٢	دولار أمريكي
(٦,٤٦٢,٢٢٢)	(٦,٤٧٤,٦١٢)	٣٢٣,٧٣٠,٦١٨	يورو
(٧,٩٠٦)	(١٠,٥٤١)	٥٢٧,٠٤٠	جنيه استرليني
(٦٣,١٧١)	(٨٤,٢٢٨)	٤,٢١١,٤٠٩	ين ياباني
(٢٧)	(٣٧)	١,٨٢٧	فرنك سويسري
(١٤,٥٤٢,٠٥٨)	(١٩,٣٨٩,٤١١)	٩٦٩,٤٧٠,٥٤٤	عملات أخرى

مخاطر العملات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لتغير أسعار الصرف ٢%

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٩٨٤,٨١٦	٣٢,٠٢٨,٧٧٣	١,٦٠١,٤٣٨,٦٥٣	دولار أمريكي
٩,٦٩٤,٦٠٢	٦,٤٢٧,٥٠٩	٣٢١,٣٧٥,٤٦٢	يورو
(٥٣,١٥١)	(٧٠,٨٦٨)	(٣,٥٤٣,٣٨٦)	جنيه استرليني
(٦٥٦)	(٨٧٥)	(٤٣,٧٣٠)	ين ياباني
٤١٨	٥٥٨	٢٧,٨٨٦	فرنك سويسري
٤٨٠,٨١٣	٦٤١,٠٨٤	٣٢,٠٥٤,٢١٠	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

من سنة إلى سنتين	من تسعة حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٧,٩٤٠,٧١١,٣٧٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	أرصدة لدى مصارف
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٣٠١,١٢٩,٨٣٥	٤,٩٣٠,٥٨٠,٨١٧	١,٥٥٣,٨٧٧,٩٨٤	إيداعات لدى مصارف
٢,٦٦١,٩٢٧,١٤٩	١,٧٩٥,٧٩٣,٧١٧	٢,٥٩٥,٢٤٥,١٠٤	٤,٤٦٨,٥٢٨,٩٧٣	٨,٠٤٩,٦٢٠,٢٨٢	٤,٩١٥,٨٧٣,٥٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية - قروض و سلف لبنوك
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	١٤,٨٣٠,١٥٢	-	٣٩,٣٤٠,٤٠٥	٧٠,٤٤٠,٧٢٥	١٥٥,٩٧٤,٦٠٥	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٨٦١,٩٢٧,١٤٩	٢,٠٣٠,٥٥٤,١٧٣	٢,٥٩٥,٢٤٥,١٠٤	٧,٩٠٨,٩٩٩,٢١٣	١٣,٢٥٠,٦٤١,٨٢٤	٢٧,٣٢١,٤٢٣,٦٠٠	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	من سنتين إلى ثلاثة سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	٧,٥٠٣,٨٢٨,٦٩٠	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	(٦٦٦,٥٠٤,٥١٨)	٧١,١٥٧,٠٠٦	٦٣٥,٤٥٥,١٨٩	٨٧٨,٤٢٠,٢٣٨	١,٧٢٩,٤٨٨,٢٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	-	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية - قروض و سلف لبنوك
٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢١,٨٢٣,٤٣٥	٢١,٨٢٣,٤٣٥	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٣٥,٦٣٠,٣٢٣	٥٥,٠٤٤,٤٣٦	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨,٦٧٠,٠٨٣,٩٥٣	٩,٣٨٦,٧٧٢,١٨١	٧١,١٥٧,٠٠٦	٦٣٥,٤٥٥,١٨٩	٨٧٨,٤٢٠,٢٣٨	١,٧٢٩,٤٨٨,٢٧٦	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

من سنة	من تسعة	من ستة أشهر	من ثلاثة	من شهر	دون الشهر	المطلوبات
إلى سنتين	حتى سنة	حتى تسعة أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	١,٨٢٣,٧٥٥,٠٥٠	٥,٠٨٧,١٢٤,١٠٧	ودائع مصارف
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	٩٠٧,٢٥٦,٥٥٦	٤٢٤,٩٩٨,٤٩٩	١,٨٠٤,١٥٠,٩٨٠	٦,٣١٠,٥٠٩,٧٥٤	٤٠,٩٩٦,٦٨٨,٠٧٦	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	رأس المال المكتتب به و المدفوع
-	-	-	-	-	-	علاوة الإصدار
-	-	-	-	-	-	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	احتياطي خاص
-	-	-	-	-	-	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة
-	-	-	-	-	-	عن إعادة تقييم القطع البنوي
-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
-	٩٠٧,٢٥٦,٥٥٦	٤٢٤,٩٩٨,٤٩٩	١,٨٠٤,١٥٠,٩٨٠	٨,١٣٤,٢٦٤,٨٠٤	٤٦,٠٨٣,٨١٢,١٨٣	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
٢,٨٦١,٩٢٧,١٤٩	١,١٢٣,٢٩٧,٦١٧	٢,١٧٠,٢٤٦,٦٠٥	٦,١٠٤,٨٤٨,٢٣٣	٥,١١٦,٣٧٧,٠٢٠	(١٨,٧٦٢,٣٨٨,٥٨٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

من سنة	من تسعة	من ستة أشهر	من ثلاثة	من شهر	دون الشهر	المطلوبات
إلى سنتين	حتى سنة	حتى تسعة أشهر	حتى ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٨٧,٨١٥,٦٤٧	١,٥٧١,٥٢١,٠٤٥	٢,٣٨٩,٩٣١,٣٧٨	٤,٢٧٣,١٦٣,٢٤٢	٣,٣٧٢,٠٢٨,٢٥٠	٢٥,٢٥٣,٨٧٦,٤٩١	إجمالي الموجودات
٤٨,٥٦٨,٥٨١	٣٢١,٤٩٢,٢٥٦	٣٩٢,٩٣٤,٩٨٠	١,٧٧٩,٤٤٦,٨٥١	٥,٥٩٧,٧٣٥,٧٣٠	٣١,٣٥٨,٧٤٣,٣٣٢	إجمالي المطالب
١,١٣٩,٢٤٧,٠٦٦	١,٢٥٠,٠٢٨,٧٨٩	١,٩٩٦,٩٩٦,٣٩٨	٢,٤٩٣,٧١٦,٣٩١	(٢,٢٢٥,٧٠٧,٤٨٠)	(٦,١٠٤,٨٦٦,٨٤١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	من سنتين إلى ثلاثة سنوات	المطلوبات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٥٠,٤٩١,٨١٩,٩١٢	-	-	-	-	٤٨,٢١٦,٠٤٧	ودائع الزبائن
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢٠,٢٦٩,٣١١	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٧٥,٤٧٧,٢٦١	٧٥,٤٧٧,٢٦١	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٠٢٤,٦٨١,٥٣٨	١,٠٢٤,٦٨١,٥٣٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	رأس المال المكتتب به و المدفوع
١٤٠,١٩٨,٤٠٠	١٤٠,١٩٨,٤٠٠	-	-	-	-	علاوة الإصدار
٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٣١٧,٧٩٠,٧١٢	-	-	-	-	احتياطي قانوني
٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٣١٧,٧٩٠,٧١٢	-	-	-	-	احتياطي خاص
						خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
(٢٨٧,٠١٠,٣٦١)	(٢٨٧,٠١٠,٣٦١)	-	-	-	-	أرباح مدورة
١,٢٧١,٥٥٣,٠٩٨	١,٢٧١,٥٥٣,٠٩٨	-	-	-	-	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
٦٨,٦٧٠,٠٨٣,٩٥٣	١١,٢٦٧,٣٨٤,٨٨٤	-	-	-	٤٨,٢١٦,٠٤٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	(١,٨٨٠,٦١٢,٧٠٣)	٧١,١٥٧,٠٠٦	٦٣٥,٤٥٥,١٨٩	٨٧٨,٤٢٠,٢٣٨	١,٦٨١,٢٧٢,٢٢٩	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	من سنتين إلى ثلاثة سنوات	إجمالي الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨,٩٧١,٠٩٨,٠٤٠	٨,٢٧٣,٦١٣,٠٥٨	٧١,٠٣٦,٧١٥	٧٦٦,٤٦٥,٧٩٣	٩٤٠,٦٦٢,٥٦٤	٨٧٠,٩٨٣,٨٥٧	إجمالي المطالبين
٤٨,٩٧١,٠٩٨,٠٤٠	٩,٢٩٩,٨٢٢,٠٩٩	١٥٦,٥١٤	٤٨,٥٦٨,٥٨١	٦٦,٢٢٩,٨٨٤	٥٧,٣٩٩,٢٣٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	(١,٠٢٦,٢٠٩,٠٤١)	٧٠,٨٨٠,٢٠١	٧١٧,٨٩٧,٢١٢	٨٧٤,٤٣٢,٦٨٠	٨١٣,٥٨٤,٦٢٥	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الموجودات	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٦٤٥,٨٣٤,١٠٤	٥٤٦,٦٩٨,٧٨٩	٦,٨١٠,٤١٦	-	٦٠,٥٢٠,١٩٢	٢,٢٥٩,٨٦٣,٥٠١
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	١٣,٨٠١,٩٩٩,٥٣٢	٣,٣٦٧,٨٩٣,٩٦٣	١٨٥,٨٥٣,٩١٤	١,٠٥٥,٦٦٨	١,٠٣٤,٥٨٩,٦٩٧	١٨,٣٩١,٣٩٢,٧٧٤
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧,٤٠٠,٧٣٢,٤٧٩	٧٠,٩٥٢,٩٥٧	-	٢٤٤,٠٦٧,٠١٥	-	٧,٧١٥,٧٥٢,٤٥١
موجودات مالية قروض وسلف	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤
موجودات أخرى	٢٨,١٨٠,٥٧٣	١,٧٦٧,٠٣٨	٧٧,٣٩٠	١٨٧,٣٨٤	٢,٥٢٢,٦٤٩	٣٢,٧٣٥,٠٣٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤٥,٧٧٩,٧٥٨	-	-	-	-	١٤٥,٧٧٩,٧٥٨
مجموع الموجودات	٢٣,٢٤٢,٤٥٦,٧٥٠	٣,٩٨٧,٣١٢,٧٤٧	١٩٢,٧٤١,٧٢٠	٢٤٥,٣١٠,٠٦٧	١,٠٩٧,٦٣٢,٥٣٨	٢٨,٧٦٥,٤٥٣,٨٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	المطلوبات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٨١٢,٨١٥,١٦٧	-	٢٤٥,٥٩٥,٦٨٩	-	٨٦٤,٠٤٤,٧٧٣	٥,٧٠٣,١٧٤,٧٠٥	ودائع مصارف
١٦,٦٨٧,٧١٩,٨٩٠	١١٤,١٩٤,٤٩١	١,٢٤٤,٩٢٥	١٨٤,٣٩٠,٢٦٢	٢,١٧٣,٧٥١,٣١٦	١٤,٢١٤,١٣٨,٨٩٦	ودائع الزبائن
٣,٠٩٢,٨٠٩,٢٨٥	١٠,٦٤٥,٥٣٣	-	٧,٧٩٢,٩١٥	٦٠٣,١٣٧,١٢٨	٢,٤٧١,٢٣٣,٧٠٩	تأمينات نقدية
٣٨٣,٣١٧,٧٤٥	٣,٣٢٠,١٤٢	-	٣١,٥٠٢	٢٤,٢٩٩,٣٧٢	٣٥٥,٦٦٦,٧٢٩	مطلوبات أخرى
٢٦,٩٧٦,٦٦٢,٠٨٧	١٢٨,١٦٠,١٦٦	٢٤٦,٨٤٠,٦١٤	١٩٢,٢١٤,٦٧٩	٣,٦٦٥,٢٣٢,٥٨٩	٢٢,٧٤٤,٢١٤,٠٣٩	مجموع المطلوبات
١,٧٨٨,٧٩١,٧٣٥	٩٦٩,٤٧٢,٣٧٢	(١,٥٣٠,٥٤٧)	٥٢٧,٠٤١	٣٢٢,٠٨٠,١٥٨	٤٩٨,٢٤٢,٧١١	صافي التركز داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	مجموع الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٢٩٧,٩٣٧,٢١٧	١٠٤,٠٣٣,٨٣٦	٢٦,٠٧١,٩١٩	٧٤,٦٧٥,٧٨٩	٢,٩٨٤,٧١١,٥١٢	١٥,١٠٨,٤٤٤,١٦١	مجموع الموجودات
١٦,٣١٨,١٣٠,٩٥٦	٧١,٨٣٤,٦٥٠	٢٦,١١٣,٠٨٥	٧٨,١٩١,٩٧٤	٢,٦٥٩,٧٤٩,٩٣٨	١٣,٤٨٢,٢٤١,٣٠٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٩٧٩,٨٠٦,٢٦١	٣٢,١٩٩,١٨٦	(٤١,١٦٦)	(٣,٥١٦,١٨٥)	٣٢٤,٩٦١,٥٧٤	١,٦٢٦,٢٠٢,٨٥٢	صافي التركز داخل الميزانية

مخاطر السيولة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

عند الطلب	إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام و شهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين تسعة أشهر و سنة	أكثر من سنة	بنود استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع مصارف	٣,٧٧٤,٠٧٤,٥٢٦	١,٣١٣,٠٤٩,٥٨١	١,٨٢٣,٧٥٥,٠٥٠	-	-	-	-	-	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧
ودائع الزبائن	٣٠,٣٥٧,٠٢١,٥٨٠	١٠,٦٣٩,٦٦٦,٤٩٨	٦,٣١٠,٥٠٩,٧٥٤	١,٨٠٤,١٥٠,٩٨٠	٤٢٤,٩٩٨,٢٠٦	٩٠٧,٢٥٦,٨٤٩	٤٨,٢١٦,٠٤٥	-	٥٠,٤٩١,٨١٩,٩١٢
تأمينات نقدية	١,٧٤٧,٥٥٤,٧٣٣	١,٥٤٦,٩٥١,٥١٨	٨٦٨,٧٠٣,٤٣٤	٤٧٠,٧٢٢,٦٣٤	١٥٤,٩٩٢,٥٤٨	١٧٤,٦١٧,٦٨٢	١٢٣,٠٩١,٦٦٤	-	٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣
مخصصات متنوعة	٧٥,٤٧٧,٢٦١	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٤٧٧,٢٦١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٣٢٠,٢٦٩,٣١١	-	-	-	-	-	٣٢٠,٢٦٩,٣١١
مطلوبات أخرى	٧٧١,٢٦٨,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	٢٥٣,٤١٣,٠١٨	١,٠٢٤,٦٨١,٥٣٨
المجموع	٣٦,٧٢٥,٣٩٦,٦٢٠	١٣,٤٩٩,٦٦٧,٥٩٧	٩,٣٢٣,٢٣٧,٥٤٩	٢,٢٧٤,٨٧٣,٦١٤	٥٧٩,٩٩٠,٧٥٤	١,٠٨١,٨٧٤,٥٣١	١٧١,٣٠٧,٧٠٩	٢٥٣,٤١٣,٠١٨	٦٣,٩٠٩,٧٦١,٣٩٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٠,٩٢٨,٥٦٩,٤٤١	١٦,٣٩٢,٨٥٤,١٦٢	١٣,٢٥٠,٦٤١,٨٢٣	٧,٩٠٨,٩٩٩,٢١٢	٢,٥٩٥,٢٤٥,١٠٣	٢,٠٣٠,٥٥٤,١٧٢	٦,١٧٦,٤٤٧,٨٥٩	٩,٣٨٦,٧٧٢,١٨١	٦٨,٦٧٠,٠٨٣,٩٥٣

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٩٩٣,٤٧٢,٢٩٨	-	٤,٩٩٣,٤٧٢,٢٩٨
٢,٠٠٤,٢١٨,٠١٩	-	٢,٠٠٤,٢١٨,٠١٩
٧,٧٤٩,٣٠٧,٣٩٥	٢,٣٠٦,٩١٥,٩٦١	١٠,٠٥٦,٢٢٣,٣٥٦
١٤,٧٤٦,٩٩٧,٧١٢	٢,٣٠٦,٩١٥,٩٦١	١٧,٠٥٣,٩١٣,٦٧٣

الاعتمادات و القبولات

سقف تسهيلات مباشرة غير مستغلة

الكفالات

مخاطر السيولة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

عند الطلب	إلى أقل من	بين ثمانية أيام	بين شهر	بين ثلاثة أشهر	بين ستة أشهر	بين تسعة أشهر	أكثر من	بنود	المطلوبات
إلى أقل من	ثمانية أيام	و شهر	و ثلاثة أشهر	و ستة أشهر	و تسعة أشهر	و تسعة أشهر	سنة	استحقاق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٨٠٠,١٢٩,٢٢٣	١,٢٠٠,٨٦٣,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	ودائع مصارف
١٨,٣٢٤,٧٩٠,٢٦١	١٠,٠٣٩,٠١١,٨٤٧	٥,٩٥٥,١٩٧,٧٥١	١,٨٩٣,٠٧٩,٣٤٤	٣٥٨,٣٤٩,٠٧٦	٤٠١,٧٠٠,٢٨٦	٢٣٥,٠٣٠,٥٥١	-	-	ودائع الزبائن
١,٣٨٥,٥٣٨,٣١٦	١,١٠٢,٦٢٨,٢٦٢	-	٤٠٧,٧٨١,٠١٤	٥٠٦,٤٤١,٨٦٧	١٩٠,٣٨٨,٨٤٨	١٤٨,٨٥٠,٦٧٥	-	-	تأمينات نقدية
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٤٠,٢٩٠,٣٧٤	٣١١,٦٠٥,٩٠٣	٢٠,٥٠١,٤٥٢	١٣٦,٥٧٣,٥٣٥	٤١,٨٩٥,٩٤٧	٤٦,٩٦٤,٣٠٥	١,٢٣٦,٨٦١	-	-	مطلوبات أخرى
٢٤,٤٣٠,٧٤٨,١٧٤	١٢,٦٥٤,١٠٩,٤٠٠	٦,٣٨٣,٤٨٠,٢١٧	٢,٧٨١,٥٩٨,٠٢٩	٥٩٠,٦٣٣,٨٧١	٦٦٢,٠٨٥,٦٩٤	٣٨٥,١١٨,٠٨٧	-	-	المجموع
٢٤,١٠٩,٦١٣,٨٨٢	١٠,٢٨٩,٠٨٦,٨٢٥	٣,٥٣١,٠٠٠,٠٠٦	٤,٣٣٠,١١٤,٣٥٢	١,٩١٢,٢٧٦,٤٠٦	٢,١٤٣,٦١٣,٦٧٥	٤,١٣٥,٩١٨,٧٠٢	١,٦٤٦,٦٨٦,٤٣٢	٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً: بنود خارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

لغاية سنة	لغاية ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٥٧٥,٩٥٠,١٥٠	-	٤,٥٧٥,٩٥٠,١٥٠
٢,٦٢٢,٣٤٧,٣٧٩	-	٢,٦٢٢,٣٤٧,٣٧٩
٥,٣٥٠,٨٧٧,٠٠٢	٢,١٣٨,٥٠٤,٤٨٧	٧,٤٨٩,٣٨١,٤٨٩
١٢,٥٤٩,١٧٤,٥٣١	٢,١٣٨,٥٠٤,٤٨٧	١٤,٦٨٧,٦٧٩,٠١٨

الاعتمادات و القبولات

سقف تسهيلات مباشرة غير مستغلة

الكفالات

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معينين ذوي اطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة و المتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

٣٨ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة
- أخرى

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	المجموع	أخرى	الجزينة	المؤسسات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٢١,٥٣٤,٤٧٣	١,٧٨٤,١١٠,٨٣٠	١١٤,٨٠٠,٤٤٦	٣١٦,٤١٤,٤٠٠	١,٩٠٢,٩٧٩,٢٥٧	(٥٥٠,٠٨٣,٢٧٣)	إجمالي الإيرادات
(١,٤٤٧,٦٥٩)	(٢١,٥٧١,٠٦٩)	-	-	(٢١,٤٧٢,٥١٨)	(٩٨,٥٥١)	مخصص تدني التسهيلات
١,٣٢٠,٠٨٦,٨١٤	١,٧٦٢,٥٣٩,٧٦١	١١٤,٨٠٠,٤٤٦	٣١٦,٤١٤,٤٠٠	١,٨٨١,٥٠٦,٧٣٩	(٥٥٠,١٨١,٨٢٤)	نتائج أعمال القطاع
(٤٦٦,٩٦٧,٦٧٣)	(٥٩٢,٤٨٤,٦٩٧)	(٥٩٢,٤٨٤,٦٩٧)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
٨٥٣,١١٩,١٤١	١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤	(٤٧٧,٦٨٤,٢٥١)	٣١٦,٤١٤,٤٠٠	١,٨٨١,٥٠٦,٧٣٩	(٥٥٠,١٨١,٨٢٤)	الربح قبل الضرائب
(٢٦٩,٦٢٥,٦٨٢)	(٣٢٠,٢٦٩,٣١١)	(٣٢٠,٢٦٩,٣١١)	-	-	-	ضريبة الدخل
٥٨٣,٤٩٣,٤٥٩	٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	(٧٩٧,٩٥٣,٥٦٢)	٣١٦,٤١٤,٤٠٠	١,٨٨١,٥٠٦,٧٣٩	(٥٥٠,١٨١,٨٢٤)	ربح السنة

السنة المنتهية في	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	المجموع	أخرى	الجزينة	المؤسسات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٠,١٦٥,٢٥٥,١٤٧	٦٦,١٧٥,٦٨٠,٣٨٠	٣٣٥,٦٣٠,٣٢٣	٣٨,٧٩٠,٠٤٥,٠٩٠	٢٥,٦٤٠,٣٣٢,٤٩٧	١,٤٠٩,٦٧٢,٤٧٠	موجودات القطاع
-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في شركات تابعة
١,٩٣٣,٠٥٥,١٣٣	٢,٤٠٩,٤٠٣,٥٧٣	٢,٤٠٩,٤٠٣,٥٧٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠	٦٨,٦٧٠,٠٨٣,٩٥٣	٢,٧٤٥,٠٣٣,٨٩٦	٣٨,٧٩٠,٠٤٥,٠٩٠	٢٥,٧٢٥,٣٣٢,٤٩٧	١,٤٠٩,٦٧٢,٤٧٠	مجموع الموجودات
٤٦,١٦٣,٢٠١,٨١٢	٦٣,٥٨٩,٤٩٢,٠٨٢	١,١٠٠,١٥٨,٧٩٦	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٨	٢٦,٥٢٦,٢٥٦,٩٢٠	٢٩,٠٥٢,١٩٧,٢٠٨	مطلوبات القطاع
١,٧٢٤,٥٧١,٦٦٠	٣٢٠,٢٦٩,٣١٠	٣٢٠,٢٦٩,٣١٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٤٧,٨٨٧,٧٧٣,٤٧٢	٦٣,٩٠٩,٧٦١,٣٩٢	١,٤٢٠,٤٢٨,١٠٦	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٨	٢٦,٥٢٦,٢٥٦,٩٢٠	٢٩,٠٥٢,١٩٧,٢٠٨	مجموع المطلوبات
٧١٥,٠٦٦,٢٧٠	٥٦٠,٨٤٥,٩٤٠	٥٦٠,٨٤٥,٩٤٠	-	-	-	مصارييف رأسمالية
(٤٥,٨٩٣,٧٢٣)	(٦٨,٠٨٠,٣٠٧)	(٦٨,٠٨٠,٣٠٧)	-	-	-	استهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٤,١١٠,٨٣٠	٢٠١,١٩١,٩٨٣	١,٥٨٢,٩١٨,٨٤٧	إجمالي الإيرادات
٥٦٠,٨٤٥,٩٤٠	-	٥٦٠,٨٤٥,٩٤٠	المصرفوات الرأسمالية
٦٨,٦٧٠,٠٨٣,٩٥٣	١٨,١٣٤,٦٢٥,٧٠٥	٥٠,٥٣٥,٤٥٨,٢٤٨	مجموع الموجودات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٢١,٥٣٤,٤٧٣	٥٣٧,٨٦٢,٣٦٩	٧٨٣,٦٧٢,١٠٤	إجمالي الإيرادات
٧١٥,٠٦٦,٢٧٠	-	٧١٥,٠٦٦,٢٧٠	المصرفوات الرأسمالية
٥٢,٠٩٨,٣١٠,٢٨٠	٨,٨٩٢,١٤١,٧٩٩	٤٣,٢٠٦,١٦٨,٤٨١	مجموع الموجودات

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرارات 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، ويهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسميتها ويراعي المصرف لدى اتخاذ قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		بنود رأس المال الأساسي:
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٩٤,٩٨٨	٣١٧,٧٩٠	إحتياطي قانوني
١٩٤,٩٨٨	٣١٧,٧٩٠	إحتياطي خاص
١٤٠,١٩٩	١٤٠,١٩٩	علاوة إصدار رأس المال
٦٨٠,٣٦٢	٩٨٤,٥٤٣	صافي الأرباح المدورة
		ينزل:
-	(٨٥,٠٠٠)	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٣٢,٠٢٨)	(٢١,٨٢٤)	موجودات غير ملموسة
٤,١٧٨,٥٠٩	٤,٦٥٣,٤٩٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٦,٦٧٠,٤٦٤	٤٠,٠٨١,٦٩٧	مجموع الموجودات والإلتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٥,٦٧	%١١,٦١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٥,٦٧	%١١,٦١	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٤٠ - تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات:
١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	٧,٥٠٣,٨٢٨,٦٩٠	٧,٩٤٠,٧١١,٣٧٩	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	أرصدة لدى مصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٨٥,٥٨٨,٦٣٦	إيداعات لدى مصارف
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	٥,٩٧٦,٤٤٧,٨٦٠	٢١,١٥٨,٥٥٧,١٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في شركات تابعة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض و سلف
٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	-	موجودات ثابتة
٢١,٨٢٣,٤٣٥	٢١,٨٢٣,٤٣٥	-	موجودات غير ملموسة
٣٣٥,٦٣٠,٣٢٣	٥٥,٠٤٤,٤٣٦	٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	موجودات أخرى
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
<u>٦٨,٦٧٠,٠٨٣,٩٥٣</u>	<u>١٦,٢٢٩,٧٢٤,٥٥٩</u>	<u>٥٢,٤٤٠,٣٥٩,٣٩٤</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	-	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	ودائع مصارف
٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	١٢٣,٠٩١,٦٦٥	٤,٩٦٣,٥٤٢,٥٤٨	تأمينات نقدية
٥٠,٤٩١,٨١٩,٩١٢	٤٨,٢١٦,٠٤٥	٥٠,٤٤٣,٦٠٣,٨٦٧	ودائع الزبائن
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	-	٣٢٠,٢٦٩,٣١١	مخصص ضريبة الدخل
٧٥,٤٧٧,٢٦١	-	٧٥,٤٧٧,٢٦١	مخصصات متنوعة
١,٠٢٤,٦٨١,٥٣٨	٢٥٣,٤١٣,٠١٥	٧٧١,٢٦٨,٥٢٣	مطلوبات أخرى
<u>٦٣,٩٠٩,٧٦١,٣٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٢٠,٧٢٥</u>	<u>٦٣,٤٨٥,٠٤٠,٦٦٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤,٧٦٠,٣٢٢,٥٦١</u>	<u>١٥,٨٠٥,٠٠٣,٨٣٤</u>	<u>(١١,٠٤٤,٦٨١,٢٧٣)</u>	الصافي

٤١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٠٣,٢٣٢,٣٢٧	٣,١٦١,٤٠٦,٤٠٠	اعتمادات استيراد
٢,٠٧٢,٧١٧,٨٢٣	١,٨٣٢,٠٦٥,٨٩٨	قبولات
		كفالات
٨٦٧,٨٨٠,٤٦٩	٢,٧٧٨,٥٥٨,١٥٨	دخول في عطاء
٢,٢٣١,٠٠٣,٣٦٨	٢,٦٨٧,٢٨٦,٩٣٦	كفالات دفع
٤,٣٩٠,٤٩٧,٦٥٢	٤,٥٩٠,٣٧٨,٢٦٢	حسن تنفيذ
٢,٦٢٢,٣٤٧,٣٧٩	٢,٠٠٤,٢١٨,٠١٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٤,٦٨٧,٦٧٩,٠١٨</u>	<u>١٧,٠٥٣,٩١٣,٦٧٣</u>	