

البنك العربي - سورية ش.م.س.

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

البنك العربي - سورية ش.م.س.
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

٧

بيان التدفقات النقدية

٧٤-٨

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

دم ٣٨-٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين
البنك العربي - سورية ش.م.س.
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة، للبنك العربي - سورية ش.م.س.، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

١١ / ١٨٦

رقم الترخيص /

الزميل محمد نصير التميمي

اسم

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

دمشق - سورية

٢٥ شباط ٢٠١١

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي



البنك العربي - سورية ش.م.س.

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	٧	إبداعات لدى مصارف
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩	موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٣١٦,٠٣١,٠٤٠	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٦٢,٧٥٤,٨٢٨	١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	١٢	موجودات ثابتة مادية
١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	١٠٠,٤٨٣,٢١٥	١٣	موجودات غير ملموسة
٣٦٣,١٨٤,٩٦٤	٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	١٤	موجودات أخرى
٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	١٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨</u>	<u>٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	١٦	ودائع المصارف
٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥	١٧	ودائع الزبائن
١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧	١٨	تأمينات نقدية
٢,٥٣٣,٢٤١	٢,٤٨٦,٨٤٢	١٩	مخصصات متنوعة
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٢,٧١٩,٧٩٧	٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨	٢١	مطلوبات أخرى
<u>٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٥</u>	<u>٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٠,٢٣١,٥١٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٣	احتياطي قانوني
٩٠,٢٣١,٥١٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٣	احتياطي خاص
-	١١٥,٧٢٤,٤٩١		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٣٨٤,٣٦٨	١,٢٠٣,٣٥٨	١٠	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	١٥١,٢٩٧,٤٥٠		أرباح مدورة محققة
(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	٢٩	خسائر متراكمة غير محققة
<u>٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٢</u>	<u>٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨</u>	<u>٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية ش.م.س.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.	ل.س.		
١,٥٥٥,٠١٧,٥٥٩	٢,٠١٢,٧٥٩,٠٠٠	٢٥	الفوائد الدائنة
(٨٦٩,٩٤٩,٨٧٥)	(١,٠١٤,٠٣٠,١٧٠)	٢٦	الفوائد المدينة
٦٨٥,٠٦٧,٦٨٤	٩٩٨,٧٢٨,٨٣٠		صافي الدخل من الفوائد
٢٣٧,١٠٦,٤٨٠	٢٦٠,٦٦٨,٣١٣	٢٧	رسوم وعمولات دائنة
(١٤,٨٧٧,٧١٥)	(٢٢,٨٤٩,٢٧٨)	٢٨	رسوم وعمولات مدينة
٢٢٢,٢٢٨,٧٦٥	٢٣٧,٨١٩,٠٣٥		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٩٠٧,٢٩٦,٤٤٩	١,٢٣٦,٥٤٧,٨٦٥		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
٦٥,٤٠٨,٤٩٧	٦٦,٥١٦,٨٤٥	٢٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٢٦,٦٧٥,٩٥٨)	٤٥,٦٥٣,٩٩٦	٢٩	أرباح/ (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣,٦٠٦,٥٨٠	١,٨٣٣,٨٨٧	٣٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٧٣٨,٩٢٦	١٥,٣٥٥,٣٢١	٣١	إيرادات تشغيلية أخرى
٩٧٧,٣٧٤,٤٩٤	١,٣٦٥,٩٠٧,٩١٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٥٤,٠٠٨,٣٠٥)	(٣٤٢,١٠٩,٩٨٦)	٣٢	نفقات الموظفين
(٨٨,٠٥٢,٣٩٧)	(٩٨,٢٦٧,٩٧٣)	١٢	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٠,٥٣٨,٥٣٣)	(١٠,٦٦٥,٣٩٠)	١٣	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٤٧,٦٣٥,٥٤٩)	(٨٤,٣٣٣,٠١٢)	٣٣	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٨٢٦,١٧١)	٣,٩٠٣	١٩	استرداد/ (أعباء) مؤونة مخصصات متنوعة
(٢١٤,٠٢٩,٨١٠)	(٢٧٠,٢١٢,٩٧٦)	٤٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧١٥,٠٩٠,٧٦٥)	(٨٠٥,٥٨٥,٤٣٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠		الربح قبل الضريبة
(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	(١٥٨,٦٥٨,٤٥٥)	٢٠	ضريبة الدخل
١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	٤٠١,٦٦٤,٠٢٥	٣٥	صافي ربح السنة
٢٨,٨٤	٦٣,١٥	٣٥	حصة السهم من ربح السنة
٢٨,٨٤	٦٣,١٥	٣٥	حصة السهم من ربح السنة الأساسي والمخفض

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية ش.م.س.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	٤٠١,٦٦٤,٠٢٥	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل:
		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢٣,٩٩٠,٩٤٨	٢,٦٥٢,٨٧٧	١٠ المتوفرة للبيع
		صافي الدخل المتحقق و المحول إلى بيان الدخل والنتائج عن
(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	(١,٨٣٣,٨٨٧)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨٣,٨٢٩,٧٩١	٤٠٢,٤٨٣,٠١٥	الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية ش.م.س.
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	خسائر متراكمة غير محققة	أرباح مدورة محققة	صافي أرباح السنة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				ل.س.	ل.س.					
٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	-	٣٨٤,٣٦٨	-	٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٩
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٠٢,٤٨٣,٠١٥	-	-	٤٠١,٦٦٤,٠٢٥	٨١٨,٩٩٠	-	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٠
-	-	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	-	-	(٢١٨,٦٥٨,١٨٩)	-	١١٥,٧٢٤,٤٩١	٥١,٤٦٦,٨٤٩	٥١,٤٦٦,٨٤٩	٥١,٤٦٦,٨٤٩	-	الحول إلى الإحتياطيات
-	٤٥,٦٥٣,٩٩٦	١٣٧,٣٥١,٨٤٠	(١٨٣,٠٠٥,٨٣٦)	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨</u>	<u>(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)</u>	<u>١٥١,٢٩٧,٤٥٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٠٣,٣٥٨</u>	<u>١١٥,٧٢٤,٤٩١</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠١٠</u>	٣١ كانون الأول
٣,٣٠٣,٢٩٩,٨٩٩	(١١٦,٠٤٦,٧٠٥)	٢٩٦,٦٧٥,٥٠٤	-	-	-	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٦١,٣٣٥,٥٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩	الرصيد في ١ كانون الثاني
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٨
(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	(٦,٠٥٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٨٣,٨٢٩,٧٩١	-	-	١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	٣٨٤,٣٦٨	-	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
-	-	-	(٥٧,٧٩١,٩٣٨)	-	-	٢٨,٨٩٥,٩٦٩	٢٨,٨٩٥,٩٦٩	-	-	الحول إلى الإحتياطيات
-	(٢٦,٦٧٥,٩٥٨)	١٥٢,٣٢٩,٤٤٣	(١٢٥,٦٥٣,٤٨٥)	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣</u>	<u>(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)</u>	<u>٢٩٢,٩٤٥,٦١٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٤,٣٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٩٠,٢٣١,٥١٩</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٩</u>	٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية ش.م.س.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن/ (المستخدم في) النشاطات التشغيلية:
٩٨,٥٩٠,٩٣٠	١٠٨,٩٣٣,٣٦٣	الاستهلاكات والإطفاءات
١٤٧,٦٣٥,٥٤٩	٨٤,٣٣٣,٠١٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٨٢٦,١٧١	(٣,٩٠٣)	مخصصات متنوعة
(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	(١,٨٣٣,٨٨٧)	الربح من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨٥,٧٢٩,٧٩٩	٧٥١,٧٥١,٠٦٥	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٧٠,٦٨٩,٣٦٧)	(٧٩٨,٧٤٥,٢٥٥)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٨١٨,٣٩٥,٠٠٠)	٧٩٣,٥١٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٥,٠٢٣,٩٩٧,٩٨٦)	(٦,٠٨٥,١٥٧,٦٠٤)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٤,٢٢١,٤٧٢)	٧٩,٨١٠,٦٨٤	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٦٦,٧٧٧,٣٢٤)	٩,٥٠٦,٣٧٥,٦٥٥	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
٥١٦,٨٠٢,٤٥٨	١٣٤,٦٠٨,١٨٠	الزيادة في التأمينات النقدية
(٨٥,٨٣٨,٦٥٠)	١١٢,٠٥٢,٩٩٥	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٥,٤٧٧,٣٨٧,٥٤٢)	٤,٤٩٤,٢٠٥,٧٢٠	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	الضرائب المدفوعة
(٥,٥٨١,٠١٠,٦٥٥)	٤,٤١٥,٣٦٧,٤١٤	صافي التدفق النقدي الناتج عن/ (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مالية في قروض وسلف
(٧٢٢,٩٨٤,٧١٣)	(١٨١,٢٨٦,٠٤٠)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨١,٦٢٩,٩١١	١٤٢,٣٠١,١٦٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٩٩,٣٩٤,٣٩٧)	شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٢٢٦,٧٩٣,٩٧٩)	(٨١,٥٧٩,٩٢٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٤,١٦٥,٠٠٠)	(١,٣٩٥,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٢٢,٣١٣,٧٨١)	(٢١,٣٥٤,٢٠٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٥٠,١٠١,٤٨٧)	(٩٦,٧١٨,٤٩٣)	٢٤ أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(١٥٠,١٠١,٤٨٧)	(٩٦,٧١٨,٤٩٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
٣,١٨٣,١٨٣	(٥,٤٤٧,٧٩١)	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤,٤٠٢,٠٠٠)	(٤,٦٤٥,٥٣٣)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٥,٩٥٤,٦٤٤,٧٤٠)	٤,٢٨٧,٢٠١,٣٩٢	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
١٠,٠٤٩,٧٢٦,٨٧٩	٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣١	٣٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

١- موضوع و نشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.س. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من البنك العربي ش.م.س. ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ و في سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في عامي ٢٠٠٨، ٢٠١٠ تم زيادة رأس المال ليبلغ ٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ٢٠ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، إحدى عشرة فروع موزعة على باقي المحافظات. إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١,٥٥٨ ليرة سورية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١١، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

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

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة و المعدلة اي تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية و السنوات السابقة و لكن قد تؤثر على العمليات و الترتيبات المحاسبية المستقبلية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير الماليه رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع و العمليات الموقوفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩).

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

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

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

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

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

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

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

التعديلات التي أدخلت على معيار التقارير الماليه الدولي رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم - معاملات دفع المجموعة على أساس الأسهم مسدده نقدا.

توضح التعديلات نطاق المعيار الدولي للتقارير الماليه رقم ٢ ، فضلا عن المحاسبة لمعاملات دفع المجموعة على أساس الاسهم المسدده نقدا في البيانات الماليه المنفصله (أو الفردية) للمنشأه التي تستلم البضاعة أو الخدمات بينما يقع تسديد الجائزة على منشأة أخرى في المجموعة او مساهم آخر.

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

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

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

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

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

يوفر التفسير توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم منشأة بتوزيع موجودات خلافا للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٨ تحويلات الموجودات من العملاء يتناول التفسير المحاسبية من قبل المتلقين للممتلكات والآلات والمعدات المحولة من العملاء و يخلص التفسير إلى أنه عندما تفسي الممتلكات والآلات والمعدات المحولة بتعريف الأصل من وجهة نظر المتلقي، يجب على المتلقي الاعتراف بالاصل وفقا للقيمة العادلة في تاريخ التحويل، على ان يعترف بإيراد مقابل هذه الممتلكات بما يتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات".

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠٠٩

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

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

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

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

سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة
١ تموز ٢٠١٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المتعلق بالاعفاء المحدود من الإفصاحات المقارنة الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للمنشآت التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
١ تموز ٢٠١١	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ <i>الادوات المالية: الإفصاح و المتعلق بالإفصاحات حول تحويل الأصول المالية</i>
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ <i>الادوات المالية (معدل في ٢٠١٠)</i>
١ كانون الثاني ٢٠١١	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ <i>إفصاحات الاطراف المقربة (معدل في ٢٠٠٩)</i>
١ شباط ٢٠١٠	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ <i>الادوات المالية: العرض، متعلق بتصنيف الحقوق</i>
١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل على التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٤ و المتعلق <i>بإفصاحات مقدمة من متطلبات التمويل الدنيا</i>
١ تموز ٢٠١٠	التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩ <i>إطفاء مطلوبات مالية بواسطة ادوات حقوق ملكية</i>

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في ٢٠١٠ و التي تتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ و التفسير الصادر عن لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٣

١ كانون الثاني ٢٠١١ باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سارية المفعول في ١ تموز ٢٠١٠

* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ و المعدل في تشرين الأول ٢٠١٠ يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية و المطلوبات المالية و لإلغاء الاعتراف.

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

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

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

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

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

المعايير المالية المتبعة

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

إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية:

لقد جرى إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. 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، عملة إعداد البيانات المالية، وهي عملة الاقتصاد.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ- الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والغاء 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 للإدارة

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 إلغاء 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 انه ينوي إما إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة:

إن تحديد القيم العادلة للأدوات المالية يتم وفق الطرق المفصلة في الإيضاح رقم ٣٦.

تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان الوضع المالي، 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، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المعدلة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود إن 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 ببيان 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 ٢٠١٠ (٤٦,٨٤٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٦١,٩٨٥ لبيورو) مقابل (٤٥,٦٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي و ٦٥,٦٨ لبيورو) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل الشامل. 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 ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ على التوالي وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية السنة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ج- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة بسعر الكلفة ويتم استهلاكها على مدى الحياة الإنتاجية المقدرة لكل منها ابتداءً من عام ٢٠٠٦ بإتباع طريقة القسط الثابت وبشكل عام على أساس المعدلات السنوية التالية:

%	مباني
٢	مفروشات ومعدات مكتبية
٢٠	أجهزة الكمبيوتر
٢٥	آليات نقل
١٥	

د- الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

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

%	
٢,٥	الخلوات
٢٠	برامج المعلوماتية

هـ- التدني في قيمة اصول مادية وغير مادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر يان تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها. ان 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 إلى 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 اقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيّد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث إن 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 الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

و- اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية و يسدّد 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:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الاخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات غير المنتجة التي يتم قيد فوائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات. ان 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 ادراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.
يقيد إيراد انصبة الارباح عند نشوء الحق باستلام الدفعة.

ط- القروض والتسليفات:

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

ي- كفالات مالية:

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

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

ك- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

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

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

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

ل- التوزيعات النقدية للأسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للمساهمين. 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 أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية .

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

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

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

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forcasted Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما إذا كان 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 . أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل .

التحوط لصافي الإستثمار 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 المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية . أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل .

ن- النقد وما يوازي النقد

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المفصلة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، 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 التغيرات والافتراضات.

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

- أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الأحكام المهمة التي اتبعتها الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة يؤكد 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 مستحققاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابه لتلك المتعلقة بالمحفظة، عند تقدير تدفقات 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

يتضمن هذا البند مايلي :

كما ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٧٥٥,١٦٦,٨٩٢	١,٦٣٢,٤٥٤,٩٩٢
٢,٧٤٣,٥٥٠,٩٢٤	٤,٩٦٢,٥٣٥,٤٩٠
٢,٨١٢,٧٠٩,٧٨٥	٣,٦١١,٤٥٥,٠٤٠
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢

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

تتطلب القوانين والتشريعات المصرفية من المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠% (٥% للعام ٢٠٠٧) من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكني وفقاً للقرار رقم ٣٨٩/م/ن/ب/٤ الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨، مضافاً إليها التعديلات الواردة في القرار رقم ٦٦٦/م/ن/ب/٤ الصادر عن مجلس النقد و التسليف بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠.

٦ - أرصدة لدى مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٠٤,٩٦٩,٩١٨	٤٩٩,٩٩٥,٤٠٥	٢٨٧,٤٩٩,٣٤٦	٤٠٥,٢١٤,٨٥٠	١١٧,٤٧٠,٥٧٢	٩٤,٧٨٠,٥٥٥
٢,٦١٣,٨١٧,٠٧٩	١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	١,١٥٢,٩٣٢,٥٠٠	١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	١,٤٦٠,٨٨٤,٥٧٩	-
<u>٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧</u>	<u>١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥</u>	<u>١,٤٤٠,٤٣١,٨٤٦</u>	<u>١,٨٦٧,٧٨٧,٧٣٠</u>	<u>١,٥٧٨,٣٥٥,١٥١</u>	<u>٩٤,٧٨٠,٥٥٥</u>

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

٧ - ايداعات لدى مصارف

يتضمن هذا البند ما يلي

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠	٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠	٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠	٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠
<u>٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠</u>	<u>٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠</u>	<u>١,٠٤٤,٧٢٠,٠٠٠</u>	<u>٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٩٠٣,٢٢٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠</u>

ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢,٦٦٥,٥٩٣,٩٦٠	٢,٣١٦,٥٨٧,١٢٥	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٢٤٩,٦١٨,٩٤٩	٤,٥١٧,٣٣٧,٤٧٦	حسابات جارية مدينة
١٠,٣٨٢,٩٣٥,٢٧٥	١٦,٥٦٢,٧٣٤,٢٢٣	قروض و سلف**
١٠,٩١٩,٠٢٦	١٤,٧٨١,٣٤٦	بطاقات الائتمان
١٧,٣٠٩,٠٦٧,٢١٠	٢٣,٤١١,٤٤٠,١٧٠	
(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	(٥٦,٤٤٢,٩٩٢)	ينزل:
(١٤٧,٩٥٧,٢٧١)	(٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩)	فوائد معلقة
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٢٤٨,٥١١,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣١٥,٦٨٢,٣٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٨٠,٠٨٨,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٠٢,١٣٣,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة لفوائد ١,٥٠٥,٧٦٣,٥١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٥٨,٥٥١,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، أي ما نسبته ٦,٤٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٤,٣٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٤٤٩,٣٢٠,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧١٩,٣٢٣,٩٨٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، أي ما نسبته ٦,١٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٤,١٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة لفوائد غير المباشرة مبلغ ١٤,٠٢٠,٩١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. منها ١٣,٦٢٠,٩١٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول و ٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مصنفة على أنها ديون رديئة، مقابل ٦١٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
٣٨٥,٧٩٢	١٤٧,٩٥٧,٢٧١	
١٤٧,٥٧١,٤٧٩	٢٥٩,٦١٢,٣٨٧	الفائض المقتطع خلال السنة من الإيرادات عن التسهيلات المباشرة
-	(١٥٩,٢٠٩,٥١٣)	الاستردادات خلال السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة (شركات)
-	(٤,٠١٢,٥٨٣)	الاستردادات خلال السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة (المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
-	(١٢,٠١٤,٧٨٣)	الاستردادات خلال السنة إلى الإيرادات عن التسهيلات المباشرة (الأفراد)
-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
١٤٧,٩٥٧,٢٧١	٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	الرصيد في نهاية السنة

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
٧,٨٤٢,١٣٦	٣٩,٢٢٧,٦٣٦	
٤٨,٢٢٧,٣٥٩	٩١,٠١٩,٣٣٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٦,٨٤١,٨٥٩)	(٧٣,٨٠٣,٩٨٢)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٣٩,٢٢٧,٦٣٦	٥٦,٤٤٢,٩٩٢	الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	شهادات إيداع مصارف محلية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	

تستحق شهادات الايداع الموقوفة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والصادرة عن المصرف العقاري في سورية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
الفائدة الاسمية	القيمة الكلية	القيمة الاسمية	العدد
%	ليرة سورية		
٩,٥	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١

بلغ معدل العائد على شهادات الايداع الصادرة عن المصرف العقاري ٩,٤٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفر لها أسعار سوقية)
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٣٩,٩٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٣١٦,٠٣١,٠٤٠	
-	-	تحليل السندات والأذونات:
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	ذات عائد ثابت
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	ذات عائد متغير

تتكون الموجودات المالية التي يتوافر لها أسعار سوقية من سندات مالية متوفرة للبيع ذات عائد متغير كما يلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
٢٢٨,٢٥٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٤٠,٠٠٠	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
١,٢١٣,٣٨٢	٧٨٧,٦٨٢	التغيير في القيمة العادلة
٣٨٤,٣٦٨	١,٢٠٣,٣٥٨	
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
الموجودات المالية المتوفرة للبيع			الموجودات المالية المتوفرة للبيع			
المجموع	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	-	الرصيد في بداية السنة
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات
٢٣,٩٩٠,٩٤٨	٢٣,٩٩٠,٩٤٨	-	٢,٦٥٢,٨٧٧	٢,٦٥٢,٨٧٧	-	المالية المتوفرة للبيع
						صافي الدخل المتحقق و المحول
						إلى بيان الدخل و الناتج عن بيع
(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	(٢٣,٦٠٦,٥٨٠)	-	(١,٨٣٣,٨٨٧)	(١,٨٣٣,٨٨٧)	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٨٤,٣٦٨	٣٨٤,٣٦٨	-	١,٢٠٣,٣٥٨	١,٢٠٣,٣٥٨	-	الرصيد في نهاية السنة

تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأنها ذات عائد متغير بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٠٩ وتمثل هذه الموجودات استثمار البنك (في الأسواق الخارجية) بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي ضمن Svenska Handelsbank FRN's والتي تحمل درجة تصنيف AA- حسب S&P. أما الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأنها ذات عائد ثابت فقد تم شراؤها بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٠ وتمثل هذه الموجودات استثمار البنك (في الأسواق الخارجية) بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي ضمن البنك التجاري القطري الذي يحمل درجة تصنيف A- حسب S&P. وقد تم بيع هذه الاستثمارات بالكامل بتاريخ ٣ آب ٢٠١٠ محققين ربحاً إجمالياً قدره ١,٨٣٣,٨٨٧ ليرة سورية أما الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية فهي تمثل استثمار البنك (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية حيث تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الاسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية.

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	موجودات متوفر لها أسعار سوقية
-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	موجودات غير متوفر لها أسعار سوقية
-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	
-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	تحليل السندات والأذونات:
-	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	

تتكون الموجودات المالية التي لا تتوافر لها أسعار سوقية من سندات خزينة محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات عائد ثابت كما يلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
-	(٦٠٥,٦٠٣)	
-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	

تم اقتناء الموجودات الغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠١٠ وهي تمثل شراء البنك لسندات خزينة من مصرف سورية المركزي ولمدة سنة واحدة حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: مصرف سورية المركزي

نوع السند: سندات خزينة

تصنيف السند: سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

سعر الخصم: ٦٢٠,٩١٣ ليرة سورية

معدل الفائد: ١,٤٤%

معدل العائد: ١,٧٥%

تاريخ الاستحقاق: ٢٣ كانون الأول ٢٠١١

١٢ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	تجهيزات و معدات مكتبية و أثاث	مباني	أراضي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						<u>الكلفة التاريخية:</u>
١,٦٠٨,٨٦٦,٢٦٥	٢٢٩,٨٨٥,٧٧٨	١٩,٥٨١,٧٠٠	١٤١,٦٠٨,٨٥٠	٩٥٩,١١٢,٠٢٧	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٠٢,٨٧٢,٤٢٨	٣٠,١٧٩,١٨٣	-	١٧,٦٤٠,١٣٣	٥٥,٠٥٣,١١٢	-	إضافات
<u>١,٧١١,٧٣٨,٦٩٣</u>	<u>٢٦٠,٠٦٤,٩٦١</u>	<u>١٩,٥٨١,٧٠٠</u>	<u>١٥٩,٢٤٨,٩٨٣</u>	<u>١,٠١٤,١٦٥,١٣٩</u>	<u>٢٥٨,٦٧٧,٩١٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						<u>الاستهلاك المتراكم:</u>
(٢٠٧,٧٧٥,٨٣٢)	(١٠٩,٠٢١,٣٨٦)	(٨,٤٤٢,٨٦١)	(٤١,٨٥٣,٩١٦)	(٤٨,٤٥٧,٦٦٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٩٨,٢٦٧,٩٧٣)	(٣٩,٨٠٠,٩٥٤)	(٢,٩٣٧,٢٥٥)	(٢٢,٤٧٩,١٦٢)	(٣٣,٠٥٠,٦٠٢)	-	استهلاك السنة
<u>(٣٠٦,٠٤٣,٨٠٥)</u>	<u>(١٤٨,٨٢٢,٣٤٠)</u>	<u>(١١,٣٨٠,١١٦)</u>	<u>(٦٤,٣٣٣,٠٧٨)</u>	<u>(٨١,٥٠٨,٢٧١)</u>	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
						صافي القيمة الدفترية
١,٤٠٥,٦٩٤,٨٨٨	١١١,٢٤٢,٦٢١	٨,٢٠١,٥٨٤	٩٤,٩١٥,٩٠٥	٩٣٢,٦٥٦,٨٦٨	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٢,٩٨٠,٠٦٤	٢٠,٤٤٩,٣٨٤	-	٢,٥٣٠,٦٨٠	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١١٧,٣٩١,٨٣٠	-	-	-	١١٧,٣٩١,٨٣٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
<u>١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢</u>	<u>١٣١,٦٩٢,٠٠٥</u>	<u>٨,٢٠١,٥٨٤</u>	<u>٩٧,٤٤٦,٥٨٥</u>	<u>١,٠٥٠,٠٤٨,٦٩٨</u>	<u>٢٥٨,٦٧٧,٩١٠</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	مكتبية و أثاث	تجهيزات و معدات مباني	أراضي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٢٢,٣٩٧,٤٣٦	١٩٣,١٦٣,٧١٤	١٩,٥٨١,٧٠٠	١٢٤,٣٨٣,٥٣٠	٨٢٦,٥٩٠,٥٨٢	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠
١٨٦,٤٦٨,٨٢٩	٣٦,٧٢٢,٠٦٤	-	١٧,٢٢٥,٣٢٠	١٣٢,٥٢١,٤٤٥	-
<u>١,٦٠٨,٨٦٦,٢٦٥</u>	<u>٢٢٩,٨٨٥,٧٧٨</u>	<u>١٩,٥٨١,٧٠٠</u>	<u>١٤١,٦٠٨,٨٥٠</u>	<u>٩٥٩,١١٢,٠٢٧</u>	<u>٢٥٨,٦٧٧,٩١٠</u>
(١١٩,٧٢٣,٤٣٤)	(٦٤,٩٨٧,٦٩٤)	(٥,٥٠٥,٦٠٦)	(٢٣,٧٥٤,٩١٤)	(٢٥,٤٧٥,٢٢٠)	-
(٨٨,٠٥٢,٣٩٧)	(٤٤,٠٣٣,٦٩٢)	(٢,٩٣٧,٢٥٥)	(١٨,٠٩٩,٠٠١)	(٢٢,٩٨٢,٤٤٩)	-
<u>(٢٠٧,٧٧٥,٨٣١)</u>	<u>(١٠٩,٠٢١,٣٨٦)</u>	<u>(٨,٤٤٢,٨٦١)</u>	<u>(٤١,٨٥٣,٩١٥)</u>	<u>(٤٨,٤٥٧,٦٦٩)</u>	-
١,٤٠١,٠٩٠,٤٣٤	١٢٠,٨٦٤,٣٩٢	١١,١٣٨,٨٣٩	٩٩,٧٥٤,٩٣٥	٩١٠,٦٥٤,٣٥٨	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠
٤٠,٢٤١,٦٩٢	٣٠,٩٠٢,٢٢٠	-	٩,٣٣٩,٤٧٢	-	-
١٢١,٤٢٢,٧٠٢	-	-	-	١٢١,٤٢٢,٧٠٢	-
<u>١,٥٦٢,٧٥٤,٨٢٨</u>	<u>١٥١,٧٦٦,٦١٢</u>	<u>١١,١٣٨,٨٣٩</u>	<u>١٠٩,٠٩٤,٤٠٧</u>	<u>١,٠٣٢,٠٧٧,٠٦٠</u>	<u>٢٥٨,٦٧٧,٩١٠</u>

الكلفة التاريخية:

٢٠٠٨ كانون الأول	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
	إضافات
٢٠٠٩ كانون الأول	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الاستهلاك المتراكم:

٢٠٠٨ كانون الأول	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
	استهلاك السنة
٢٠٠٩ كانون الأول	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
	صافي القيمة الدفترية
٢٠٠٩ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
	مشاريع تحت التنفيذ
	صافي الموجودات الثابتة كما في
٢٠٠٩ كانون الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٣ - موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
خلوات	برامج كمبيوتر	خلوات	برامج كمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٣٦,٠١٢,٦٠٠	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٤٠,١٧٧,٦٠٠	
-	٤,١٦٥,٠٠٠	-	١,٣٩٥,٠٠٠	إضافات
(٧,٦٢٧,٠٨٣)	(٢٦,٢٢١,٩١٠)	(١٠,٢١٢,٧٠٨)	(٣٤,٣٠١,٦٧٥)	الإطفاء المتراكم
٩٥,٧٩٧,٩١٥	١٣,٩٥٥,٦٩٠	٩٣,٢١٢,٢٩٠	٧,٢٧٠,٩٢٥	الرصيد في نهاية السنة

تمثل الخلوات المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبديل خلوة عائدة لإيجار فرعي باب توما و حمص . و يمكن للمصرف إعادة بيع الخلو حسب الأسعار الراضحة في السوق في نهاية عقد الإيجار.

١٤ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد و إيرادات برسم القبض
١٩٧,٧٣١,٨٦٣	١٣٨,٢٧٧,٣٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٦,٩٥١,٧٥٥	٥٣,٥٦٤,٦٧٠	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
-	٢,٦٤٨,٧٦٤	غرفة التقاص
٢٤,٦٢٥,٩٩٤	٦٦,٢١٤,٨٥٥	حسابات مدينة أخرى
٤٣,٨٧٥,٣٥٢	٢٢,٦٦٨,٦٠٦	
٣٦٣,١٨٤,٩٦٤	٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٥٠,١ مليون ليرة سورية يمثل ايجارات مدفوعة مقدماً عن فروع حلب، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، المنشية وشها مول في حلب.

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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.
يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٠٠,٠٠٠	
٢٠٧,٥٨٩,٠٠٠	٢١٣,٠٣٦,٧٩١	أرصدة بالدولار الأمريكي
٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	

سيتم في عام ٢٠١١ احتجاز ١٠% من زيادة رأس المال بالأسهم المجانية والتي تمت في نهاية عام ٢٠١٠، أي ما يعادل ١٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٦ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
مصارف	مصارف	مجموع	
مقيمة	غير مقيمة	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	
-	-	-	ودائع لأجل
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
مصارف	مصارف	مجموع	
مقيمة	غير مقيمة	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
١,١٣١,٩٦٥,٩٨٢	-	١,١٣١,٩٦٥,٩٨٢	
٢,٠٣٣,٧٥٨,٦٩٢	٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠	٢,٢٩٠,٤٥٦,٦٩٢	ودائع لأجل
٣,١٦٥,٧٢٤,٦٧٤	٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠	٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤	

١٧- ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٣١٧,٠٦٧,٢٠٥	١٠,٦١٥,٣٩٦,٤٩٦
١,٤١٣,٩٦٤,٥٤١	١,٥٧٥,٥٤٤,٤٧٣
١٦,٠٦٥,٤٧٠,٦٧٤	٢٣,١١١,٩٣٧,١٠٦
٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥

حسابات جارية

ودائع التوفير

ودائع لأجل و خاضعة لاشعار

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٤٢٢,٩٤٧,٥٥٦ ليرة سورية مقابل ١٨٠,٨٦٢,٦٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٥,١٧٦,٠٤٩,٥٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١٤,٦٦% من إجمالي الودائع (مقابل ٣,٢١٣,٥٤٢,٣١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما نسبته ١٢,٤٦% من إجمالي الودائع).

١٨- تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٨٣١,٨٦٤,٢٨٥	١,٠٦٢,٠٦٥,٦٥٤
٤٦٠,٦٢٠,٩٧٢	٣٦٥,٠٢٧,٧٨٣
١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٩ - محصنات متنوعه

يتضمن هذا البنء ما يلي:

رصيء بءاية السنة	ما تم رءه للإيراءات	المكون ءلال السنة	رصيء بءاية السنة
ليرة سوريه	ليرة سوريه	ليرة سوريه	ليرة سوريه
٢١,٥٧٤	(٦٤,٠٧٠)	٢١,٥٧٤	٦٤,٠٧٠
٢,٤٦٥,٢٦٨	(١,٤٦٤,٣٤٥)	١,٤٦٠,٤٤٢	٢,٤٦٩,١٧١
<u>٢,٤٨٦,٨٤٢</u>	<u>(١,٥٢٨,٤١٥)</u>	<u>١,٤٨٢,٠١٦</u>	<u>٢,٥٣٣,٢٤١</u>
٦٤,٠٧٠	-	٦٤,٠٧٠	-
٢,٤٦٩,١٧١	(٤,٠٣٠,٨٢٩)	٤,٨٥٧,٠٠٠	١,٦٤٣,٠٠٠
<u>٢,٥٣٣,٢٤١</u>	<u>(٤,٠٣٠,٨٢٩)</u>	<u>٤,٩٢١,٠٧٠</u>	<u>١,٦٤٣,٠٠٠</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

مءصص ءءني ءسهيلات اءءمانية غير مباشرة
مءصص ءغير أسعار الصرف (فروق القءع)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

مءصص ءءني ءسهيلات اءءمانية غير مباشرة
مءصص ءغير أسعار الصرف (فروق القءع)

٢٠ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٣,٦٢٣,١١٣	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	الرصيد في بداية السنة
(١٠٣,٦٢٣,١١٣)	(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	ضريبة الدخل المستحقة
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	الرصيد في نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	(ينزل)/ يضاف:
٢٦,٦٧٥,٩٥٨	(٤٥,٦٥٣,٩٩٦)	(أرباح)/ خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٦,٣٩٣,٥٣٦	١١٩,٩٦٥,٣٣٦	صافي مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣١٥,٣٥٣,٢٢٣	٦٣٤,٦٣٣,٨٢٠	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	مؤونة ضريبة الدخل

٢١ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١١٢,٢٥٨,٦٥١	١٨٦,٣٢١,٧٠٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١١,١٠٧,٨٣٨	٧,٢٩٩,٨١٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٢١,٦١٢,٤٤١	٢٢,٣١٥,٨٨٣	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
١٧,٨٦٥,٦٥٤	٣٢,٥٠٠,٠٠٠	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
١٥٧,٩٣٥,٤٠٥	١٦٦,٧٥٣,٠٧٤	شيكات مصدقة و حوالات واردا
٢٤,٨٠١,٣٦٢	٤٥,٤٦٦,٥٦٨	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة
٥,٩٥٧,٨٥٠	٢,٢٨١,٥٠٧	أرباح موزعة مستحقة
٨,٠٧٨,٩٦٤	٩,٩١٣,٩٥٦	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٣,١٠١,٦٣٢	٤,٢٠١,٧٨٨	ذمم دائنة أخرى
<u>٣٦٢,٧١٩,٧٩٧</u>	<u>٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨</u>	

٢٢ - رأس المال

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ لعام ٢٠١٠ والذي نص بزيادة رأس مال المصارف التقليدية إلى ١٠ مليار ليرة سورية. توجب على المصارف زيادة رأسمالها إلى ٥ مليار ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، على أن تستكمل زيادة رأس المال خلال السنتين التاليتين.

تم الانتهاء من المرحلة الأولى بتاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٠ من زيادة رأس المال وذلك بتوزيع أسهم مجانية للمساهمين بقيمة ١٨٠ مليون ليرة سورية (عبارة عن ٣٦٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد). تمت الموافقة على هذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠.

بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١١، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية موافقتها للبنك العربي سورية باستكمال الزيادة الأولى لرأس المال و ذلك عن طريق طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة اسمية اجمالية تبلغ ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. سوف يتم طرح هذه الأسهم للاكتتاب من قبل المساهمين الحاليين المسجلين في سجل المساهمين كما في ٢٠ كانون الثاني ٢٠١١.

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

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧٥١,٨٧٠	-	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٢,٢٤٨,١٣٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	
(سجل بالليرة السورية)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
الإصدار الثانوي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١,٤٨٣,٣٧٦	-	٧٤١,٦٨٨,٠٠٠	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١,٥١٦,٦٢٤	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١٢,٠٠٠	
(سجل بالليرة السورية)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
الأسهم المجانية	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٣٦٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٣٦٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
الإجمالي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٢,٥٩٥,٢٤٦	-	١,٢٩٧,٦٢٣,٠٠٠	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٣,٧٦٤,٧٥٤	٣٨,١٠٨,٥١١	١,٨٨٢,٣٧٧,٠٠٠	
(سجل بالليرة السورية)	٦,٣٦٠,٠٠٠	٣٨,١٠٨,٥١١	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	

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 صافي 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.

٢٤ - أرباح قابلة للتوزيع والأرباح المقترحة لتوزيعها

وافقت الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٠ على توزيع أنصبة أرباح عن عام ٢٠٠٩ بقيمة ٩٠ مليون ليرة سورية، بمعدل ١٥ ليرة سورية للسهم الواحد. كما وافقت الجمعية العمومية على توزيع مكافآت بقيمة ٩,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لأعضاء مجلس الإدارة. بتاريخ إعداد هذه البيانات تم تسديد مبلغ ٩٦,٧١٨,٤٩٣ ليرة سورية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولا يزال مبلغ ٢,٢٨١,٥٠٧ ليرة سورية ظاهراً في بند المطلوبات الأخرى.

حتى تاريخ إعداد البيانات المالية، ما زال موضوع اقتراح توزيعات الأرباح للعام ٢٠١٠ قيد النقاش والتداول من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أن يتم الإقتراح النهائي في إجتماع مجلس الإدارة المقرر عقده قبل إجتماع الهيئة العامة للمساهمين.

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		حسابات جارية مدينة
٤٠٩,٩٥٢,٨٩٣	٤١٩,٣٢٤,٨٧٨	قروض و سلف
٥٩٥,٢٤٧,٣٨٣	١,٠٧٨,١٤٨,٠٨١	سندات تجارية محسومة
٣٣٢,١٤٢,٦٧٠	٣٦٥,٧٠٧,٣٩٥	بطاقات الائتمان
-	١,٧٨١,٦٢٣	قروض وسلف لمصارف
٣٤,٧٩٥,٢٠٥	٤,٩١٩,١٧٨	أرصدة و إيداعات لدى المصارف
١٧٦,٤٧١,١١١	١٣٧,٧٩٨,٦٩٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٤٠٨,٢٩٧	٥,٠٠٨,١٣٥	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٧١,٠١٤	
<u>١,٥٥٥,٠١٧,٥٥٩</u>	<u>٢,٠١٢,٧٥٩,٠٠٠</u>	

٢٦ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	ودائع مصارف
١٧,٨٦٦,٦٤٧	٨,١١٠,٢٥٦	ودائع عملاء:
		حسابات جارية
٣١٠,٢٣٠	٢٤,٨٩٠	ودائع توفير
٣٠,٥١١,٤١٠	٣٢,٨١٢,٠٩٠	ودائع لأجل و خاضعة لاشعار
٨٠٨,٠٨٤,٠٣٧	٩٦٠,٠٦٩,١٢٦	تأمينات نقدية
١٣,١٧٧,٥٥١	١٣,٠١٣,٨٠٨	
٨٦٩,٩٤٩,٨٧٥	١,٠١٤,٠٣٠,١٧٠	

٢٧ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	عمولات تسهيلات مباشرة
١٢٣,٦٩٤,٥٣٨	١٣٨,٦٢٢,٤٨٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩٢,٣٦٦,٤٥١	١٠٠,٧٦٠,٣٨٦	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
١٠,٨١٥,٩٢١	١١,٢٤٩,٢٠٤	عمولات مقبوضة حوالات
٤,٦٣٥,٢٦٢	٤,٠٨٨,٤٩٠	عمولات أخرى
٥,٥٩٤,٣٠٨	٥,٩٤٧,٧٤٩	
٢٣٧,١٠٦,٤٨٠	٢٦٠,٦٦٨,٣١٣	

٢٨ - رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
٤,٦٣١,٣٥٣	٩,٨٧٢,٦٣٣	عمولات مدفوعة بطاقات الائتمان
٩,٦٢٨,١١٣	١١,٧٠١,٣٤٣	عمولات مدفوعة أخرى
٦١٨,٢٤٩	١,٢٧٥,٣٠٢	
١٤,٨٧٧,٧١٥	٢٢,٨٤٩,٢٧٨	

٢٩ - أرباح (خسائر) عملات أجنبية / فروقات القطع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٥,٤٠٨,٤٩٧	٦٦,٥١٦,٨٤٥
(٢٦,٦٧٥,٩٥٨)	٤٥,٦٥٣,٩٩٦

نتيجة عن التداول / التعامل فروقات القطع اليومي
فروقات القطع البنوي

نتجت فروقات القطع البنوي في عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ كما يلي:

موافقة مجلس النقد والتسليف		خسائر متراكمة		قيمة المركز بالليرات	قيمة المركز بالليرات	المبلغ بالدولار	
رقم	تاريخ	تاريخ الشراء	غير محققة	السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠	السورية بتاريخ الشراء	الأمريكي	
			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
٣٦٠/٤ م ن/ب	٤ شباط ٢٠٠٨	٥ شباط ٢٠٠٨	(١١٢,٧٣٠,٥٢٠)	١,٠١١,٣٣٤,٤٨٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٤١٠/٤ م ن/ب	١١ آب ٢٠٠٨	٢٧ تموز ٢٠٠٨	١٥,٦٦١,٨٥٣	٧٧٣,٩٧٣,٠٤٣	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
			(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	٣٨,١٠٨,٥١١	
موافقة مجلس النقد والتسليف		خسائر متراكمة		قيمة المركز بالليرات	قيمة المركز بالليرات	المبلغ بالدولار	
رقم	تاريخ	تاريخ الشراء	غير محققة	السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	السورية بتاريخ الشراء	الأمريكي	
			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
٣٦٠/٤ م ن/ب	٤ شباط ٢٠٠٨	٥ شباط ٢٠٠٨	(١٣٨,٥٩٢,٤٢٨)	٩٨٥,٤٧٢,٥٧٢	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٤١٠/٤ م ن/ب	١١ آب ٢٠٠٨	٢٧ تموز ٢٠٠٨	(٤,١٣٠,٢٣٥)	٧٥٤,١٨٠,٩٥٥	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
			(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠	٣٨,١٠٨,٥١١	

٣٠ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع:

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٣,٦٠٦,٥٨٠	١,٨٣٣,٨٨٧
٢٣,٦٠٦,٥٨٠	١,٨٣٣,٨٨٧

أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

تم إقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية و التي تتميز بأنها ذات عائد ثابت بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٠ و تمثل هذه الموجودات استثمار البنك في (الأسواق الخارجية) بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي ضمن البنك التجاري القطري و الذي يحمل درجة تصنيف A- حسب S&P و قد تم بيع هذه الاستثمارات بالكامل بتاريخ ٣ آب ٢٠١٠ محققين ربحاً إجمالياً قدره ١,٨٣٣,٨٨٧ ليرة سورية.

٣١ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٦,٣٩٥,٩٦٥	٦,٧٧٧,٣٣٦
٩٢٧,١٤٩	٩٩٢,٧٣٣
-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤١٥,٨١٢	٢,٥٨٥,٢٥٢
٧,٧٣٨,٩٢٦	١٥,٣٥٥,٣٢١

طوابع بريدية ورسوم اتصالات

إيجارات صناديق حديدية

المعاد من شركات التأمين

إيرادات أخرى

٣٢ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب و منافع و علاوات الموظفين
٢٢٧,٣٧٣,٦٣٤	٣٠٤,٠٧٨,٣٩٣	مساهمة المصرف في الضمان الإحتماعي
١٣,٤٧٣,٥٦٤	٢١,٠٣٩,٣٨٦	نفقات طبية
٤,٠٧٤,٧٣٦	٧,٢٧٧,٣٢٢	تدريب الموظفين
٣,٥٢٣,٠٩٥	٢,٦٦٠,٩٣٣	مياومات سفر
٢,٦١٥,٣٠٤	٣,٤٠٠,١٨٤	بدلات سكن
٢,٢٨٠,٥١٢	٢,٦٢٥,٥٦٢	مصارييف أخرى
٦٦٧,٤٦٠	١,٠٢٨,٢٠٦	
<u>٢٥٤,٠٠٨,٣٠٥</u>	<u>٣٤٢,١٠٩,٩٨٦</u>	

٣٣ - مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤٧,٥٧١,٤٧٩	٢٥٩,٦١٢,٣٨٧	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٦٤,٠٧٠	٢١,٥٧٤	المعاد من مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(١٧٥,٢٣٦,٨٧٩)	المعاد من مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
-	(٦٤,٠٧٠)	
<u>١٤٧,٦٣٥,٥٤٩</u>	<u>٨٤,٣٣٣,٠١٢</u>	

٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٥٠٤,٤٠١	١٦,٩٨٧,٤٠٢	مصاريف إعلانات و تسويق
٤٧,٩٦٢,١٦٤	٥٧,٦٩٣,٤٨٥	مصاريف الإيجار
-	٧,٨٣٧,٩١٨	مصاريف عقارات متنوعة
٦,٨١١,٧٢٣	١١,٥٧٠,٩٠٦	قرطاسية ومصاريف مكتبية
١٤,١٢٢,٤٨٣	٣١,٣١٨,٥١٨	أتعاب مهنية و إدارية عامة
٨,٦٠٨,٩٧٩	١٠,٧٤٩,٥٨٥	تعويضات مجلس الإدارة
٧,٧٦٥,١١٩	٨,٢٩٨,٥٥٨	إقامة و سفر و ضيافة
١٠,٠٥٠,٧٦٨	١٣,٠٤٠,٠٤٨	مصاريف هاتف و اتصالات
١,٨٧٢,٨٩١	٥,٢٤٧,٩١٥	تأمين
٢٤,٥٠٩,٣٨٠	٣٢,٣٠٣,٠٧٣	اشتراكات، حراسة و تنظيف
٩,٢٧٣,٣٦٠	٤,٩٠٩,١٩٤	مصاريف تمديد شبكات و كمبيوترات
٧,٩٨١,٠٢١	١٠,١٣٣,٩٩٤	كهرباء و ماء
٤,٤٩٥,٢٠٤	٧,٧٨٢,٣٥٥	نقل و انتقال
٢٨,٣٩٦,٣٢٧	٢٤,١٣٤,٣٢٩	رسوم حكومية
١٥,٩٤٧,٣٣٧	٢٠,٤٩٠,٨٨٦	مصاريف صيانة
١٣,٧٢٨,٦٥٣	٧,٧١٤,٨١٠	مصاريف أخرى
<u>٢١٤,٠٢٩,٨١٠</u>	<u>٢٧٠,٢١٢,٩٧٦</u>	

٣٥ - النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح السنة

يتضمن بند صافي ربح السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١٠,١٢١,٣٨١	٣٥٦,٠١٠,٠٢٩	أرباح السنة
(٢٦,٦٧٥,٩٥٨)	٤٥,٦٥٣,٩٩٦	أرباح/ (خسائر) غير محققة
<u>١٨٣,٤٤٥,٤٢٣</u>	<u>٤٠١,٦٦٤,٠٢٥</u>	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	٤٠١,٦٦٤,٠٢٥
٦,٣٦٠,٠٠٠	٦,٣٦٠,٠٠٠
٢٨,٨٤	٦٣,١٥

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح السنة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بعدد الأسهم المجانية ، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو اصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

٣٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٤٩٨,٧١٧,٨١٦	٦,٥٩٤,٩٩٠,٤٨٢
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥
(٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤)	(١٧٥,٢٧٥,٢٣٦)
٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣١

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٣٧- عمليات الأطراف المقربة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و الشركات الشقيقة و مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية و المسموحة و باستخدام أسعار الفوائد و العمولات التجارية. و فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

بنود داخل الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٠			الشركة الأم ليرة سورية	أ- بنود بيان الوضع المالي الأرصدة المدينة
	المجموع ليرة سورية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة العليا ليرة سورية	الشركات الحليفة ليرة سورية		
٩٣,٥٥٢,٥١٥	٨٤,٣٨٤,٧٨١	-	١٠,٣٤٨,٠٩٢	٧٤,٠٣٦,٦٨٩	ودائع تحت الطلب
٢٥٣,٣٨٥,٠٠٠	٧٦,٦١٤,٩١٨	-	-	٧٦,٦١٤,٩١٨	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
-	٤٦٨,٤٨٠,٠٠٠	-	-	٤٦٨,٤٨٠,٠٠٠	ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٦,٦٥٧,٠٨٣	٥٤,٣٨٨,٨٥٥	٥٤,٣٨٨,٨٥٥	-	-	الأرصدة الدائنة
٥٦,٥٣٩	٢٧,٨٥٢	٢٧,٨٥٢	-	-	ودائع تحت الطلب
٢٦٣,٢١٤,٠١٠	٢٠١,٦٣١,٩٧٨	٢٠١,٦٣١,٩٧٨	-	-	ودائع توفير
١٩,٨٨٢,٣٢٧	٩,٨٨٦,٠٠٦	-	٦,٧٢١	٩,٨٧٩,٢٨٥	ودائع لأجل
١,٩٦٦,١١١	٧,٨١٨,١٧٩	٧,٦٠٤,٤٩٢	-	٢١٣,٦٨٧	ب- بنود بيان الدخل
٨,٦٠٨,٩٧٩	١٠,٧٤٩,٥٨٥	١٠,٧٤٩,٥٨٥	-	-	فوائد وعمولات دائنة
١,٤٨٠,٧٥١,٣٥٨	٣,٠٥٢,٤٠٤,٤١٣	-	٣١,٥٦٣,١٧٧	٣,٠٢٠,٨٤١,٢٣٦	فوائد وعمولات مدينة
١٦,٩٧٣,٨٧٦	٩,٤٨١,٠٧٧	-	٩,٤٨١,٠٧٧	-	تعويزات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
-	١٩٣,٠٠١,١١١	-	١٩٣,٠٠١,١١١	-	بنود خارج الميزانية
					تعهدات بكفالات وتكفالات
					التزامات ناتجة عن فتح إتمادات مستندية
					التزامات ناتجة عن سحبوات مقبولة مكفولة

قام المصرف في عام ٢٠٠٩ . بمنح تسهيلات لأطراف ذوي علاقة بمبلغ ٤,٥٧٨,٥٦٠ ليرة سورية متمثلة ببطاقات ائتمان . تعتبر هذه التسهيلات عاملة و لم يؤخذ لها أية مخصصات، علماً أنها تم تصفيتها خلال شهر أيار ٢٠١٠ تماشياً مع القرار رقم ٥٠٠ الصادر عن مجلس النقد والتسليف.

تتراوح معدلات الفائدة على هذه التسهيلات بين ١٨ % و ٢١ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة الدائنة على ودائع المؤسسات الأم و الحليفة بين ٠,٦٩ % و ١,٨١ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة المدينة على ودائع المؤسسات الأم و الحليفة بين ٠,٣ % و ٠,٢ % سنوياً (الوديعة هي من البنك العربي الأوربي بعملة الين الياباني).

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالليرة السورية) بين ٤,٥ % و ٧,٥ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالدولار الأمريكي) بين ٠,٢ % و ٠,٨٢ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (باليورو) بين ٠,٣٦ % و ١,٠٢ % سنوياً.

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٦,٥٥٣,٤٠٩	٤٤,٩٧٣,٩٦٤

رواتب ومكافآت

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.

٣٩ - إدارة المخاطر

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

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

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

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

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

أ- المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. يقوم المصرف بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الائتمان، حصر العمليات مع جهات مقابلة معينة، والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية.

إن التركيز في مخاطر الائتمان ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانياتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية و السياسية و غيرها. أن التركيز في مخاطر الائتمان يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

١- إدارة مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع و توزيع نشاطاته الائتمانية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية. إن مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة بشكل رئيسي عن إدارة مخاطر الائتمان. يقوم مجلس الإدارة بوضع استراتيجية و سياسة إدارة المخاطر و بمراجعة و اقتراح أي تعديل قد تفرضه التغييرات في الظروف المحيطة بالمصرف. بالإضافة إلى مجلس الإدارة، يوجد لدى المصرف عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر الائتمان. و أهمها:

لجنة الائتمان/قسم الائتمان

هي الجهة المسؤولة عن مراقبة حسن تنفيذ سياسة الائتمان الموضوعة من مجلس إدارة المصرف و من مهامها:

- تحديد سقف المبالغ التي يمكن منحها لكل مقترض.
- مراجعة الديون و تصنيفها و تكوين المؤونات المناسبة لها.
- التأكد من انسجام سياسة التسليف مع تعليمات و قرارات مجلس النقد و التسليف.

التدقيق الداخلي:

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة و تدقيق عملية إدارة مختلف المخاطر في المصرف للتأكد من توافقها مع السياسات الموضوعة.

٢- قياس مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم ٥٩٧ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و المعدل بموجب القرار رقم ٦٥٠ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و تعميم مفوضية الحكومة لدى المصارف رقم ١/١٠٠/١٠٤٦ الصادر بتاريخ ٧ آذار ٢٠١٠، حيث حدد هذا القرار شروط تصنيف التسهيلات و تكوين المخصصات اللازمة لها. كما نص هذا القرار على وجوب تكوين مخصص تدني للديون المنتجة و احتياطي عام للمخاطر ابتداءً من عام ٢٠١٠.

في ما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

٢, ١ - الديون المنتجة

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

٢, ٢ - الديون غير المنتجة

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

٣- سياسات مواجهة أخطار الائتمان

يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع و توزيع نشاطاته الائتمانية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة، بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية، و أهمها: ودائع مجمدة - رهونات عقارية - كفالات مصرفية...

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدبني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠
٥١٣,١٥٦,٨٩٠	٥٨٣,٩٥٩,٢٧٧
١٦,٦٠٨,٧٢٥,٤١٣	٢١,١٢٦,٧٦٦,٣٧٢
-	٤١١,٩٣٨,٧٥٠
-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٣١٦,٠٣١,٠٤٠
-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧
٣٦٣,١٨٤,٩٦٤	٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠
<u>٣٢,٣٣٢,٩٧٤,٦١٥</u>	<u>٣٩,٢٤٤,٩١٢,٩٢٣</u>
٣,٥٠٢,٣٩٠,٤٠٤	٥,٣٠٧,٩٨٨,٢٦٦
١,٢٨١,٦٨١,٠٣٠	١,٦٣١,٢٩٤,١٢٤
٥١٣,٧٦٠,٠٥٣	٧٦٥,٧٢٠,٠٦٦
٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢	٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣
<u>٩,٧٦٣,٣١٤,٢٤٩</u>	<u>١١,٠٥٤,٦٨٥,٨٦٩</u>

أ- بنود داخل الميزانية:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

ايداعات لدى مصارف

التسهيلات الائتمانية:

للأفراد

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية - قروض وسلف للمصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات الأخرى

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالات صادرة

اعتمادات استيراد

قبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

١- توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
		المؤسسات الصغيرة	الشركات			
		والمتوسطة	الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٠٢٨,٧٣٠,١٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٢٥,٢٣٧	٥,٥٦٣,٦٩٥	-	١٨,١٤١,١٧٢	متدنية المخاطر
٢٠,٥٨٧,٥٠٨,١١٤	-	٣٨٢,٧٣٦,٣٩٩	١٩,٧١٣,٧٨٨,٠٢٥	-	٤٩٠,٩٨٣,٦٩٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٩٢,٥٩٧,٧٧٩	-	١٣,٨٢٠,٨٩١	٣٢٠,٣٣٦,٤١٢	-	٥٨,٤٤٠,٤٧٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٣٠,٦٥٧,٠١٠	-	-	-	-	٣٠,٦٥٧,٠١٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣٦١,٩٤٠,٧٦٩	-	١٣,٨٢٠,٨٩١	٣٢٠,٣٣٦,٤١٢	-	٢٧,٧٨٣,٤٦٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,٥٠٥,٧٦٣,٥١٩	-	١٧,٢١٥,٠٣٢	١,٤٥٦,٠٥٢,٥٩١	-	٣٢,٤٩٥,٨٩٦	غير عاملة منها:
٩٦٤,٣٦٣,٧٥٤	-	٤٠٠,٩١٣	٩٥١,٠٣٩,٧١٨	-	١٢,٩٢٣,١٢٣	دون المستوى
٢٩٣,٥٣٥,٠٤٣	-	٣,٣٠١,٨٥٣	٢٨١,٧٦٠,٠٩٥	-	٨,٤٧٣,٠٩٥	مشكوك فيها
٢٤٧,٨٦٤,٧٢٢	-	١٣,٥١٢,٢٦٦	٢٢٣,٢٥٢,٧٧٨	-	١١,٠٩٩,٦٧٨	هالكة (رديئة)
٢٣,٥١٤,٥٩٩,٥١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٧٩٧,٥٥٩	٢١,٤٩٥,٧٤٠,٧٢٣	-	٦٠٠,٠٦١,٢٣٤	المجموع
(٥٦,٤٤٢,٩٩٢)	-	(٥,٣٩٥,٦٨٢)	(٥٠,٩٩٧,٥٤٩)	-	(٤٩,٧٦١)	يطرح: فوائد معلقة
(٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩)	-	(١,٤٦٣,١٢٧)	(٢١٥,٥٢٨,١٨٦)	-	(١٥,٣٤١,٤٦٦)	يطرح: مخصص التدني
٢٣,٢٢٥,٨٢٣,٧٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١١,٩٣٨,٧٥٠	٢١,٢٢٩,٢١٤,٩٨٨	-	٥٨٤,٦٧٠,٠٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦,١٦٨,٥٨٠	-	-	٥,٤٧٠,١١٦	-	٦٩٨,٤٦٤	متدنية المخاطر
١٥,٩٩٨,٩٩٩,٠٥٣	-	-	١٥,٥٨٥,٩٣٦,٧٧٦	-	٤١٣,٠٦٢,٢٧٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٩١,٨٠٨,١٣٨	-	-	٥٢٠,٧٤٩,٨٦٠	-	٧١,٠٥٨,٢٧٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
						منها مستحقة:
٢٢٧,٩٦٢,٨٦٠	-	-	٢١٩,٣٧٢,٣٥٩	-	٨,٥٩٠,٥٠١	لغاية ٣٠ يوم
٢٥٨,٩٦٣,٣٨٢	-	-	٢٠٣,٩٩٦,٢٧٩	-	٥٤,٩٦٧,١٠٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٠٤,٨٨١,٨٩٦	-	-	٩٧,٣٨١,٢٢٢	-	٧,٥٠٠,٦٧٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٧٥٨,٥٥١,٦١٩	-	-	٧٢٦,١٨٥,٠٧١	-	٣٢,٣٦٦,٥٤٨	غير عاملة
						منها:
٥٨,٤٨٨,٥٢٦	-	-	٣٥,٨٦٢,٤٧٧	-	٢٢,٦٢٦,٠٤٩	دون المستوى
٥٥٥,٥١١,٩٧٩	-	-	٥٤٧,٩٧٨,٧٦٢	-	٧,٥٣٣,٢١٧	مشكوك فيها
١٤٤,٥٥١,١١٤	-	-	١٤٢,٣٤٣,٨٣٢	-	٢,٢٠٧,٢٨٢	هالكة (ردية)
١٧,٣٥٥,٥٢٧,٣٩٠	-	-	١٦,٨٣٨,٣٤١,٨٢٣	-	٥١٧,١٨٥,٥٦٧	المجموع
(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	-	-	(٣٩,٢٢٧,٦٣٦)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(١٤٧,٩٥٧,٢٧١)	-	-	(١٤٣,٩٢٨,٥٩٤)	-	(٤,٠٢٨,٦٧٧)	يطرح: منخصص التدني
١٧,١٦٨,٣٤٢,٤٨٣	-	-	١٦,٦٥٥,١٨٥,٥٩٣	-	٥١٣,١٥٦,٨٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
		المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨,٦٣٠,٦٠٥	-	١٣,٥٢٤,٢٠٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٦,٤٠٠	متدنية المخاطر
٣,٣٣٢,٠٧٠,٣٢١	-	٩٨,٣٢٤,٢٩٣	٣,٢٢٤,٣٩٩,٧٢٩	-	٩,٣٤٦,٢٩٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
١٤,٠٢٠,٩١٠	-	-	١٤,٠٢٠,٩١٠	-	-	غير عاملة منها:
١٣,٦٢٠,٩١٠	-	-	١٣,٦٢٠,٩١٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٣,٣٨٦,٧٢١,٨٣٦	-	١١١,٨٤٨,٤٩٨	٣,٢٦٥,٤٢٠,٦٣٩	-	٩,٤٥٢,٦٩٩	المجموع
(٢١,٥٧٤)	-	-	(٢١,٥٧٤)	-	-	يطرح مخصص التدني
٣,٣٨٦,٧٠٠,٢٦٢	-	١١١,٨٤٨,٤٩٨	٣,٢٦٥,٣٩٩,٠٦٥	-	٩,٤٥٢,٦٩٩	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٢٥٧,٨٧٨	-	-	٥,٢٥٧,٨٧٨	-	-	متدنية المخاطر
٢,٦٩١,٤١٦,٢٣٨	-	-	٢,٦٩١,٤١٦,٢٣٨	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	منها مستحقة:
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠	-	-	منها:
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠	-	-	دون المستوى
٢,٧٠٠,٧٨٩,١١٦	-	-	٢,٧٠٠,٧٨٩,١١٦	-	-	المجموع
(٦٤,٠٧٠)	-	-	(٦٤,٠٧٠)	-	-	يطرح مخصص التدي
٢,٧٠٠,٧٢٥,٠٤٦	-	-	٢,٧٠٠,٧٢٥,٠٤٦	-	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

تم ادراج مبلغ الديون المنتجة متضمنة مبلغ الدين مضافاً إليه العمولات والفوائد المحققة وبعد تنزيل الفوائد المحتسبة مسبقاً حسب تعليمات مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف في تعميمها رقم ٣٨٨٠ تاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٠.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/ م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧ م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق مايلي:

- ١ - ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٢ - ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- ٣ - ٠,٥ % إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار رقم ٦٥٠ م ن / ب ٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة لديه والديون التي تتطلب اهتماماً خاصاً كتطبيق للقرارات السابقة بقيمة ٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٤٧,٩٥٧,٢٧١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وهي تمثل كامل المخصص المطلوب تشكيله، بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات المحتسب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٢٧٩,٠٩٣,١٦٤ ليرة سورية مقابل ٢١٧,٨٢٤,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. بلغت حصة العام ٢٠١٠ من الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات ١١٥,٧٢٤,٤٩١ ليرة سورية.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢,٥٦٣,٧٣٦,٣٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٤,٦٦٨,٤٣٧	١٠,١٠٩,٢١٣,٨٢٢	-	٧٨٩,٨٥٤,١٣٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٩٦,٦٣٢,٣٧٤	-	١٠,٤٩٣,٦٨٩	٢٣٧,١٩٩,٨٨٥	-	٤٨,٩٣٨,٨٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦٠٧,٤٦٦,٣٤٦	-	-	٥٩٦,٤٨١,٨٩٣	-	١٠,٩٨٤,٤٥٣	دون المستوى
٢٠٦,٥٣١,٤٣٣	-	١,١٤٩,٧٩٠	١٩٩,٠٢٤,٣٨٠	-	٦,٣٥٧,٢٦٣	مشكوك فيها
١٦٥,٨٨١,٢٣٨	-	٢٩,٩٠٣,٣٥٢	١٢٩,٧٥٧,٠٧٤	-	٦,٢٢٠,٨١٢	هالكة (ردية)
٩٧٩,٨٧٩,٠١٧	-	٣١,٠٥٣,١٤٢	٩٢٥,٢٦٣,٣٤٧	-	٢٣,٥٦٢,٥٢٨	غير عاملة
١٣,٨٤٠,٢٤٧,٧٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٦,٢١٥,٢٦٨	١١,٢٧١,٦٧٧,٠٥٤	-	٨٦٢,٣٥٥,٤٦٥	المجموع
٩٣٣,٦٠٣,١٨٤	-	١٢,٣٣٢,١٤٢	٦٩٥,٠١٣,٠٤٧	-	٢٢٦,٢٥٧,٩٩٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٩,٧٠٢,١٠٥,٠٥٣	-	٦٧٠,٣٠٣,٠٦٢	٨,٧٣٨,٠٨٥,٦٠١	-	٢٩٣,٧١٦,٣٩٠	عقارية
٦٤٩,٨٧٥,١٥٠	-	-	٦٤٩,٨٧٥,١٥٠	-	-	أسهم متداولة
١,٥٥٤,٦٦٤,٣٩٩	-	٢٣,٥٨٠,٠٦٣	١,١٨٨,٧٠٣,٢٥٦	-	٣٤٢,٣٨١,٠٨٠	سيارات وآليات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ضمانات أخرى

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤,٤٨٧,٠٠٨,٩٨٧	-	-	١٣,٧١٥,٦٥٤,٢٤١	-	٧٧١,٣٥٤,٧٤٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٩١,٢٦٩,٧٢٢	-	-	٢٤٥,٩٠٢,٨٤٣	-	٤٥,٣٦٦,٨٧٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩٨,١٧٢,٦٥٦	-	-	٥٤,١١٠,٨١٥	-	٤٤,٠٦١,٨٤١	دون المستوى
٦٩٢,٢٨١,٦٦٦	-	-	٦٧٩,٩٥٨,٦٠٠	-	١٢,٣٢٣,٠٦٦	مشكوك فيها
١٠٣,٣٢٢,٠٢٦	-	-	١٠٠,٣٢٩,٣٧٥	-	٢,٩٩٢,٦٥١	هالكة (رديئة)
٨٩٣,٧٧٦,٣٤٨	-	-	٨٣٤,٣٩٨,٧٩٠	-	٥٩,٣٧٧,٥٥٨	غير عاملة
١٥,٦٧٢,٠٥٥,٠٥٧	-	-	١٤,٧٩٥,٩٥٥,٨٧٤	-	٨٧٦,٠٩٩,١٨٣	المجموع
٦٢٣,٤٠٠,٤٩٧	-	-	٦٢٢,٤٧٠,٤٥٧	-	٩٣٠,٠٤٠	تأمينات نقدية
٣٥٠,٠٠٠	-	-	٣٥٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٠,١٠٤,٨٦١,٨٥٢	-	-	١٠,١٠٣,٨٦١,٨٥٢	-	١,٠٠٠,٠٠٠	عقارية
٨٦٦,٥٠٠,٢٠٠	-	-	٨٦٦,٥٠٠,٢٠٠	-	-	أسهم متداولة
٤,٠٧٦,٩٤٢,٥٠٩	-	-	٣,٢٠٢,٧٧٣,٣٦٦	-	٨٧٤,١٦٩,١٤٣	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	ضمانات أخرى

تتضمن الضمانات الأخرى الضمانات المقدمة من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٢١٦,٦٨٣,٦٣٤ ليرة سورية مقابل مبلغ ١٩٦,٩٩٧,٨٩٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ١١٠,٧٣٧,١٦١ ليرة سورية مقابل مبلغ ٩٤,٢٦٨,١٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

سندات و أسناد و أذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات و الأسناد:

المجموع	ضمن الموجودات احتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
			المحددة لتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة		
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-	-	S&P	AA-
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-		غير مصنف
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	-	-	-		حكومية
٥١٥,٤٢٥,٤٣٧	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٣١٦,٠٣١,٠٤٠	-	-		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	-	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	-	-	S&P	AA-
٣٩,٩٠٠,٠٠٠	-	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	-	-		غير مصنف
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	-	-		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي درجة تصنيفها AA - حسب S&P استثمار ٥ مليون دولار أمريكي في (الأسواق الخارجية) ضمن Svenska Handelsbank FRN's

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي لا يوجد لها درجة تصنيف استثمار البنك في (الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية و يمثل هذا الاستثمار ٤,٨٥% من رأسمال الشركة.

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و التي درجة تصنيفها حكومية استثمار البنك في شراء سندات خزينة من مصرف سورية المركزي ولمدة سنة واحدة وبمعدل فائدة ١,٤٤% سنوياً.

٣- التركيز حسب التوزيع الجغرافي:

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

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية للأفراد للشركات الكبرى
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	-	٨٥,٤٤٤,٩٧٥	-	١٥,٤٤٢,٢٤١	١,٤٩٦,٣٢٤,٥٢٢	٢٧٠,٥٧٥,٩٩٢	٩٤,٧٨٠,٥٥٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحكومة والقطاع العام
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٣,٩٧٠,٠٠٠	٤٦٨,٤٨٠,٠٠٠	٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	الموجودات الأخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٨٣,٩٥٩,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	٥٨٣,٩٥٩,٢٧٧	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢١,١٢٦,٧٦٦,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	٢١,١٢٦,٧٦٦,٣٧٢	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤١١,٩٣٨,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	٤١١,٩٣٨,٧٥٠	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣١٦,٠٣١,٠٤٠	-	-	-	-	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	
٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	
<u>٣٩,٥٣١,٤٤٩,٧١٤</u>	<u>-</u>	<u>٨٥,٤٤٤,٩٧٥</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٤٤٢,٢٤١</u>	<u>١,٨٥٦,٥٢٥,٥٦٢</u>	<u>٧٣٩,٠٥٥,٩٩٢</u>	<u>٣٦,٨٣٤,٩٨٠,٩٤٤</u>	
<u>٣٢,٦١٤,٠٦٣,٦١٥</u>	<u>٧,٣٢٥,٣١٣</u>	<u>٤٨,٧١٨,٩٩٢</u>	<u>٢١٠,٧٨٩</u>	<u>١٤,٧٢٧,٣٢٨</u>	<u>١,٥٩٢,٩٦٥,٦٣٧</u>	<u>١,٠٥١,٠٥١,٥٣٧</u>	<u>٢٩,٨٩٩,٠٦٤,٠١٩</u>	

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	حكومة					زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
	أخرى	وقطاع عام	أفراد	أسهم	ليرة سورية						
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	المباشرة بالصافي
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	١,٩٦٩,٦٤٨,٧٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٤,٦٧٠,٠٠٧	-	١١١,١١٩,١٤٥	٩٩٤,٧٥٢,١٤١	١١,٣٠١,٠٤٥,٣٥٢	٧,١٦١,٤٢٩,٠١٢	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١٦,٠٣١,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٦,٠٣١,٠٤٠	الموجودات الأخرى
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	١٥٦,٤١٤,٢٠٨	-	٧١٠,٧٣٠	-	٤,٩٢٢,٩٨٩	٤,٤٠٧,٤٠٦	٥٠,٠٧١,٠٦٦	٣١,٧٢٩,٨٤٢	٣٥,١١٨,٠٣٩	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٣٩,٥٣١,٤٤٩,٧١٤	٢,١٢٦,٠٦٢,٩٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٥,٣٨٠,٧٣٧	-	١١٦,٠٤٢,١٣٤	٩٩٩,١٥٩,٥٤٧	١١,٣٥١,١١٦,٤١٨	٧,١٩٣,١٥٨,٨٥٤	١٦,١٦٠,٥٢٩,٠٧٤	٣٩,٥٣١,٤٤٩,٧١٤	
٣٢,٦١٤,٠٦٣,٦١٥	١,٠٤٨,٤٠٨,٠٩٩	-	٥١٣,٣٤٢,٨٤٤	-	٤٢٥,٣٥٤,١٥٦	٩١١,٤٠٧,١٧٢	٨,٤٢٤,٧٢٢,٢٧٨	٦,٠١٠,٥٦١,٠٣٤	١٥,٢٨٠,٢٦٨,٠٣٢	٣٢,٦١٤,٠٦٣,٦١٥	

إدارة مخاطر السوق:

مخاطر نسب الفوائد

إن المصرف معرض لعدة مخاطر مرتبطة بتأثير تغييرات معدلات الفوائد على وضع المصرف المالي وتدقيقاته النقدية، وتنشأ مخاطر معدلات الفوائد نتيجة عدم التوازن فيما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو تخضع لتغير في معدلات الفائدة بتواريخ معينة.

مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٥٢٪:

يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر من خلال متابعة تنسيق إعادة تسعير حسابات الموجودات والمطلوبات المنتجة لفوائد من خلال سياسة إدارة المخاطر التي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المخاطر في المصرف.

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	حساسية إيراد الفائدة	
	الفجوة التراكمية	حساسية حقوق الملكية (الأرباح و الخسائر)
ليرة سورية	(٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨)	(١٧٦,٩٨٩,٨٨٢)
دولار أمريكي	(٣٥٦,١٦٣,٤٦٢)	(٧,١٢٣,٢٦٩)
يورو	(٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢)	(١٠,١٩٩,٥٤٧)
جنيه استرليني	١٦,٠٦٦,٧٠١	٣٢١,٣٣٤
ين ياباني	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	٩٧٣,٣٣٤
عملات أخرى	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	٧٢٤,١٣٤
		٢٤١,٠٠١
		٧٣٠,٠٠١
		٥٤٣,١٠٠

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	حساسية إيراد الفائدة	
	الفجوة التراكمية	حساسية حقوق الملكية (الأرباح و الخسائر)
ليرة سورية	(٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨)	١٧٦,٩٨٩,٨٨٢
دولار أمريكي	(٣٥٦,١٦٣,٤٦٢)	٧,١٢٣,٢٦٩
يورو	(٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢)	١٠,١٩٩,٥٤٧
جنيه استرليني	١٦,٠٦٦,٧٠١	(٣٢١,٣٣٤)
ين ياباني	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	(٩٧٣,٣٣٤)
عملات أخرى	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	(٧٢٤,١٣٤)
		١٣٢,٧٤٢,٤١١
		٥,٣٤٢,٤٥٢
		٧,٦٤٩,٦٦٠
		(٢٤١,٠٠١)
		(١٧٠,٠٠١)
		(٥٤٣,١٠٠)

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة		العملة
	(الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
(١١٧,٧١٨,٢٩٥)	(١٥٦,٩٥٧,٧٢٧)	(٧,٨٤٧,٨٨٦,٣٥٧)	ليرة سورية
(٦,٧٤٨,١٤٧)	(٨,٩٩٧,٥٣٠)	(٤٤٩,٨٧٦,٤٩٣)	دولار أمريكي
(٦,٧٣٨,٢١٥)	(٨,٩٨٤,٢٨٧)	(٤٤٩,٢١٤,٣٣٤)	يورو
١٣٤,٧٥٦	١٧٩,٦٧٥	٨,٩٨٣,٧٥٩	جنيه استرليني
١,٢١٤,٣٤٠	١,٦١٩,١٢٠	٨٠,٩٥٦,٠١٠	ين ياباني
(٤٢,٤٠٨,٣٥٧)	(٥٦,٥٤٤,٤٧٦)	(٢,٨٢٧,٢٢٣,٨٢٣)	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة		العملة
	(الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
١١٧,٧١٨,٢٩٥	١٥٦,٩٥٧,٧٢٧	(٧,٨٤٧,٨٨٦,٣٥٧)	ليرة سورية
٦,٧٤٨,١٤٧	٨,٩٩٧,٥٣٠	(٤٤٩,٨٧٦,٤٩٣)	دولار أمريكي
٦,٧٣٨,٢١٥	٨,٩٨٤,٢٨٧	(٤٤٩,٢١٤,٣٣٤)	يورو
(١٣٤,٧٥٦)	(١٧٩,٦٧٥)	٨,٩٨٣,٧٥٩	جنيه استرليني
(١,٢١٤,٣٤٠)	(١,٦١٩,١٢٠)	٨٠,٩٥٦,٠١٠	ين ياباني
٤٢,٤٠٨,٣٥٧	٥٦,٥٤٤,٤٧٦	(٢,٨٢٧,٢٢٣,٨٢٣)	عملات أخرى

مخاطر عمليات القطع

يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع المتعلقة بتأثير تقلبات أسعار القطع على وضعه المالي وتدفقاته النقدية. يتخذ المصرف الإجراءات الوقائية للحد من مخاطر القطع من خلال تحديد سقف لمراكز القطع العملاقية لكل عملة على حدة وللمجموع العملات وذلك للوضعية ومن يوم ليوم (Overnight) خلال النهار (Intraday) التي تحدد تماشياً مع سقف مراكز القطع المحددة من قبل الجهات الرقابية ومن خلال وضع حدود للمصارف المسموح التعامل معها. كما يتم تمويل الموجودات بموارد العملة نفسها لإزالة أية مخاطر ناتجة عن التعرض لتقلبات العملات.

مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ٢%:

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
٤١٣,٧٠١	٥٥١,٦٠١	٢٧,٥٨٠,٠٦٢	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٥,٧٠٦,١٥٠	٣٥,٧٠٦,١٥٠	١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٢,٤٥٢	٣,٢٦٩	١٦٣,٤٥٥	يورو
١٥,٤٣٧	٢٠,٥٨٢	١,٠٢٩,١٢٢	جنيه استرليني
٣٢,٧٩٠	٤٣,٧٢٠	٢,١٨٦,٠٠١	ين ياباني
٤٧٩,٠٠٣	٦٣٨,٦٧١	٣١,٩٣٣,٥٢٩	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأثر على	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية			
(٤١٣,٧٠١)	(٥٥١,٦٠١)	٢٧,٥٨٠,٠٦٢	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٥,٧٠٦,١٥٠)	(٣٥,٧٠٦,١٥٠)	١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٢,٤٥٢)	(٣,٢٦٩)	١٦٣,٤٥٥	يورو
(١٥,٤٣٧)	(٢٠,٥٨٢)	١,٠٢٩,١٢٢	جنيه استرليني
(٣٢,٧٩٠)	(٤٣,٧٢٠)	٢,١٨٦,٠٠١	ين ياباني
(٤٧٩,٠٠٣)	(٦٣٨,٦٧١)	٣١,٩٣٣,٥٢٩	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على		الأثر على		العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	مراكز القطع	
(٥٠٧,٩٤١)	(٦٧٧,٢٥٥)	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٣٤,٧٩٣,٠٧١	٣٤,٧٩٣,٠٧١	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٩١٢)	(١,٢١٥)	(٦٠,٧٧٠)	(٦٠,٧٧٠)	يورو
٢٢٢,٢٧٨	٢٩٦,٣٧١	١٤,٨١٨,٥٤٤	١٤,٨١٨,٥٤٤	جنيه استرليني
١١,٢٨٠	١٥,٠٤٠	٧٥١,٩٧٧	٧٥١,٩٧٧	ين ياباني
٤٤٩,٩٢١	٥٩٩,٨٩٤	٢٩,٩٩٤,٧١٤	٢٩,٩٩٤,٧١٤	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأثر على		الأثر على		العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	مراكز القطع	
٥٠٧,٩٤١	٦٧٧,٢٥٥	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	(٣٣,٨٦٢,٧٤٨)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٣٤,٧٩٣,٠٧١)	(٣٤,٧٩٣,٠٧١)	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	١,٧٣٩,٦٥٣,٥٢٧	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٩١٢	١,٢١٥	(٦٠,٧٧٠)	(٦٠,٧٧٠)	يورو
(٢٢٢,٢٧٨)	(٢٩٦,٣٧١)	١٤,٨١٨,٥٤٤	١٤,٨١٨,٥٤٤	جنيه استرليني
(١١,٢٨٠)	(١٥,٠٤٠)	٧٥١,٩٧٧	٧٥١,٩٧٧	ين ياباني
(٤٤٩,٩٢١)	(٥٩٩,٨٩٤)	٢٩,٩٩٤,٧١٤	٢٩,٩٩٤,٧١٤	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة أشهر	من ستة أشهر	من تسعة أشهر	من سنة	من سنتين	من سنتين	بنود	الجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	إلى ثلاثة سنوات	إلى ثلاثة سنوات	غير حساسة	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مجموع الموجوات	٤,٦٩٧,٨٥١,٠٨٥	٥,٧٣٨,٩١٩,٩٧٢	٣,٨٧٢,٠٢٨,٨٦٣	٢,٢٨١,٦٩٦,٦٣٠	١,٣٧٤,٣٦٠,٤٧٥	٦,٣٣٦,٥٧٦,٩٠٢	٥٤٣,٣٩٧,١٦٨	٥٤٣,٣٩٧,١٦٨	٩,٤٤١,٧٤٠,٩٥٣	٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢١,٣٤٠,٠٧٢,٨١٦	٥,٦١٧,٦١٥,٤٧٨	١,٩٤٤,٧٦٤,٢٨٤	٤٧٠,٧٨٠,٥٣٢	٢٣٧,٧٩٥,٥٧٧	٢٢٠,٨٢٩,٣٢٩	٧,٧٥٤,٢٥٥	٧,٧٥٤,٢٥٥	٤,٤٤٦,٩٥٩,٧٧٧	٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٦,٦٤٢,٢٢١,٧٣١)	١٢١,٣٠٤,٤٩٤	١,٩٢٧,٢٦٤,٥٧٩	١,٨١٠,٩١٦,٠٩٨	١,١٣٦,٥٦٤,٨٩٨	٦,١١٥,٧٤٧,٥٧٣	٥٣٥,٦٤٢,٩١٣	٥٣٥,٦٤٢,٩١٣	٤,٩٩٤,٧٨١,١٧٦	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
١,٥٨٣,٦٧٦,٥٥٧	٤,٦١٠,٢٣١	-	١,٩٩٥,٨٣٣	٤٢١,٥٥٨,٢٤٩	١,١٥٥,٥١٢,٢٤٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٠٣,٣٦٨,١٩٨	١١٧,٨٢٢,٤٣٥	١٣,٨٦٩,٥٧٣	٢٣٦,٩٦٩,٩٣٣	٦٣٨,١٠٨,٤٤٠	٨٩٦,٥٩٧,٨١٧	أرصدة لدى المصارف
٦٥٤,٤٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٨٥,٩٥٥,٠٠٠	٤٦٨,٤٨٠,٠٠٠	ايداعات لدى المصارف
٤,٨٤٣,٠٢١,٢٠٩	-	١٨٤,٢٨٨,٢٥٤	-	٣٤٩,٩٣٩,٦٣٦	٤,٣٠٨,٧٩٣,٣١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-	-	-	-	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية محتفظ بها
-	-	-	-	-	-	حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٣٧١,٥٨٣	-	(١٨٩,٦٦٨,٦٠٠)	(١٠,٨٢١,٧١١)	١٦,١٣٦,٧٩١	١٩١,٧٢٥,١٠٣	موجودات أخرى
٢١٣,٠٣٦,٧٩١	-	-	-	-	٢١٣,٠٣٦,٧٩١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩,٤٤١,١٤٠,٣٧٨	١٢٢,٤٣٢,٦٦٦	٨,٤٨٩,٢٢٧	٢٢٨,١٤٤,٠٥٥	١,٦١١,٦٩٨,١١٦	٧,٤٧٠,٣٧٦,٣١٤	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٤٨,١٠٧,٧٠٦	-	-	-	٢,٨٠٨,٢١٤	٤٥,٢٩٩,٤٩٢	ودائع المصارف
٦,٩٦٣,٣٤٧,٦١٧	٨٨,١٤٢,٨٧٤	٢,٢٢١,٣٨٩	٢٢٦,٧٦٣,٣٤٠	١,٥٤٨,٤١٠,٣٧٥	٥,٠٩٧,٨٠٩,٦٣٩	ودائع الزبائن
٥٥٩,٣٠٧,٢٨٩	٢,٢٨٨,٩٨٣	٤,٠٨١,٨٣٧	٢٢٤,٥٠٤	٥٢,٨١٩,٩٩٢	٤٩٩,٨٩١,٩٧٣	تأمينات نقدية
٢٠,٩٧٤,٧١٦	٦٧,٢٨٠	-	١٢٧,٠٨٩	٧,٤٩٦,٠٨٠	١٣,٢٨٤,٢٦٧	مطلوبات أخرى
٧,٥٩١,٧٣٧,٣٢٨	٩٠,٤٩٩,١٣٧	٦,٣٠٣,٢٢٦	٢٢٧,١١٤,٩٣٣	١,٦١١,٥٣٤,٦٦١	٥,٦٥٦,٢٨٥,٣٧١	مجموع المطلوبات
						التغيير المتراكم في القيمة العادلة
١,٢٠٣,٣٥٨	-	-	-	-	١,٢٠٣,٣٥٨	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧,٥٩٢,٩٤٠,٦٨٦	٩٠,٤٩٩,١٣٧	٦,٣٠٣,٢٢٦	٢٢٧,١١٤,٩٣٣	١,٦١١,٥٣٤,٦٦١	٥,٦٥٧,٤٨٨,٧٢٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٨٤٨,١٩٩,٦٩٢	٣١,٩٣٣,٥٢٩	٢,١٨٦,٠٠١	١,٠٢٩,١٢٢	١٦٣,٤٥٥	١,٨١٢,٨٨٧,٥٨٥	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٠
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠١٠

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تابع):

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٤٦٩,٤١٩,٥٠٢	١,٤٨٨,٧١٢	-	٣,٢٤٩,٠٧٠	٤٤٥,٠٨٢,٦٧٠	١,٠١٩,٥٩٩,٠٥٠	الموجودات
٢,٩٢٠,٩٦١,٨٢٩	٦٧,١٨١,٤٥٤	١٤,٧٢٧,٣٢٨	٩٢,٧٥٠,٦٠٨	٩٠٣,٣٨٧,٤٠٣	١,٨٤٢,٩١٥,٠٣٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٧٩٧,٩٤٥,٠٠٠	-	-	-	١٣١,٧٢٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٢٢٥,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
٣,٢٥٠,٦٩٥,٠٣٨	٧٥٣,٢٨٥	٢٤٢,٧٤٨,٤٨٦	١٦٩,٤٥١,١٢١	٥,١٩٣,١٣٤	٢,٨٣٢,٥٤٩,٠١٢	إيداعات لدى المصارف
٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	-	-	-	-	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٥,٨٦١,٤٠٤	٢١٣	١٣٣,٦٤١	٣,٦٨٩,٧١٧	١٣,٣٢٤,٦٦٣	(١١,٢٨٦,٨٣٠)	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠٧,٥٨٩,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٧,٥٨٩,٠٠٠	موجودات أخرى
٩,٨٨٢,٣١٩,٥٢٣	٦٩,٤٢٣,٦٦٤	٢٥٧,٦٠٩,٤٥٥	٢٦٩,١٤٠,٥١٦	١,٤٩٨,٧٠٧,٨٧٠	٧,٧٨٧,٤٣٨,٠١٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
٧٠٨,٩٣٢,١٦٩	-	٢٥٦,٦٩٨,٠٠٠	-	٥,٠٢٨,١٩٨	٤٤٧,٢٠٥,٩٧١	ودائع المصارف
٦,٩٨٨,٩٣٥,٨١٣	٣٦,٤٨٠,٠٠٠	١٣٨,٠٨٥	٢٥٤,٢٩١,٤٣٠	١,٤٣١,٣١٢,٣٢٨	٥,٢٦٦,٧١٣,٩٧٠	ودائع الزبائن
٣٥٠,٠٨٣,٣٤٣	٢,٨٥١,٩٧٦	-	-	٥٢,٣٥٣,٥٤١	٢٩٤,٨٧٧,٨٢٦	تأمينات نقدية
٨٢,٦٨٨,٥٨٦	٩٦,٩٧٤	٢١,٣٩٣	٣٠,٥٤٣	١٠,٠٧٤,٥٧٤	٧٢,٤٦٥,١٠٢	مطلوبات أخرى
٨,١٣٠,٦٣٩,٩١١	٣٩,٤٢٨,٩٥٠	٢٥٦,٨٥٧,٤٧٨	٢٥٤,٣٢١,٩٧٣	١,٤٩٨,٧٦٨,٦٤١	٦,٠٨١,٢٦٢,٨٦٩	مجموع المطلوبات
						التغيير المتراكم في القيمة العادلة
٣٨٤,٣٦٨	-	-	-	-	٣٨٤,٣٦٨	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨,١٣١,٠٢٤,٢٧٩	٣٩,٤٢٨,٩٥٠	٢٥٦,٨٥٧,٤٧٨	٢٥٤,٣٢١,٩٧٣	١,٤٩٨,٧٦٨,٦٤١	٦,٠٨١,٦٤٧,٢٣٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٧٥١,٢٩٥,٢٤٤	٢٩,٩٩٤,٧١٤	٧٥١,٩٧٧	١٤,٨١٨,٥٤٣	(٦٠,٧٧١)	١,٧٠٥,٧٩٠,٧٨١	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠٠٩
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠٠٩

مخاطر السيولة

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

الجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	٣,٦١١,٤٥٥,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	٦,٥٩٤,٩٩٠,٤٨٢		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	-	-	-	-	-	٩٢,٩٧٧,٥٠٠	-	١,٨٦٩,٥٩٠,٧٨٥		أرصدة لدى المصارف
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٥٤,٤٣٥,٠٠٠	-	-		ايداعات لدى مصارف
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	-	٨,١٤٠,٢٠٥,٠٣٩	١,٦٨٥,١٥٤,٧٩٨	٢,٤٥٠,٥٥٩,٢٢٠	٢,٩٩١,٠٧٥,٥٠١	٣,٨٠٦,٧٩٠,٧٦٠	٤,٠٤٨,٨٧٩,٠٨١	-		تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣١٦,٠٣١,٠٤٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	-	-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	-	-	-	-	-		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ثابتة مادية
١٠٠,٤٨٣,٢١٥	١٠٠,٤٨٣,٢١٥	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	٩٤,٩٨٣,٢٦٣	٧٠,١٥٧,٤٠٤	٢٨,٨٥٢,٣٩٧	١٠,٧٩٨,٠٥٨	٢٧,٥٦٠,٤٦٣	٣١,٩٠٩,٤٠٥	١٩,١١٣,٢٩٠	-		موجودات أخرى
٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	-	-	-	-	-	-	-		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١</u>	<u>٥,٧١٩,٣٢٥,٠٩١</u>	<u>٨,٢١٠,٣٦٢,٤٤٣</u>	<u>٢,٤١٣,٤٠١,٥٩٢</u>	<u>٢,٤٦١,٣٥٧,٢٧٨</u>	<u>٤,٣١٨,٦٣٥,٩٦٤</u>	<u>٥,٢٨٦,١١٢,٦٦٥</u>	<u>٤,٣٠٤,٢٢٣,٤١١</u>	<u>٨,٤٦٤,٥٨١,٢٦٧</u>		مجموع الموجودات
										المطلوبات:
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦		ودائع المصارف
٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥	-	١,٢٨٤,٧٥٣,١١٢	١,٦٨١,٦٨٧,٨٣٥	٢,٨٣٣,٤٠٣,١٤٥	٤,١١٨,١٠٢,٤٣٢	٨,٨٦٤,٩٨٢,٠٨٢	١٤,٠٨١,٧٦١,٢٧٥	٢,٤٣٨,١٨٨,١٩٤		ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧	٣٦٥,٠٢٧,٧٨٤	٣٢٩,١٩٤,٩٦٤	٧١,٨٩٩,١٧٤	١٠٤,٥٤٠,٣٢٧	١٢٦,٠١١,٥١١	٢٤١,٩١٦,٠٤١	١٨٨,٥٠٣,٦٣٦	-		تأمينات نقدية
٢,٤٨٦,٨٤٢	٢,٤٦٥,٢٦٨	-	-	-	-	-	٢١,٥٧٤	-		مخصصات متنوعة
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	-	-	-	-	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨	١١,٥٠١,٦٠٦	٦,٧٨٠,٦٧٦	١١,١٥٧,١٢٧	١٤,٩٥٤,١٤٩	٦٧,٢٠١,١٠٩	٧٩,٢٨٧,٦٤٦	٢٧٣,٣٠٣,٧٠٣	١٢,٨٦٨,٢٨٢		مطلوبات أخرى
<u>٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣</u>	<u>٣٧٨,٩٩٤,٦٥٨</u>	<u>١,٦٢٠,٧٢٨,٧٥٢</u>	<u>١,٧٦٤,٧٤٤,١٣٦</u>	<u>٢,٩٥٢,٨٩٧,٦٢١</u>	<u>٤,٤٦٩,٩٧٣,٥٠٧</u>	<u>٩,١٨٦,١٨٥,٧٦٩</u>	<u>١٤,٥٤٣,٥٩٠,١٨٨</u>	<u>٢,٦٢٦,٣٣١,٧١٢</u>		مجموع المطلوبات
										صافي فجوة الاستحقاق
٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨	٥,٣٤٠,٣٣٠,٤٣٣	٦,٥٨٩,٦٣٣,٦٩١	٦٤٨,٦٥٧,٤٥٦	(٤٩١,٥٤٠,٣٤٣)	(١٥١,٣٣٧,٥٤٣)	(٣,٩٠٠,٠٧٣,١٠٤)	(١٠,٢٣٩,٣٦٦,٧٧٧)	٥,٨٣٨,٢٤٩,٥٥٥		بين الموجودات والمطلوبات

مخاطر السيولة (تابع):

الجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	٢,٨١٢,٧٠٩,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٨,٧١٧,٨١٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	-	-	-	-	-	١,٢٩٨,٤١٠,٠٠٠	-	١,٧٢٠,٣٧٦,٩٩٧	أرصدة لدى المصارف
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	-	-	-	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٣٢,٩٣٠,٠٠٠	٩٥٦,٠٣٥,٠٠٠	-	٨٠٨,٩٨٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	-	٦,٥٩٢,١٩٠,٠٣٥	١,٣٧٠,٦٤١,٢٣٠	١,٤١٧,١٤١,٣٤٢	٢,٥١٥,٤٧٨,٣٨٨	٣,٠٩٥,٥٢٤,٧٠٤	٢,١٣٠,٩٠٦,٦٠٤	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية-قروض و سلف للمصارف
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٦٢,٧٥٤,٨٢٨	١,٥٦٢,٧٥٤,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٦٣,١٨٤,٩٦٤	-	١١١,٤٨٦,٧٣٨	٣,٧١٩,٢٤٥	١٤,٥٥٥,٢٨٨	٣٨,٢٣٦,٢٦٧	٨٨,٨٨٦,١٩٩	١٠٦,١٥٢,٨٩٩	١٤٨,٣٢٨	موجودات أخرى
٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨</u>	<u>٤,٨٠٦,٢٠٧,٢١٨</u>	<u>٦,٧٠٣,٦٧٦,٧٧٣</u>	<u>١,٣٧٤,٣٦٠,٤٧٥</u>	<u>٢,٢٨١,٦٩٦,٦٣٠</u>	<u>٣,٨٨٦,٦٤٤,٦٥٥</u>	<u>٥,٧٣٨,٨٥٥,٩٠٣</u>	<u>٢,٢٣٧,٠٥٩,٥٠٣</u>	<u>٧,٢٥٨,٠٧٠,٨٩١</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٩٢٢,٤٢٢,٦٧٤	ودائع المصارف
٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	-	٤٠,٨٩٠,٠٩١	١٩٧,٤٥٠,٢٥٢	٤٢٧,٥٠٥,٧٣٧	١,٨٦٠,٢٥٣,٧٠١	٤,٠٠١,٥٨٨,٠٩٨	١٧,٣٢٢,٦٠٨,١٩٢	١,٩٤٦,٢٠٦,٣٤٩	ودائع الزبائن
١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٦	-	٤٩٧,٦٢٨,٧١٦	١٠٣,٤٦٦,٤٤٠	١٠٦,٩٧٦,٦٢٣	١٨٩,٨٨٧,٤٦٩	٢٣٣,٦٧٣,٧٨٣	١٦٠,٨٥٢,٢٢٥	-	تأمينات نقدية
٢,٥٣٣,٢٤١	٢,٤٦٩,١٧١	-	-	-	-	-	٦٤,٠٧٠	-	مخصصات متنوعة
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	-	-	-	-	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٢,٧١٩,٧٩٨	-	١١,٣٩٣,٥٦١	٧,٣٣٧,٥٤٨	٢,٩٨٧,٢٢٧	١٢,٩٩٨,٦٥٩	٥٢,٧٦٢,٧٥٢	٢٣,١٩٧,٣٣٠	٢٥٢,٠٤٢,٧٢١	مطلوبات أخرى
<u>٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٥</u>	<u>٢,٤٦٩,١٧١</u>	<u>٥٤٩,٩١٢,٣٦٨</u>	<u>٣٠٨,٢٥٤,٢٤٠</u>	<u>٥٣٧,٤٦٩,٥٨٧</u>	<u>٢,١٤١,٩٧٨,١٣٥</u>	<u>٥,٧٨٨,٠٢٤,٦٣٣</u>	<u>١٧,٥٠٦,٧٢١,٨١٧</u>	<u>٤,١٢٠,٦٧١,٧٤٤</u>	مجموع المطلوبات
صافي فجوة الاستحقاق									
٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٣	٤,٨٠٣,٧٣٨,٠٤٧	٦,١٥٣,٧٦٤,٤٠٥	١,٠٦٦,١٠٦,٢٣٥	١,٧٤٤,٢٢٧,٠٤٣	١,٧٤٤,٦٦٦,٥٢٠	(٤٩,١٦٨,٧٣٠)	(١٥,٢٦٩,٦٦٢,٣١٤)	٣,١٣٧,٣٩٩,١٤٧	بين الموجودات والمطلوبات

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

من سنة لغاية	خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢,٣٩٧,٠١٤,١٩٠	-	٢,٣٩٧,٠١٤,١٩٠
٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣	-	٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣
٥,٣٠٧,٩٨٨,٢٦٦	١,٣٨٤,٦٤٨,٧٧٧	٣,٩٢٣,٣٣٩,٤٨٩
١١,٠٥٤,٦٨٥,٨٦٩	١,٣٨٤,٦٤٨,٧٧٧	٩,٦٧٠,٠٣٧,٠٩٢

الاعتمادات والقبولات
السقوف المباشرة غير المستغلة
الكفالات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

من سنة لغاية	خمس سنوات	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٧٩٥,٤٤١,٠٨٣	-	١,٧٩٥,٤٤١,٠٨٣
٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢	-	٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢
٣,٥٠٢,٣٩٠,٤٠٤	٤١٧,١٣٧,٥٣٤	٣,٠٨٥,٢٥٢,٨٧٠
٩,٧٦٣,٣١٤,٢٤٩	٤١٧,١٣٧,٥٣٤	٩,٣٤٦,١٧٦,٧١٥

الاعتمادات والقبولات
السقوف المباشرة غير المستغلة
الكفالات

٤٠ - التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٧٧,٣٧٤,٤٩٤	١,٣٦٥,٩٠٧,٩١٤	١٥,٣٤٠,٠١١	٢٥٢,٤٣١,٥٠٣	١,٧٥٧,٧٢٥,٠٩١	(٦٥٩,٥٨٨,٦٩١)	إجمالي الإيرادات
						مخصص تدني التسهيلات
(١٤٧,٥٧١,٤٧٩)	(٨٤,٣٧٥,٥٠٨)	-	-	(٧٣,٠٦٢,٧١٩)	(١١,٣١٢,٧٨٩)	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
٨٢٩,٨٠٣,٠١٥	١,٢٨١,٥٣٢,٤٠٦	١٥,٣٤٠,٠١١	٢٥٢,٤٣١,٥٠٣	١,٦٨٤,٦٦٢,٣٧٢	(٦٧٠,٩٠١,٤٨٠)	نتائج أعمال القطاع
(٥٦٧,٥١٩,٢٨٦)	(٧٢١,٢٠٩,٩٢٦)	(٢٣٤,٣٩٣,٢٢٦)	(١٨,٠٣٠,٢٤٨)	(١٤٤,٢٤١,٩٨٥)	(٣٢٤,٥٤٤,٤٦٧)	مصاريف موزعة على القطاعات
٢٦٢,٢٨٣,٧٢٩	٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	(٢١٩,٠٥٣,٢١٥)	٢٣٤,٤٠١,٢٥٥	١,٥٤٠,٤٢٠,٣٨٧	(٩٩٥,٤٤٥,٩٤٧)	الربح قبل الضرائب
(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	(١٥٨,٦٥٨,٤٥٥)	-	(٢٠,٩٥٤,٠٧٢)	(١٣٧,٧٠٤,٣٨٣)	-	ضريبة الدخل
١٨٣,٤٤٥,٤٢٣	٤٠١,٦٦٤,٠٢٥	(٢١٩,٠٥٣,٢١٥)	٢١٣,٤٤٧,١٨٣	١,٤٠٢,٧١٦,٠٠٤	(٩٩٥,٤٤٥,٩٤٧)	صافي ربح (خسارة) السنة
٣٢,٢٥٠,٨٧٨,٦٥١	٣٩,٢٤٨,٠٧٥,٤٣٤	-	١٦,١٢٥,٤١١,٠٣٥	٢٢,٥٣٨,٧٠٥,١٢٢	٥٨٣,٩٥٩,٢٧٧	موجودات القطاع
٢,٠٣٥,٦٩٣,٣٩٧	١,٩٢٩,٩٢٤,٢٧٧	١,٩٢٩,٩٢٤,٢٧٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨	٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	١,٩٢٩,٩٢٤,٢٧٧	١٦,١٢٥,٤١١,٠٣٥	٢٢,٥٣٨,٧٠٥,١٢٢	٥٨٣,٩٥٩,٢٧٧	مجموع الموجودات
٣٠,٥١١,٤١٠,٣٥١	٣٦,٩٠٥,٢٤٦,٧٤٨	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	١٠,٢٥١,٢٣٨,٨٦٣	٢٦,٤٧٨,٧٣٢,٦٤٩	مطلوبات القطاع
٤٤٤,٠٩١,٣٤٤	٦٣٨,١٩٩,٥٩٥	٦٣٨,١٩٩,٥٩٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٥	٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣	٦٣٨,١٩٩,٥٩٥	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	١٠,٢٥١,٢٣٨,٨٦٣	٢٦,٤٧٨,٧٣٢,٦٤٩	مجموع المطلوبات
٣٥٢,٢٩٨,٢٢٣	٢٤٤,٦٣٩,٣٢٢					المصروفات الرأسمالية
٢٤١,٦٢٤,٨٢٤	٣٥٠,٥٥٨,١٨٨					الاستهلاكات و الإطفاءات

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إجمالي الإيرادات
٩٧٧,٣٧٤,٤٩٤	١,٣٦٥,٩٠٧,٩١٤	٧١,٨٢٠,٥٢٨	١٣,٤٨٦,١٥٥	٩٠٥,٥٥٣,٩٦٦	١,٣٥٢,٤٢١,٧٥٩	
٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨	٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٢,٧١٤,٩٩٩,٥٩٦	٢,٦٩٦,٤٦٨,٧٧٠	٣١,٥٧١,٥٧٢,٤٥٢	٣٨,٤٨١,٥٣٠,٩٤١	مجموع الموجودات
٣٥٢,٢٩٨,٢٢٣	٢٤٤,٦٣٩,٣٢٢	-	-	٣٥٢,٢٩٨,٢٢٣	٢٤٤,٦٣٩,٣٢٢	المصروفات الرأسمالية

٤١ - كفاية رأس المال:

يتبع المصرف سياسة لإدارة رأس المال و ذلك تماشياً مع تعليمات مجلس النقد والتسليف الصادرة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (قرار رقم ٢٥٣) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى المصرف عن ٨% وبما يتوافق مع مقررات بازل ٢. تم تحديد رأس المال التنظيمي واحتساب نسبة الملاءة كما عرفتهما لجنة بازل على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال الأساسي:
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٩٠,٢٣١,٥١٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
٩٠,٢٣١,٥١٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
١٥٠,٢٢٢,٩٤٧	٥٤,٢٢٨,٧٨٣	صافي الأرباح المدورة
		ينزل منها:
(١٠٩,٧٥٣,٦٠٥)	(١٠٠,٤٨٣,٢١٥)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
-	-	خسائر غير محققة عن استثمارات مالية
(٤,٥٧٨,٥٦٠)	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم أيهما أكبر
٣,٢١٦,٣٥٣,٨٢٠	٣,٤١٧,١٤٢,٣٠٤	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد
١٩٢,١٨٤	٦٠١,٦٧٩	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية
-	١١٥,٧٢٤,٤٩١	بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
٣,٢١٦,٥٤٦,٠٠٤	٣,٥٣٣,٤٦٨,٤٧٤	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١٥,٠٧٠,١٨٧,٦٥٠	١٧,٣٨٥,٩٣٩,٦٥٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٨٥١,٥٤٦,٧٤٣	٣,٥١٧,٤٥٧,١٣٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى
٤٥,٥٦٥,٢٣٤	٦٢,٨٩٢,١٧٠	مخاطر حسابات خارج الميزانية
٧٢٣,٤٠٤,٣٣٤	٩٥٩,١٢٩,٩٣٤	مخاطر السوق
١٦,٦٩٠,٧٠٣,٩٦١	٢١,٩٢٥,٤١٨,٨٨٤	المخاطر التشغيلية
%١٩,٢٧	%١٦,١٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٩,٢٧	%١٥,٥٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٩٩,٩٩	%٩٦,٧١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي من رأس المال التنظيمي (%)

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسمة الاحتياطات.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	٣,٦١١,٤٥٥,٠٤٠	٦,٥٩٤,٩٩٠,٤٨٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	-	١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	-	٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	٨,١٤٠,٢٠٥,٠٣٩	١٤,٩٨٢,٤٥٩,٣٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣١٦,٠٣١,٠٤٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	-	موجودات ثابتة مادية
١٠٠,٤٨٣,٢١٥	١٠٠,٤٨٣,٢١٥	-	موجودات غير ملموسة
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	١٦٥,١٤٠,٦٦٧	١١٨,٢٣٣,٦١٣	موجودات أخرى
٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	١٣,٩٢٩,٦٨٧,٥٣٤	٢٧,٢٤٨,٣١٢,١٧٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	ودائع المصارف
٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥	١,٢٨٤,٧٥٣,١١٢	٣٤,٠١٨,١٢٤,٩٦٣	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧	٦٩٤,٢٢٢,٧٤٨	٧٣٢,٨٧٠,٦٨٩	تأمينات نقدية
٢,٤٨٦,٨٤٢	٢,٤٦٥,٢٦٨	٢١,٥٧٤	مخصصات متنوعة
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	-	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	مخصص ضريبة الدخل
٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨	١٨,٢٨٢,٢٨٢	٤٥٨,٧٧٢,٠١٦	مطلوبات أخرى
٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣	١,٩٩٩,٧٢٣,٤١٠	٣٥,٥٤٣,٧٢٢,٩٣٣	مجموع المطلوبات
٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨	١١,٩٢٩,٩٦٤,١٢٤	(٨,٢٩٥,٤١٠,٧٥٦)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
٧,٣١١,٤٢٧,٦٠١	٢,٨١٢,٧٠٩,٧٨٥	٤,٤٩٨,٧١٧,٨١٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	-	٣,٠١٨,٧٨٦,٩٩٧	أرصدة لدى مصارف
٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	-	٣,٩٤٧,٩٤٥,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
١٧,١٢١,٨٨٢,٣٠٣	٦,٥٩٢,١٩٠,٠٣٥	١٠,٥٢٩,٦٩٢,٢٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية-قروض و سلف للمصارف
٢٦٩,٧٤٧,٧٥٠	٣٩,٩٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٨٤٧,٧٥٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٦٢,٧٥٤,٨٢٨	١,٥٦٢,٧٥٤,٨٢٨	-	موجودات ثابتة مادية
١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	١٠٩,٧٥٣,٦٠٥	-	موجودات غير ملموسة
٣٦٣,١٨٤,٩٦٤	١١١,٤٨٦,٧٣٨	٢٥١,٦٩٨,٢٢٦	موجودات أخرى
٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	٢٨١,٠٨٩,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٤,٢٨٦,٥٧٢,٠٤٨</u>	<u>١١,٥٠٩,٨٨٣,٩٩١</u>	<u>٢٢,٧٧٦,٦٨٨,٠٥٧</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤	-	٣,٤٢٢,٤٢٢,٦٧٤	ودائع المصارف
٢٥,٧٩٦,٥٠٢,٤٢٠	٤٠,٨٩٠,٠٩١	٢٥,٧٥٥,٦١٢,٣٢٩	ودائع الزبائن
١,٢٩٢,٤٨٥,٢٥٧	٤٩٧,٦٢٨,٧١٧	٧٩٤,٨٥٦,٥٤٠	تأمينات نقدية
٢,٥٣٣,٢٤١	٢,٤٦٩,١٧١	٦٤,٠٧٠	مخصصات متنوعة
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	-	٧٨,٨٣٨,٣٠٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٢,٧١٩,٧٩٨	١١,٣٩٣,٥٦١	٣٥١,٣٢٦,٢٣٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٠,٩٥٥,٥٠١,٦٩٦</u>	<u>٥٥٢,٣٨١,٥٤٠</u>	<u>٣٠,٤٠٣,١٢٠,١٥٦</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣,٣٣١,٠٧٠,٣٥٢</u>	<u>١٠,٩٥٧,٥٠٢,٤٥١</u>	<u>(٧,٦٢٦,٤٣٢,٠٩٩)</u>	الصافي

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٢٨١,٦٨١,٠٣٠	١,٦٣١,٢٩٤,١٢٤	اعتمادات استيراد
٥١٣,٧٦٠,٠٥٣	٧٦٥,٧٢٠,٠٦٦	قبولات
		كفالات صادرة
٧٦٤,٦٧٥,٩١٧	٥٨٥,٩٧٦,٣١٣	كفالات الدفع
٤٧١,٢١٤,١٧٤	١,٢٨١,٨٠٢,١٠٣	كفالات تأمينات أولية
٢,٢٦٦,٥٠٠,٣١٣	٣,٤٤٠,٢٠٩,٨٥٠	كفالات حسن التنفيذ
٣,٥٠٢,٣٩٠,٤٠٤	٥,٣٠٧,٩٨٨,٢٦٦	
٤,٤٦٥,٤٨٢,٧٦٢	٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩,٧٦٣,٣١٤,٢٤٩	١١,٠٥٤,٦٨٥,٨٦٩	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٣,٥٣٠,٧٢٢	١٥,٨٢٤,٩٤٠	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٦٠,٠٦٨,٠٥٩	٣٤,٢٨٨,٦٩١	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٩٣,٥٩٨,٧٨١	٥٠,١١٣,٦٣١	

خلال تشرين الأول ٢٠١٠، تم مراجعة بيان ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية. حتى تاريخ إعداد البيانات المالية، لم يصدر التكليف النهائي ولم يتم حجز مؤونة لعدم امكانية تقدير أثرها على البيانات المالية.

٤٤ - بيانات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في عام ٢٠٠٩ لتناسب مع التصنيف المعتمد للبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دون أن يؤثر ذلك على المركز المالي للبنك وذلك للإيضاحات التالية:

إيضاح التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي): تم نقل مبلغ ٦٤,٥٦٥ ليرة سورية إلى إيضاح مخصصات متنوعة وهو يمثل رصيد مخصص التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة.

إيضاح ودائع المصارف: تم نقل مبلغ ٢١,٦١٢,٤٤١ ليرة سورية من بند ودائع المصارف خارج الجمهورية العربية السورية إلى بند المطلوبات الأخرى وهو يمثل أرصدة دائنة لشركة CSC (الشركة المسؤولة عن خدمة بطاقات الائتمان).

إيضاح الموجودات الثابتة المادية والموجودات الأخرى: تم نقل مبلغ ١٦١,٦٦٤,٣٩٤ ليرة سورية من بند دفعات مقدمة إلى موردي الأصول الثابتة في إيضاح الموجودات الأخرى إلى بند مشاريع تحت التنفيذ وبند دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة في إيضاح الموجودات الثابتة المادية.