

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الدخل

٥

بيان الدخل الشامل

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٩١-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض 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 بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

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

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٢ نيسان ٢٠١٢

المحاسب القانوني


مصطفى عوني زكية



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
ل.س.	ل.س.		
١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	٦	أرصدة لدى مصارف
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١٦,٠٣١,٠٤٠	٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١١	موجودات ثابتة مادية
١٠٠,٤٨٣,٢١٥	٩٥,٩٣٣,٣٠٤	١٢	موجودات غير ملموسة
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	١٣	موجودات أخرى
٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١</u>	<u>٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	١٥	ودائع المصارف
٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥	٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	١٦	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧	١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	١٧	تأمينات نقدية
٢,٤٨٦,٨٤٢	٢١,٥٦٠,٥٨٥	١٨	مخصصات متنوعة
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨	٤٨٣,١١١,٦٦٣	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣</u>	<u>٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	٢١	مصاريف زيادة رأس المال
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي خاص
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
١,٢٠٣,٣٥٨	٢٥٠	٢٣	التغير التراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٥١,٢٩٧,٤٥٠	٧٦,٢٦١,٣٢٠	٢٤	أرباح مدورة محققة
(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٢٩	أرباح/ (خسائر) متراكمة غير محققة
<u>٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨</u>	<u>٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١</u>	<u>٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢,٠١٢,٧٥٩,٠٠٠	٢,٢٩٠,٩١٨,٣٣٣	٢٥	الفوائد الدائنة
(١,٠١٤,٠٣٠,١٧٠)	(١,١٦٤,٨٩٤,٢٧٢)	٢٦	الفوائد المدينة
٩٩٨,٧٢٨,٨٣٠	١,١٢٦,٠٢٤,٠٦١		صافي الدخل من الفوائد
٢٦٠,٦٦٨,٣١٣	٢٧٨,٩٣٤,٠٦٥	٢٧	رسوم وعمولات دائنة
(٢٢,٨٤٩,٢٧٨)	(٢٠,٢٧٧,١٣٠)	٢٨	رسوم وعمولات مدينة
٢٣٧,٨١٩,٠٣٥	٢٥٨,٦٥٦,٩٣٥		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٢٣٦,٥٤٧,٨٦٥	١,٣٨٤,٦٨٠,٩٩٦		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
٦٦,٥١٦,٨٤٥	٩٦,٣٤٢,٤٣٠	٢٩	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤٥,٦٥٣,٩٩٦	٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣	٢٩	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٨٣٣,٨٨٧	٣,١٥٠,٠٠٠	٣٠	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥,٣٥٥,٣٢١	٦,٢٩٩,٩٨٦	٣١	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٦٥,٩٠٧,٩١٤	١,٩٧٥,٨٤٧,١٩٥		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٤٢,١٠٩,٩٨٦)	(٣٨٢,٨٩٠,٧٩١)	٣٢	نفقات الموظفين
(٩٨,٢٦٧,٩٧٣)	(٩٠,٣٤٩,٥٤٧)	١١	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(١٠,٦٦٥,٣٩٠)	(٥,٠٨٥,٥٩٠)	١٢	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٨٤,٣٣٣,٠١٢)	(٧٤٣,١٥٤,١٤٤)	٣٣	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
٣,٩٠٣	(١٩,٠٩٥,٣١٧)	١٨	(أعباء)/ استرداد مؤونة مخصصات متنوعة
(٢٧٠,٢١٢,٩٧٦)	(٢٦٠,٥٠٦,٢٢١)	٣٤	مصاريق تشغيلية أخرى
(٨٠٥,٥٨٥,٤٣٤)	(١,٥٠١,٠٨١,٦١٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥		الربح قبل الضريبة
(١٥٨,٦٥٨,٤٥٥)	(١٤,٣٢٣,٤٩٤)	١٩- ج	صافي مصروف ضريبة الدخل
٤٠١,٦٦٤,٠٢٥	٤٦٠,٤٤٢,٠٩١		صافي ربح السنة
٦٣,١٥	٥٠,١٧	٣٥	حصة السهم من ربح السنة
٦٣,١٥	٥٠,١٧	٣٥	حصة السهم من ربح السنة الأساسي والمخفض

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٤٠١,٦٦٤,٠٢٥	٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل:
		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٦٥٢,٨٧٧	(١,٢٠٣,١٠٨)	٢٣ المتوفرة للبيع
		صافي الدخل المتحقق و المحول إلى بيان الدخل والنتائج عن
(١,٨٣٣,٨٨٧)	-	٢٣ بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٤٠٢,٤٨٣,٠١٥</u>	<u>٤٥٩,٢٣٨,٩٨٣</u>	الدخل الشامل للسنة

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

التغيير المتراكم	التغيير المتراكم		التغيير المتراكم		التغيير المتراكم		التغيير المتراكم		رأس المال المكتتب به	مصاريف زيادة رأس المال	الرصيد في ١ كانون الأول ٢٠١١
	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	صافي أرباح السنة	أرباح (خسائر) متراكمة / غير محققة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	المدفوع			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١,٢٠٣,٣٥٨	-	١٥١,٢٩٧,٤٥٠	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١١	
-	-	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	
-	(١,٢٠٣,١٠٨)	٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١١	
-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال	
٤٦,٦٠٤,٤٣٨	-	(٤٦,٦٠٤,٤٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات	
-	(٤١٣,٨٣٧,٦٥٣)	(٧١,٥٣٦,١٣٠)	٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة	
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	٢٥٠	-	٧٦,٢٦١,٣٢٠	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١,٢٠٣,٣٥٨	-	٢٩٢,٩٤٥,٦١٠	(١٤٢,٧٢٢,٦٦٣)	٩٠,٢٣١,٥١٩	٩٠,٢٣١,٥١٩	-	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١٠	
-	-	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠	
-	-	-	(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة عن عام ٢٠٠٩	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	
-	٨١٨,٩٩٠	٤٠١,٦٦٤,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٠	
-	-	-	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال	
١١٥,٧٢٤,٤٩١	-	(٢١٨,٦٥٨,١٨٩)	-	-	٥١,٤٦٦,٨٤٩	٥١,٤٦٦,٨٤٩	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات	
-	-	(١٨٣,٠٠٥,٨٣٦)	١٣٧,٣٥١,٨٤٠	٤٥,٦٥٣,٩٩٦	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة	
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١,٢٠٣,٣٥٨	-	١٥١,٢٩٧,٤٥٠	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	الربح قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة الأرباح الصافية
		مع النقد (المستخدم في)/ الناتج عن عمليات التشغيل:
١٠٨,٩٣٣,٣٦٣	٩٥,٤٣٥,١٣٧	١٢-١١ الاستهلاكات والاطفاءات
٨٤,٣٣٣,٠١٢	٧٤٣,١٥٤,١٤٤	٣٣ مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
(٣,٩٠٣)	١٩,٠٩٥,٣١٧	١٨ مخصصات متنوعة
-	(١٧٠,٦٦١)	٨ إطفاء مخصص تدني تسهيلات ائتمانية (ديون مشطوبة)
-	(١,٤٧٢,٠٠٠)	الربح من بيع موجودات ثابتة مادية
٥٦٦,٥٣٦	٢,٠٢٤,٧٧١	صافي إطفاءات العلاوة والخصم للموجودات المالية
(١,٨٣٣,٨٨٧)	-	الربح من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٥٢,٣١٧,٦٠١	١,٣٣٢,٨٣٢,٢٩٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		النقص / (الزيادة) في الإيداعات
(٧٩٨,٧٤٥,٢٥٥)	٢,٤٣٥,١٥٧,١١٠	لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧٩٣,٥١٠,٠٠٠	١,٧١٨,٦٣٥,٠٠٠	النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٦,٠٨٥,١٥٧,٦٠٤)	(٥٠,١٣٨,٧٥٨)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٩,٨١٠,٦٨٤	٦٩,٨٠٣,٤٩٨	النقص في الموجودات الأخرى
-	(٢٠٦,٥٢١,٨٢٤)	الزيادة في الوديعة المحملة لدى مصرف سورية المركزي
-	١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠	زيادة ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٩,٥٠٦,٣٧٥,٦٥٥	(٧,٨٩٣,٧٢٥,٩٩٠)	(النقص)/ الزيادة في ودائع الزبائن
١٣٤,٦٠٨,١٨٠	٥٤٩,٨١٧,١٥٤	الزيادة في التأمينات النقدية
١١٢,٠٥٢,٩٩٥	٦,٥٠٩,٢٦١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤,٤٩٤,٧٧٢,٢٥٦	(٩٧٦,١٩٢,٢٥٦)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	(١٣٩,١٢٨,٣٥٦)	الضرائب المدفوعة
٤,٤١٥,٩٣٣,٩٥٠	(١,١١٥,٣٢٠,٦١٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/ الناتج عن عمليات التشغيل

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

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية/ تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		الحصل من استحقاق استثمارات مالية في قروض وسلف
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٨١,٢٨٦,٠٤٠)	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٢,٣٠١,١٦٠	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(١٩٩,٣٩٤,٣٩٧)	(٤٨٩,١٧٧,١٥٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٨١,٥٧٩,٩٢٨)	(٢٣٥,٨٧٣,١١٦)	الحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
-	٢,٩٣٤,٥٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٣٩٥,٠٠٠)	(٥٣٥,٦٧٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات الاستثمارية
(٢١,٣٥٤,٢٠٥)	(٧٢٢,٦٥١,٤٤٥)	
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
		الزيادة في رأس المال
-	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف زيادة رأس المال
-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٩٦,٧١٨,٤٩٣)	(٣,٩٥١,٨٩٦)	صافي التدفق النقدي الناتج عن/ (المستخدم في) عمليات التمويل
(٩٦,٧١٨,٤٩٣)	١,٨٤٨,٧٥٠,٦٠٤	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
(٥,٤٤٧,٧٩٠)	(٥٨,١٤٨,٦١٠)	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٥,٢١٢,٠٧٠)	٦٩,٣٨٩,٤٨٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤,٢٨٧,٢٠١,٣٩٢	٢٢,٠١٩,٤٢٠	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤,٠٩٥,٠٨٢,١٣٩	٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣١	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣١	٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	٣٦
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٩٧١,٧٣٤,٦٨٢	٢,٢٢٤,٨٥٧,٣٨٨	فوائد مقبوضة
٩٤٢,٦١٥,٨٨٢	١,١٥٤,٢١٣,٦٧٤	فوائد مدفوعة
-	٣,١٥٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة
		المعاملات غير النقدية
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المحول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال

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

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١- موضوع ونشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.س. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.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 أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر السهم السوقي ٥٢٠ ل.س. بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١١ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٢، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (إفصاحات اطراف ذات علاقة) (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الاطراف ذات العلاقة ويسهل الإفصاحات عن المنشآت المرتبطة بالحكومة. ان المصرف ليس منشأة مرتبطة بالحكومة ولم ينتج عن تطبيق تعريف الاطراف ذات العلاقة المعدل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) خلال السنة الحالية تحديد اطراف ذات علاقة لم تكن محددة ضمن المعيار السابق.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) (تصنيف حقوق الاصدار). تتوجه لتصنيف بعض حقوق الاصدار بالعمولات الاجنبية اما كأداة حقوق ملكية او كمطلوبات مالية. ان تطبيق هذه التعديلات لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يصدر أية ادوات من هذا النوع.

• تعديلات على التفسير رقم (١٤) دفعات مسبقة على الحد الادنى لمتطلبات التمويل . هذه التعديلات تصحح تبعات غير مقصودة للتفسير رقم (١٤) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) الحد على موجودات ذات فائدة محددة، الحد الادنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاتها . ان تطبيق هذه التعديلات لا يؤثر على البيانات المالية للمصرف .

• التفسير رقم (١٩) إطفاء المطلوبات المالية بادوات حقوق الملكية يؤمن توجيهات بشأن المحاسبة حول اطفاء المطلوبات المالية من خلال اصدار ادوات حقوق الملكية . على وجه الخصوص، ان ادوات حقوق الملكية الصادرة ضمن هذه الترتيبات تقاس بقيمتها العادلة وأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لادوات حقوق الملكية الصادرة يتم قيده ضمن الارباح او الخسائر . ان تطبيق التفسير رقم ١٩ لم يؤثر على المبالغ الواردة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة لأن المصرف لم يدخل في عمليات من هذا النوع .

• تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (١) ، (٣) (٢٠٠٨) و (٧) ، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١) ، (٢٧) (٢٠٠٨) و(٣٤) ، والتفسير رقم (١٣) . ان تطبيق هذه تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لم يؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية للمصرف .

٢-ب المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يطبق المصرف المعايير ، التعديلات و التفسيرات الجديدة التالية والتي كانت صادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد :

١ تموز ٢٠١١

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) إفصاحات - تحويل الموجودات المالية. تزيد متطلبات الإفصاح عن العمليات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات الى توفير شفافية اكبر حول التعرض لمخاطر العمليات عندما يتم تحويل الاصل المالي ولكن الحول يحتفظ بمستوى معين من التعرض المستمر في هذا الاصل. كما تتطلب هذه التعديلات افصاحات عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير موزع بالتساوي خلال الفترة. حاليا لم يدخل المصرف في عمليات من هذا النوع.

١ كانون الثاني ٢٠١٥

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

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة**
يستبدل أجزاء من معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) *البيانات المالية الموحدة والمنفصلة* التي تعالج البيانات المالية الموحدة والتفسير رقم (١٢) *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص*. يستعمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) *السيطرة بمثابة الأساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية بغض النظر عن طبيعة المستثمر به ويتضمن تعريف جديد للسيطرة*. يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) *تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الأحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف*. تم تعديل معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة** ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة** كي تتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة**
يستبدل معيار المحاسبة الدولية رقم (٣١) *الحصص في المشاريع المشتركة والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك*. يؤسس معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) *لنوعين من الاتفاقيات المشتركة: العمليات المشتركة و المشاريع المشتركة*. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الأطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة. بالإضافة الى ذلك، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١١)، يتوجب محاسبة المشاريع المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بينما وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣١) *فيمكن محاسبة المنشآت تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية أو على أساس النسبية*. تم تعديل معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة** كي يتلائم مع إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١).

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى**. هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، ان متطلبات

الافصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي اكثر توسعا" مقارنة مع المعايير الحالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة . يعرف القيمة العادلة ، يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . ان نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع وينطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . بشكل عام ، ان متطلبات الافصاح بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هو موسع اكثر مقارنة مع متطلبات المعايير الحالية .

١ تموز ٢٠١٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر . ان التعديلات تبقي خيار عرض الارباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر اما في بيان واحد او في بيانين منفصلين . غير انه يتطلب توزيع تلك التي سوف يعاد تصنيفها لاحقا" ضمن الارباح او الخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها . كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضا" توزيعها على هذا الاساس .

١ كانون الثاني ٢٠١٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل . تستثني هذه التعديلات من المبادئ العامة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها باستعمال نموذج القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) العقارات الاستثمارية، وذلك بالتمهيد لقريئة قابلة للنقض تشير بانه سوف يسترد كامل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية من خلال التفرغ.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين، التي تلغي "ممر النهج" وبذلك يتطلب من المنشأة الاعتراف بالتغيرات في خطط المنافع المحددة واصول الخطة عند نشؤها.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

التفسير رقم (٢٠) تكاليف التعرية في مرحلة الانتاج لسطح منجم.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الادوات المالية - الافصاحات، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية -
العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات
المالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٣

* في أيار ٢٠١١، تم اصدار رزمة من خمسة تعاميم تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الاتفاقيات المشتركة، الشركات الزميلة والافصاحات تتضمن معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٠)، (١١) و(١٢)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) (المعدلة في ٢٠١١) و (٢٨) (المعدلة في ٢٠١١). هذه المعايير الخمسة هي سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣. ان التطبيق المبكر مسموح شرط ان تطبق هذه المعايير الخمسة مبكرا" في آن واحد.

باعتقاد الادارة، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه افصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الادوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديدا ، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقا اما بالكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة على اساس نموذج اعمال المنشأة بالنسبة لادارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس ادوات الدين بالكلفة المطفأة فقط اذا كان الاصل محتفظ به ضمن نموذج اعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية واذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للاصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الاساسي والفائدة على المبلغ الاساسي غير المسدد. اذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فان اداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر.

بامكان المصرف عند الاعتراف المبدي ان يحدد اداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر اذا كان القيام بذلك يزيل او يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقا بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر باستثناء تلك الاصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ان الارباح والخسائر الناتجة من ادوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الارباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الايراد، يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم اعادة تصنيفها لاحقا" الى بيان الدخل.

بالنسبة لادوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر. بموجب خيار القيمة العادلة ، ينبغي اعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر الى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يعبر المصرف نموذج اعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقا" مع اسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدججة في العقود عندما يكون المضيف اصلاً "مالياً" ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد اسس القياس اما بالكلفة المطلقة او بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

المطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية . ان أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر) والمنسوب الى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك للمطلوب.

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، ينبغي عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب الى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة الى ايجاد او زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الارباح أو الخسائر . لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة الى مخاطر ائتمان المطلوب المالي الى بيان الدخل . وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، كان يتم سابقاً الاعتراف باجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر في بيان الدخل.

٣- السياسات المحاسبية

تصريح التقييد بالمعايير

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

اسس التقييم

تم اعداد البيانات على اساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة :

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الادوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الاوراق المالية المتوفرة للبيع
- الادوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تظهر البيانات المالية باليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية، وهي عملة الاقتصاد.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المحرارة بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات اجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الاجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ البيان الوضع المالي. ان البنود غير المالية بالعملات الاجنبية المسجلة على اساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على اساس اسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على اساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الارباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو

المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر واطهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيد في الارباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

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

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

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

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

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر:

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

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

(د) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين او حقوق ملكية :

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

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

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

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

المطلوبات المالية :

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

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

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

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

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

(و) قياس القيمة العادلة للادوات المالية :

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة .

يقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تعتبر الاداة المالية على انها مسعرة في السوق النشط اذا كانت الاسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الاسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على اساس تجاري .

اذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطاً ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين . يشمل الاسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لاداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للاداة.

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

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

تشتمل الادلة الموضوعية على ان اصلا ماليا او مجموعة اصول مالية انخفضت قيمتها ، على الصعوبات المالية التي يمكن ان تواجه الجهة المقترضة او المصدر، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ، اضافة الى الاخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في ادوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الاصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الاصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

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

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

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

(ح) أدوات مالية مشتقة :

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

مشتقات مدمجة:

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

محاسبة التحوط:

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

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

تحوط القيمة العادلة:

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

تتوقف محاسبة التحوّط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أجل الأداة التحوّطية أو يتم بيعها أو الهائها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوّط له الناتج عن المخاطر المتحوّط لها يتم اطفاءه في الارباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ.

تحوّط التدفق النقدي:

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

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

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

(ط) قروض وتسليفات:

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

(ي) كفالات مالية:

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

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

(ك) الموجودات الثابتة:

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

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

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

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

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

(ل) 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	الفروغ
٢٠	برامج المعلوماتية

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

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر ، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت).

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

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

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقا ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) الى ان تصل الى التقدير المعدّل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(س) المؤونات:

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

(ع) تحقق الإيرادات والاعباء:

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

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

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

تتضمن إيرادات واعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.
- فوائد على استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط ، والبند المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

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

تتضمن صافي الإيرادات الاخرى من الموجودات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات انصبة الارباح.
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بايراد انصبة الارباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة . يتم قيد أنصبة الارباح على الاوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الاخرى.

(ف) 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 للمؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية للمؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي .

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

(ص) 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.

(ق) حصة السهم من الأرباح:

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

٤ - 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 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 مدبني 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٦٣٢,٤٥٤,٩٩٢	١,٣٢٩,٣٨٤,٠٣٢
٤,٩٦٢,٥٣٥,٤٩٠	٣,٦٤١,٧٠٨,٢٧٦
٣,٦١١,٤٥٥,٠٤٠	١,١٧٦,٢٩٧,٩٣٠
<u>١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢</u>	<u>٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي*

* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٥٠٢/م/ن/٤) تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تخفض نسبة الاحتياطي النقدي الالزامي لدى مصرف سورية المركزي من ١٠% الى ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

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

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	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤٩٩,٩٩٥,٤٠٥	٧٩٦,٠٢١,٧٩٦	٤٠٥,٢١٤,٨٥٠	٦٦٩,٩٣٥,٤٧٣	٩٤,٧٨٠,٥٥٥	١٢٦,٠٨٦,٣٢٣
١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	١,٤٦٢,٥٧٢,٨٨٠	٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	-	-
<u>١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥</u>	<u>٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦</u>	<u>١,٨٦٧,٧٨٧,٧٣٠</u>	<u>٣,٦٩٨,٤٩١,٩٧٣</u>	<u>٩٤,٧٨٠,٥٥٥</u>	<u>١٢٦,٠٨٦,٣٢٣</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	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠</u>	<u>١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٩٢,٤٥٠,٠٠٠</u>	<u>٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٦١,٩٨٥,٠٠٠</u>	<u>٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ايداعات (تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٣١٦,٥٨٧,١٢٥	١,٦٩٦,٦٣٩,٨٦٢	سندات محسومة (تجارية)*
٤,٥١٧,٣٣٧,٤٧٦	٤,٠٩٧,٧٣٩,٩٢٠	حسابات جارية مدينة
١٦,٥٦٢,٧٣٤,٢٢٣	١٧,٧٧٦,٨١٠,٥٩٦	قروض و سلف**
١٤,٧٨١,٣٤٦	١٥,٨٦٤,٩٦٣	بطاقات الائتمان
٢٣,٤١١,٤٤٠,١٧٠	٢٣,٥٨٧,٠٥٥,٣٤١	
		ينزل:
(٥٦,٤٤٢,٩٩٢)	(١٨١,٩١٩,٤٠٥)	فوائد معلقة
(٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩)	(٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ١٣٧,٥٧٠,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢٤٨,٥١١,٠٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

** سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٤٧,٨٧٣,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل البالغة ٨٠,٠٨٨,٨١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة لفوائد ٢,٥٥٣,٨٧٤,٤٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١,٥٠٥,٧٦٣,٥١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، أي ما نسبته ١٠,٨٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٦,٤٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة لفوائد بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٣٧١,٩٥٥,٠٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١,٤٤٩,٣٢٠,٥٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، أي ما نسبته ١٠,٠٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٦,١٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة و الغير منتجة للفوائد مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول، مقابل 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 كما بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٢١,٥٧٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والذي تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح رقم ١٨.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة بكفالة الحكومة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مقابل ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المؤسسات				
الشركات	الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٥,٥٢٨,١٨٦	١,٤٦٣,١٢٧	١٥,٣٤١,٤٦٦	٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	الرصيد في أول السنة
٧١٥,٤٠٣,٥١٧	٧,٢٢٢,١٩٠	٢٠,٥٥٠,٠١١	٧٤٣,١٧٥,٧١٨	التغير خلال السنة
-	-	(١٧٠,٦٦١)	(١٧٠,٦٦١)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	٨,٦٨٥,٣١٧	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>				
٢١٣,٦٣٨,٢٨٧	١,٣٤٢,٩٨٢	١٤,٤٩٩,٠٨٢	٢٢٩,٤٨٠,٣٥١	محخص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
١,٨٨٩,٨٩٩	١٢٠,١٤٥	٨٤٢,٣٨٤	٢,٨٥٢,٤٢٨	محخص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٢١٥,٥٢٨,١٨٦	١,٤٦٣,١٢٧	١٥,٣٤١,٤٦٦	٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	
<u>التغير خلال السنة</u>				
إضافات:				
٦٤١,١٠٧,٩٨٢	٧,٥٢٨,٤٤٤	٣١,٠٣٦,٥٩٠	٦٧٩,٦٧٣,٠١٦	محخص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
١٢٩,٤٢٧,٨٧٤	١,١٠٠,٤٢٢	٩,٨٤٤,٣٤٨	١٤٠,٣٧٢,٦٤٤	محخص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
استردادات:				
(١١,٨٩٩,١٣٤)	(١,٣٦٠,٤٥٠)	(١٥,٤٧١,٧٩٩)	(٢٨,٧٣١,٣٨٣)	محخص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
(٤٣,٢٣٣,٢٠٥)	(٤٦,٢٢٦)	(٤,٨٥٩,١٢٨)	(٤٨,١٣٨,٥٥٩)	محخص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٧١٥,٤٠٣,٥١٧	٧,٢٢٢,١٩٠	٢٠,٥٥٠,٠١١	٧٤٣,١٧٥,٧١٨	
<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>				
-	-	(١٧٠,٦٦١)	(١٧٠,٦٦١)	محخص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
-	-	-	-	محخص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
-	-	(١٧٠,٦٦١)	(١٧٠,٦٦١)	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>				
٨٤٢,٨٤٧,١٣٥	٧,٥١٠,٩٧٦	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٨٨٠,٢٥١,٣٢٣	محخص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٨٨,٠٨٤,٥٦٨	١,١٧٤,٣٤١	٥,٨٢٧,٦٠٤	٩٥,٠٨٦,٥١٣	محخص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	٨,٦٨٥,٣١٧	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	المؤسسات		الشركات	
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٧,٩٥٧,٢٧١	٤,٠٢٨,٦٧٧	-	١٤٣,٩٢٨,٥٩٤	الرصيد في أول السنة
٨٤,٣٧٥,٥٠٨	١١,٣١٢,٧٨٩	١,٤٦٣,١٢٨	٧١,٥٩٩,٥٩١	التغير خلال السنة
<u>٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩</u>	<u>١٥,٣٤١,٤٦٦</u>	<u>١,٤٦٣,١٢٨</u>	<u>٢١٥,٥٢٨,١٨٥</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>				
١٣٣,٠٥٦,٣٢٥	٤,٠٢٨,٦٧٧	-	١٢٩,٠٢٧,٦٤٨	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
١٤,٩٠٠,٩٤٦	-	-	١٤,٩٠٠,٩٤٦	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>١٤٧,٩٥٧,٢٧١</u>	<u>٤,٠٢٨,٦٧٧</u>	<u>-</u>	<u>١٤٣,٩٢٨,٥٩٤</u>	
<u>التغير خلال السنة</u>				
إضافات:				
١٥٦,١٧٠,٨١٠	١٦,٢١٩,٠٢١	٣,٥٣٠,٣٦٣	١٣٦,٤٢١,٤٢٦	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٤,٢٤٠,٤٩٣	١,٥٨٧,٣٤٧	٦١٥,١٠٢	٢,٠٣٨,٠٤٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
استردادات:				
(٥٩,٧٤٦,٧٨٤)	(٥,١٢٣,٤٨٩)	(٢,٦٦٤,٣٦٢)	(٥١,٩٥٨,٩٣٣)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
(١٦,٢٨٩,٠١١)	(١,٣٧٠,٠٩٠)	(١٧,٩٧٥)	(١٤,٩٠٠,٩٤٦)	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٨٤,٣٧٥,٥٠٨</u>	<u>١١,٣١٢,٧٨٩</u>	<u>١,٤٦٣,١٢٨</u>	<u>٧١,٥٩٩,٥٩١</u>	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>				
٢٢٩,٤٨٠,٣٥١	١٥,١٢٤,٢٠٩	٨٦٦,٠٠١	٢١٣,٤٩٠,١٤١	مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي
٢,٨٥٢,٤٢٨	٢١٧,٢٥٧	٥٩٧,١٢٧	٢,٠٣٨,٠٤٤	مخصص انخفاض القيمة بشكل إجمالي
<u>٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩</u>	<u>١٥,٣٤١,٤٦٦</u>	<u>١,٤٦٣,١٢٨</u>	<u>٢١٥,٥٢٨,١٨٥</u>	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩,٢٢٧,٦٣٦	٥٦,٤٤٢,٩٩٢	الرصيد في بداية السنة
٩١,٠١٩,٣٣٨	٢٠٢,٣٧٢,٩٧٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٣,٨٠٣,٩٨٢)	(٧٦,٨٩٦,٥٦٠)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
<u>٥٦,٤٤٢,٩٩٢</u>	<u>١٨١,٩١٩,٤٠٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفر لها أسعار سوقية)
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)
٣١٦,٠٣١,٠٤٠	٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	

تحليل السندات والأذونات:

٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	ذات عائد متغير
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	

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

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
٢٣٤,٢٤٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	
٧٨٧,٦٨٢	٣٨٩,٧٩٠	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
١,٢٠٣,٣٥٨	٢٥٠	التغيير في القيمة العادلة
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	

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.

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين)
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	-	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات خزينة)
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	

تحليل السندات والأذونات:

١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	

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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
-	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
-	(٧٥٥,٥٢٣)	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
-	١٦,٧٥٠,٧٠٨	
-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء البنك لسندات دين من شركة

الاستثمارات النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٣,١٢٥%

معدل العائد: ٣,٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بعلاوة) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء البنك لسندات دين من البنك التجاري القطري حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك التجاري القطري

درجة تصنيف الشركة المصدرة: A-

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,٠%

معدل العائد: ٢,٨١%

تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

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

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
(٦٠٥,٦٠٣)	-	الخصم بعد تنزيل الإطفاء
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 الفائدة: ١,٤٤%

معدل العائد: ١,٧٥%

تاريخ الاستحقاق: ٢٣ كانون الأول ٢٠١١

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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	
						الكلفة التاريخية:
١,٧١١,٧٣٨,٦٩٣	٢٦٠,٠٦٤,٩٦١	١٩,٥٨١,٧٠٠	١٥٩,٢٤٨,٩٨٣	١,٠١٤,١٦٥,١٣٩	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٦٣,٤٠٢,٣٢٠	٤,٢٤٢,٦٩٠	٧,٦٢٥,٠٠٠	١١,٩٤٦,٣٣٠	١٣٩,٥٨٨,٣٠٠	-	إضافات
(٩,٨٣٣,٥٠٠)	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٣٣,٥٠٠)	-	-	استبعادات
١,٨٦٥,٣٠٧,٥١٣	٢٦٤,٣٠٧,٦٥١	١٨,٢٠٦,٧٠٠	١٧٠,٣٦١,٨١٣	١,١٥٣,٧٥٣,٤٣٩	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
						الاستهلاك المتراكم:
(٣٠٦,٠٤٣,٨٠٥)	(١٤٨,٨٢٢,٣٤٠)	(١١,٣٨٠,١١٦)	(٦٤,٣٣٣,٠٧٨)	(٨١,٥٠٨,٢٧١)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٩٠,٣٤٩,٥٤٧)	(٣٣,١٢٤,٤٦٦)	(٢,٨٨٦,٠٠٥)	(٢٢,٢٣١,٥٣٥)	(٣٢,١٠٧,٥٤١)	-	استهلاك السنة
٨,٣٧١,٠٠٠	-	٧,٥٣٧,٥٠٠	٨٣٣,٥٠٠	-	-	استبعادات
(٣٨٨,٠٢٢,٣٥٢)	(١٨١,٩٤٦,٨٠٦)	(٦,٧٢٨,٦٢١)	(٨٥,٧٣١,١١٣)	(١١٣,٦١٥,٨١٢)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
						صافي القيمة الدفترية
١,٤٧٧,٢٨٥,١٦١	٨٢,٣٦٠,٨٤٥	١١,٤٧٨,٠٧٩	٨٤,٦٣٠,٧٠٠	١,٠٤٠,١٣٧,٦٢٧	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢١,٢٢٠,٠٠٨	٢٠,٦٣٩,٣٢٨	-	٥٨٠,٦٨٠	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٩١,٦٢٢,٦٨٢	-	-	-	١٩١,٦٢٢,٦٨٢	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١٠٣,٠٠٠,١٧٣	١١,٤٧٨,٠٧٩	٨٥,٢١١,٣٨٠	١,٢٣١,٧٦٠,٣٠٩	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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	
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
(٢٠٧,٧٧٥,٨٣٢)	(١٠٩,٠٢١,٣٨٦)	(٨,٤٤٢,٨٦١)	(٤١,٨٥٣,٩١٦)	(٤٨,٤٥٧,٦٦٩)	-	الاستهلاك المتراكم:
(٩٨,٢٦٧,٩٧٣)	(٣٩,٨٠٠,٩٥٤)	(٢,٩٣٧,٢٥٥)	(٢٢,٤٧٩,١٦٢)	(٣٣,٠٥٠,٦٠٢)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(٣٠٦,٠٤٣,٨٠٥)	(١٤٨,٨٢٢,٣٤٠)	(١١,٣٨٠,١١٦)	(٦٤,٣٣٣,٠٧٨)	(٨١,٥٠٨,٢٧١)	-	استهلاك السنة
١,٤٠٥,٦٩٤,٨٨٨	١١١,٢٤٢,٦٢١	٨,٢٠١,٥٨٤	٩٤,٩١٥,٩٠٥	٩٣٢,٦٥٦,٨٦٨	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢٢,٩٨٠,٠٦٤	٢٠,٤٤٩,٣٨٤	-	٢,٥٣٠,٦٨٠	-	-	صافي القيمة الدفترية
١١٧,٣٩١,٨٣٠	-	-	-	١١٧,٣٩١,٨٣٠	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
<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>	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
						مشاريع تحت التنفيذ
						صافي الموجودات الثابتة كما في
						٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١٢ - موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
الفروغ	برامج كمبيوتر	الفروغ	برامج كمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٤٠,١٧٧,٦٠٠	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٤١,٥٧٢,٦٠٠	
-	١,٣٩٥,٠٠٠	-	٥٣٥,٦٧٩	إضافات
(١٠,٢١٢,٧٠٨)	(٣٤,٣٠١,٦٧٥)	(١٢,٧٩٨,٣٣٣)	(٣٦,٨٠١,٦٤٠)	الإطفاء المتراكم
٩٣,٢١٢,٢٩٠	٧,٢٧٠,٩٢٥	٩٠,٦٢٦,٦٦٥	٥,٣٠٦,٦٣٩	الرصيد في نهاية السنة

يمثل الفروغ المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبديل فروغ عائد لإيجار فرعي باب توما و حمص . و يمكن للمصرف إعادة بيع الفروغ حسب الأسعار الراجعة في السوق في نهاية عقد الإيجار.

١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد و إيرادات برسوم القبض
١٣٨,٢٧٧,٣٨٥	١٠٩,٣٠١,٩٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٣,٥٦٤,٦٧٠	٦١,٣٣٥,٧١٩	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٢,٦٤٨,٧٦٤	٢٧٣,٦٣٧	غرفة التقاص
٦٦,٢١٤,٨٥٥	٤,٢١٩,١٨٩	حسابات مدينة أخرى
٢٢,٦٦٨,٦٠٦	٣٨,٤٤٠,٢٦٢	
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٤٣,٩ مليون ليرة سورية يمثل ايجارات مدفوعة مقدماً عن فرع القصاع، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، المنشية وشها مول في حلب.

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/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		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية
٧٣,٥٠٠,٠٠٠	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	
٢١٣,٠٣٦,٧٩١	٣٧١,٩٧٥,٦٤١	أرصدة بالدولار الأمريكي
٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	

تم زيادة الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي بما يتناسب مع زيادة رأس المال.

١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩١,٣٦٧,٦٥٣	-	٩١,٣٦٧,٦٥٣	حسابات جارية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر)
١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠	-	١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	حسابات جارية
١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	

١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
١٠,٦١٥,٣٩٦,٤٩٦	٦,٨٢٤,٤٥٠,٤٣٧	ودائع التوفير
١,٥٧٥,٥٤٤,٤٧٣	١,٢٣٧,٩٨٠,٦٩٦	ودائع لأجل و حاضعة لاشعار
٢٣,١١١,٩٣٧,١٠٦	١٩,٣٤٦,٧٢٠,٩٥٢	
<u>٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥</u>	<u>٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥</u>	

بلغت الودائع الخامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٤٩٢,٨٤٣,٧٢٧ ليرة سورية مقابل ٤٢٢,٩٤٧,٥٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ٣,٣٧٧,٠٧١,٠٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ١٢,٣٢% من إجمالي الودائع (مقابل ٥,١٧٦,٠٤٩,٥٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١٤,٦٦% من إجمالي الودائع).

١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٩٣٣,٦٠٣,١٨٤	١,٣٢١,٠١١,٦٥٦	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
١٢٨,٤٦٢,٤٧٠	٣٣٢,٣٧٣,٩٦٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٦٥,٠٢٧,٧٨٣	٣٢٣,٥٢٤,٩٧٥	
<u>١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧</u>	<u>١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١</u>	

١٨ - محصنات متنوعه

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:
-	(٤١,٣٠٦)	١٩,٧٣٢	٢١,٥٧٤	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٠٣٠,٤٨٦	(١٠,٤٨٨,٨٢٤)	١٠,٠٥٤,٠٤٢	٢,٤٦٥,٢٦٨	مخصص مركز القطع التشغيلي
١٩,٥٣٠,٠٩٩	-	١٩,٥٣٠,٠٩٩	-	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	<u>(١٠,٥٣٠,١٣٠)</u>	<u>٢٩,٦٠٣,٨٧٣</u>	<u>٢,٤٨٦,٨٤٢</u>	
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:
٢١,٥٧٤	(٦٤,٠٧٠)	٢١,٥٧٤	٦٤,٠٧٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٤٦٥,٢٦٨	(١,٤٦٤,٣٤٥)	١,٤٦٠,٤٤٢	٢,٤٦٩,١٧١	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٢,٤٨٦,٨٤٢</u>	<u>(١,٥٢٨,٤١٥)</u>	<u>١,٤٨٢,٠١٦</u>	<u>٢,٥٣٣,٢٤١</u>	

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

١٩ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
٧٨,٨٣٨,٣٠٦	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	
(٧٨,٨٣٨,٣٠٦)	(١٣٩,١٢٨,٣٥٦)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(١٩,٥٣٠,٠٩٩)	استرداد مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠١٠
<u>١٥٨,٦٥٨,٤٥٥</u>	<u>٣٣,٨٥٣,٥٩٣</u>	مصروف ضريبة الدخل
<u>١٥٨,٦٥٨,٤٥٥</u>	<u>٣٣,٨٥٣,٥٩٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

تم خلال العام الحالي إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي المحتسب بناء على القرار (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الدخل.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥
٣٣,٠٥٠,٦٠٢	٣٢,١٠٧,٥٤١
٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥
٨٤,٣٣٣,٠١٢	٩٢,٢٣٤,٠٨٦
-	١٩,٥٣٠,٠٩٩
(٤٥,٦٥٣,٩٩٦)	(٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣)
(٣,٩٠٣)	(٤٣٤,٧٨٢)
٦٣٤,٦٣٣,٨٢٠	١٣٥,٤١٤,٣٧١
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٣٣,٨٥٣,٥٩٣

ربح السنة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني (إيضاح رقم ١١)

إطفاء الفروغ

مخصص الديون المنتجة

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

ينزل:

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي

الأرباح الخاضعة للضريبة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)

ج- صافي مصروف ضريبة الدخل:

يتكون بند صافي مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ل.س.	ل.س.
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٣٣,٨٥٣,٥٩٣
-	(١٩,٥٣٠,٠٩٩)
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	١٤,٣٢٣,٤٩٤

مصروف ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)

استرداد مخصص ضريبة الدخل

٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٨٦,٣٢١,٧٠٤	٢٠٤,٨٣٤,٠٣٨	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
٧,٢٩٩,٨١٨	٤,١٤٧,٢٦٨	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٢٢,٣١٥,٨٨٣	٢٣,١٠١,٧٧٢	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,١٩٣,٣٥٠	شيكات مصدقة و حوالات واردة
١٦٦,٧٥٣,٠٧٤	١٦٥,٢٠٢,٩٦٧	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة و غير مدفوعة
٤٥,٤٦٦,٥٦٨	٤٦,٠٣٨,٨٣٧	أرباح موزعة مستحقة و غير مدفوعة
٢,٢٨١,٥٠٧	١,٨٢٩,٦١١	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٩,٩١٣,٩٥٦	١٠,١٤٦,١٥٠	حساب زيادة رأس المال
-	٣,٣٤٣,٩٣٥	ذمم دائنة أخرى
٤,٢٠١,٧٨٨	٤,٢٧٣,٧٣٥	
<u>٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨</u>	<u>٤٨٣,١١١,٦٦٣</u>	

٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٠,١٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ٥٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ موزع على ٦,٣٦٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته ٥١,٢٨٦ % من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأس مالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

بتاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٠ تم الانتهاء من المرحلة الأولى 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 وذلك عن طريق طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة اسمية اجمالية تبلغ ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تم طرح هذه الأسهم للاكتتاب من قبل المساهمين الحاليين المسجلين في سجل المساهمين كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠١١. تم الانتهاء من الاكتتاب بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١١ ووافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على التخصيص بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١، ليلبغ رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

مصاريف زيادة رأس المال

بلغت مصاريف زيادة رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل مبلغ ١٧,٢٩٧,٥٠٠ ليرة سورية تفاصيلها كما يلي:

ليرة سورية	
٩,٨١٧,٥٠٠	رسم طابع وإدارة محلية
٦,٣٥٨,٠٠٠	بدل تسجيل لدى هيئة الأوراق المالية وسوق دمشق للأوراق المالية
١,١٢٢,٠٠٠	بدل إدراج لدى هيئة الأوراق المالية وسوق دمشق للأوراق المالية
<u>١٧,٢٩٧,٥٠٠</u>	

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

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
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 الثاني	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	١,٤٨٣,٣٧٦	-	٧٤١,٦٨٨,٨١٠	
(سجل بالليرة السورية)	١,٥١٦,٦٢٤	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	
	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٣٦٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
(سجل بالليرة السورية)	٣٦٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٢,٢٢١,٠١٨	-	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١	
(سجل بالليرة السورية)	١,٥١٨,٩٨٢	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	
	٣,٧٤٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	
الإجمالي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية	القيمة التاريخية لما يعادل
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٤,٨١٦,٢٦٤	-	٢,٤٠٨,١٣١,١٦١	
(سجل بالليرة السورية)	٥,٢٨٣,٧٣٦	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩	
	١٠,١٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ بألها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	الربح قبل الضريبة
		ينزل:
(٤٥,٦٥٣,٩٩٦)	(٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٥١٤,٦٦٨,٤٨٤	(١٠,٦٠٨,١٩٨)	(الخسائر) / الأرباح الصافية
٥١,٤٦٦,٨٤٩	-	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠٪)

٢٣ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٤,٣٦٨	١,٢٠٣,٣٥٨	الرصيد في أول السنة
٢,٦٥٢,٨٧٧	(١,٢٠٣,١٠٨)	(خسائر) / أرباح غير محققة خلال السنة (إيضاح رقم ٩)
(١,٨٣٣,٨٨٧)	-	صافي الدخل المتحقق والحول إلى
١,٢٠٣,٣٥٨	٢٥٠	بيان الدخل والناتج عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٢٤ - الأرباح المدورة القابلة للتوزيع

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

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥٨,٩٦٣,٨٢٠ ليرة سورية (عبارة عن أرباح مدورة محققة ٧٦,٢٦١,٣٢٠ ليرة سورية مطروحاً منها مصاريف زيادة راس المال بقيمة ١٧,٢٩٧,٥٠٠ ليرة سورية) مقابل ١٥١,٢٩٧,٤٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. حتى تاريخ إعداد البيانات المالية، لا توجد أي اقتراحات حول توزيع أرباح عام ٢٠١١ من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

وافقت الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ على تدوير أرباح عام ٢٠١٠ و عدم توزيع أي أنصبة منها على حملة الأسهم. كما وافقت الجمعية العمومية على توزيع مكافآت بقيمة ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لأعضاء مجلس الإدارة.

٢٥ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٤١٩,٣٢٤,٨٧٨	٤٣٠,٥٢٣,٦٧٠	حسابات جارية مدينة
١,٠٧٨,١٤٨,٠٨١	١,٥٥٦,١٣٦,٤٤٧	قروض و سلف
٣٦٥,٧٠٧,٣٩٥	١٨٤,٢٤٤,١٠٤	سندات تجارية محسومة
١,٧٨١,٦٢٣	٢,٩٤٥,٤٢٣	بطاقات الائتمان
٤,٩١٩,١٧٨	-	قروض و سلف لمصارف
-	٣١٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٧,٧٩٨,٦٩٦	١٠٢,٠١٦,١٠٢	أرصدة و إيداعات لدى المصارف
٥,٠٠٨,١٣٥	٣,٢٠٠,٤٩٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧١,٠١٤	١١,٨٥١,٧٧٧	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
<u>٢,٠١٢,٧٥٩,٠٠٠</u>	<u>٢,٢٩٠,٩١٨,٣٣٣</u>	

٢٦ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,١١٠,٢٥٦	٥٣,٨٥٧,٠٤٨	ودائع مصارف
		ودائع عملاء:
٢٤,٨٩٠	١٩,٥٦٨	حسابات جارية
٣٢,٨١٢,٠٩٠	٤٤,٨٦١,٤٦٤	ودائع توفير
٩٦٠,٠٦٩,١٢٦	١,٠٣٠,٧٢٢,٥٣١	ودائع لأجل و خاضعة لاشعار
١٣,٠١٣,٨٠٨	٣٥,٤٣٣,٦٦١	تأمينات نقدية
<u>١,٠١٤,٠٣٠,١٧٠</u>	<u>١,١٦٤,٨٩٤,٢٧٢</u>	

٢٧- رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٨,٦٢٢,٤٨٤	١٤٢,٥٧١,٦٧٤	عمولات تسهيلات مباشرة
١٠٠,٧٦٠,٣٨٦	٩٩,٠٩٨,٩٠٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٢٤٩,٢٠٤	١٢,٦٣٢,٧٠٤	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
٤,٠٨٨,٤٩٠	٣,٠٥٩,٩٠٢	عمولات مقبوضة حوالات
٥,٩٤٧,٧٤٩	٢١,٥٧٠,٨٨٥	عمولات أخرى
<u>٢٦٠,٦٦٨,٣١٣</u>	<u>٢٧٨,٩٣٤,٠٦٥</u>	

٢٨- رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩,٨٧٢,٦٣٣	٣,٤٤٣,٨٠٦	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١١,٧٠١,٣٤٣	١٥,٦١١,٧٢٢	عمولات مدفوعة بطاقات الائتمان
١,٢٧٥,٣٠٢	١,٢٢١,٦٠٢	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٢٢,٨٤٩,٢٧٨</u>	<u>٢٠,٢٧٧,١٣٠</u>	

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٦,٥١٦,٨٤٥	٩٦,٣٤٢,٤٣٠
٤٥,٦٥٣,٩٩٦	٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣

فروقات القطع اليومي

فروقات القطع البنوي

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

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
٥ شباط ٢٠٠٨	٧٨,٧٩٤,٤٠٢	١,٢٠٢,٨٥٩,٤٠٢	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١٦٢,٢٣٥,٦٤١	٩٢٠,٥٤٦,٨٣١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	١٤٧,٢٧٥,٠٧٣	٩٠٦,٧٦٧,٧٢٢	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>٣٨٨,٣٠٥,١١٦</u>	<u>٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	
تاريخ الشراء	(خسائر)/ أرباح متراكمة غير محققة	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
٥ شباط ٢٠٠٨	(١١٢,٧٣٠,٥٢٠)	١,٠١١,٣٣٤,٤٨٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١٥,٦٦١,٨٥٣	٧٧٣,٩٧٣,٠٤٣	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
	<u>(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)</u>	<u>١,٧٨٥,٣٠٧,٥٢٣</u>	<u>١,٨٨٢,٣٧٦,١٩٠</u>	<u>٣٨,١٠٨,٥١١</u>	

٣٠ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع:

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٨٣٣,٨٨٧	-	عوائد توزيعات أسهم شركات
-	٣,١٥٠,٠٠٠	
<u>١,٨٣٣,٨٨٧</u>	<u>٣,١٥٠,٠٠٠</u>	

بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية، توزيع أرباح عن العام ٢٠١٠ على المساهمين بنسبة ٦% من القيمة الاسمية للسهم أي ٣٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وباعتبار البنك العربي سورية يملك ١٠٥,٠٠٠ سهم في صافي أصول الشركة فبلغت الأرباح الموزعة ٣,١٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

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		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	طوابع بريدية ورسوم اتصالات
٦,٧٧٧,٣٣٦	٥,٤٨١,٤٢٧	إيجارات صناديق حديدية
٩٩٢,٧٣٣	١,١٧٧,٠٣٤	المعاد من شركات التأمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الربح من بيع موجودات ثابتة مادية
-	١,٤٧٢,٠٠٠	إيرادات أخرى
٢,٥٨٥,٢٥٢	١,٢٦٢,١٣٢	خسائر مشتقات مالية
-	(٣,٠٩٢,٦٠٧)	
<u>١٥,٣٥٥,٣٢١</u>	<u>٦,٢٩٩,٩٨٦</u>	

٣٢ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب و منافع و علاوات الموظفين
٣٠٤,٠٧٨,٣٩٣	٣٣٣,٣٠٩,٦٦١	مساهمة المصرف في الضمان الإجتماعي
٢١,٠٣٩,٣٨٦	٣١,٢٩٧,٧٥١	نفقات طبية
٧,٢٧٧,٣٢٢	٧,٢٣٨,٥٧٢	تدريب الموظفين
٢,٦٦٠,٩٣٣	١,٤١٥,٣٥١	مياومات سفر
٣,٤٠٠,١٨٤	٤,٦٦٦,٣٢٣	بدلات سكن
٢,٦٢٥,٥٦٢	٤,٠١٨,٣٥٢	مصاريف أخرى
١,٠٢٨,٢٠٦	٩٤٤,٧٨١	
<u>٣٤٢,١٠٩,٩٨٦</u>	<u>٣٨٢,٨٩٠,٧٩١</u>	

٣٣ - مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ٨)
(١٢,٠٤٨,٥١٨)	٩٢,٢٣٤,٠٨٥	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة الغير منتجة (إيضاح رقم ٨)
٩٦,٤٢٤,٠٢٦	٦٥٠,٩٤١,٦٣٣	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
(٤٢,٤٩٦)	(٢١,٥٧٤)	
<u>٨٤,٣٣٣,٠١٢</u>	<u>٧٤٣,١٥٤,١٤٤</u>	

نظراً للظروف الإقتصادية الراهنة، تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات الائتمانية المنتجة وبناء عليه تم تشكيل مؤونة انخفاض إجمالي مقابل هذه التسهيلات بقيمة ٩٠,٦٠٥,٣٨٨ ليرة سورية والتي تفوق النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/ م ن/ ب ٤) وتعديلاته وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة.

٣٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦,٩٨٧,٤٠٢	٩,٣٩١,٣٣٧	مصاريف إعلانات و تسويق
٥٧,٦٩٣,٤٨٥	٤٧,٥٨٧,٠٥٤	مصاريف الإيجار
٧,٨٣٧,٩١٨	١,٩٩٥,٠٠٠	مصاريف عقارات متنوعة
١١,٥٧٠,٩٠٦	٩,٢٧٩,٥٧٧	قرطاسية و مصاريف مكتبية
٣١,٣١٨,٥١٨	٢٤,١٨١,٧٧٢	أتعاب مهنية و إدارية عامة
١٠,٧٤٩,٥٨٥	١١,٨٦٦,٤٩٦	تعويضات مجلس الإدارة
٨,٢٩٨,٥٥٨	٨,٠٢٥,٢٠١	إقامة و سفر و ضيافة
١٣,٠٤٠,٠٤٨	١٣,٤٥٦,٠٩٥	مصاريف هاتف و اتصالات
٥,٢٤٧,٩١٥	٥,٣٧٤,٤٠٦	تأمين
٣٢,٣٠٣,٠٧٣	٣٣,١١٤,٤٦٥	اشتراكات، حراسة و تنظيف
٤,٩٠٩,١٩٤	٥,٤٨٧,٩١٨	مصاريف تمديد شبكات و كمبيوترات
١٠,١٣٣,٩٩٤	٢٠,٨٣٧,٤٦٩	كهرباء و ماء
٧,٧٨٢,٣٥٥	٥,٥٠٧,٢٠٦	نقل و انتقال
٢٤,١٣٤,٣٢٩	٣٥,٤٢٨,٤٦٠	رسوم حكومية*
٢٠,٤٩٠,٨٨٦	٢٢,٠٣٧,٣٤٢	مصاريف صيانة
٧,٧١٤,٨١٠	٦,٩٣٦,٤٢٣	مصاريف أخرى
<u>٢٧٠,٢١٢,٩٧٦</u>	<u>٢٦٠,٥٠٦,٢٢١</u>	

* تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية خلال عام ٢٠١٠ و تمت تسوية الضريبة والغرامة خلال الفترة الحالية وذلك بدفع مبلغ ٢٠,٥٤٧,٣٦٠ ليرة سورية والذي تم قيده في بند رسوم حكومية.

خلال عام ٢٠١١ تم تكليف المصرف عن عام ٢٠٠٥ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١,٤٠٦,٥٧٥ ليرة سورية كضريبة إضافية وتم قيدها في بند رسوم حكومية.

٣٥ - النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في ربح السنة

يتضمن بند صافي ربح السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٥٦,٠١٠,٠٢٩	(٢٤,٩٣١,٦٩٢)	(خسائر) / أرباح السنة المحققة
٤٥,٦٥٣,٩٩٦	٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣	أرباح غير محققة
<u>٤٠١,٦٦٤,٠٢٥</u>	<u>٤٦٠,٤٤٢,٠٩١</u>	صافي ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي ربح السنة
٤٠١,٦٦٤,٠٢٥	٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦,٣٦٠,٠٠٠	٩,١٧٧,٨٠٨	النصيب الأساسي و المخفض للسهم في ربح السنة
٦٣,١٥	٥٠,١٧	تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		عدد الأيام	عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٠	٢٠١١	عدد الأيام	عدد الأسهم	يوم	سهم	
سهم	سهم					٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	يوم	٦,٠٠٠,٠٠٠	
٣٦٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٦٠,٠٠٠	٣٦٥	٣٦٠,٠٠٠	١٤ تشرين الثاني ٢٠١٠*
-	٢,٨١٧,٨٠٨	٢٧٥	٣,٧٤٠,٠٠٠	٢٧٥	٣,٧٤٠,٠٠٠	١ نيسان ٢٠١١
٦,٣٦٠,٠٠٠	٩,١٧٧,٨٠٨					

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ 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 إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٦- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٦,٥٩٤,٩٩٠,٤٨٢	٤,٩٧١,٠٩٢,٣٠٨	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	ينزل:
(١٧٥,٢٧٥,٢٣٦)	(٣٩١,٣٦٧,٦٥٣)	ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣١	٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	

* لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٧ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كما يلي:

بنود خارج الميزانية

آجال القيمة الاعترافية (الأسمية) حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ الاعترافية (الأسمية)	قيمة عادلة سالبة ليرة سورية	قيمة عادلة موجبة ليرة سورية	
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ثلاثة سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	خلال ثلاثة أشهر				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	-	-	مشتقات مالية
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	-	-	المجموع

خلال عام ٢٠١١، قام المصرف بشراء سندات دين بقيمة ١٠ ملايين دولار أمريكي ذات معدل فائدة ثابت. أبرم المصرف اتفاقية مبادلة سعر فائدة مع البنك العربي - عمان، بحيث يدفع البنك العربي سورية دفعات فائدة ثابتة ويستلم بالمقابل دفعات بسعر فائدة متغيرة.

٣٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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 ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١				أ- بنود بيان الوضع المالي الأرصدة المدينة
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة العليا	الشركات الخليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					الأرصدة المدينة
					ودائع تحت الطلب
٨٤,٣٨٤,٧٨١	٣١١,٢٩١,٠٩٠	-	١١,٣٥٤,٢٥٨	٢٩٩,٩٣٦,٨٣٢	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٧٦,٦١٤,٩١٨	٢,٧٤٨,٣٣٤,٢٥٠	-	-	٢,٧٤٨,٣٣٤,٢٥٠	ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٤٦٨,٤٨٠,٠٠٠	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	الأرصدة الدائنة
					ودائع تحت الطلب
٥٤,٣٨٨,٨٥٥	٢,٨١٦,١٤٦	٢,٨١٦,١٤٦	-	-	ودائع توفير
٢٧,٨٥٢	٤٣,٩٦٥	٤٣,٩٦٥	-	-	ودائع لأجل
٢٠١,٦٣١,٩٧٨	٨٤,٢٧٦,٤٥٩	٨٤,٢٧٦,٤٥٩	-	-	ب- بنود بيان الدخل
					فوائد وعمولات دائنة
٩,٨٨٦,٠٠٦	١٧,٤٨٢,٦٠٥	-	-	١٧,٤٨٢,٦٠٥	فوائد وعمولات مدينة
٧,٨١٨,١٧٩	٦,٧٥٩,٦٠١	٦,٧٥٩,٦٠١	-	-	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١٠,٧٤٩,٥٨٥	١١,٨٦٦,٤٩٦	١١,٨٦٦,٤٩٦	-	-	اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمّان
٩,٦٣٤,٠٠٠	١١,١٧٤,٦٦٠	-	-	١١,١٧٤,٦٦٠	خسائر مشتقات مالية
-	٣,٠٩٢,٦٠٧	-	-	٣,٠٩٢,٦٠٧	بنود خارج الميزانية
					تعهدات بكفالات وتكفالات
٣,٠٥٢,٤٠٤,٤١٣	٣,٩٩٥,٠٠٩,٤٧٥	-	٦٤,٣٢٥,٩٢١	٣,٩٣٠,٦٨٣,٥٥٤	التزامات ناتجة عن فتح إتمادات مستندية
٩,٤٨١,٠٧٧	-	-	-	-	التزامات ناتجة عن سحبوات مقبولة مكفولة
١٩٣,٠٠١,١١١	-	-	-	-	

قام المصرف في عام ٢٠٠٩ . بمنح تسهيلات لأطراف ذوي علاقة بمبلغ ٤,٥٧٨,٥٦٠ ليرة سورية متمثلة ببطاقات ائتمان . تعتبر هذه التسهيلات عاملة ولم 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 الخليفة بين ٠,٠٤ % و ٢,٥ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالليرة السورية) بين ٤,٠ % و ٩ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (بالدولار الأمريكي) بين ٠,٢ % و ٣,٢ % سنوياً.

تتراوح معدلات الفائدة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة و كبار المساهمين و الإدارة التنفيذية العليا (باليورو) بين ٠,٣٦ % و ٣,٦٥ % سنوياً.

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٤,٩٧٣,٩٦٤	٥٢,٩٩٩,١٥٤

رواتب ومكافآت

٣٩ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠١١			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	-	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	-	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	أرصدة لدى مصارف
-	٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
(٦٩٥,٣٩٦,٣٥٩)	٢٢,٤٢٧,٢٦٨,٠٤٠	٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	(١,١٨٩,٥٣٢,٦٩٥)	٢١,٢٤٠,٢٦٥,٤٠٥	٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية محتفظ بها
-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	(٤٧,٦١٧,٣٥٢)	٥٢٥,٥٧٧,٨٣٣	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	-	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	ودائع مصارف
١٠٦,٠٨٠,٥٣٢	٣٥,١٩٦,٧٩٧,٥٤٣	٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥	٦٦,٩٧٧,٤٦٨	٢٧,٣٤٢,١٧٤,٦١٧	٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	ودائع الزبائن
٣٩٣,١٣٥,٣٩٢	١,٠٣٣,٩٥٨,٠٤٥	١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧	٢٦,٠٧٣,٤٣٣	١,٩٥٠,٨٣٧,١٥٨	١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ٩,٠٦% لعام ٢٠١١ و ٩,٠٠% لعام ٢٠١٠. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

ثانياً: تحديد المستويات الثلاث لقياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧).

القيمة الدفترية	من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة	القيمة العادلة مقاسة	مجموع القيمة العادلة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
٢٧٨,٩٩٠,٢٩٠ (سندات)	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
٢٣٧,٤٣٤,٣٩٨ (سندات)	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

٤٠ - إدارة المخاطر

إدارة المخاطر:

مقدمة:

يقوم البنك العربي - سورية بالتعامل مع المخاطر المصرفية بشكل متكامل يمتاز بالشمولية، حيث يتعامل معها ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على أفضل المعايير والاعراف والممارسات المصرفية. مستندا بذلك على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة و مستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة الى عملية الضبط والرقابة على ثلاثة مستويات رقابية.

الاطار الكلي لإدارة المخاطر:

ان الاطار الكلي لإدارة المخاطر المصرفية في البنك العربي - سورية يتكون من المستويات التالية:

اللجان:

- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).
 - لجنة إدارة المخاطر (مجلس الإدارة)
 - لجنة الائتمان (مجلس الإدارة).
 - لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات
 - لجنة الائتمان التنفيذية.
 - اللجنة التوجيهية لأنظمة و أمن تكنولوجيا المعلومات، لجنة إدارة الطوارئ .
- هذا بالإضافة الى ان عملية الضبط و الرقابة تتمثل في ثلاثة مستويات تنفيذية و هي:
- المستوى الاول: و وحدات الرقابة الداخلية على الفروع و في وحدات اعمال البنك المختلفة.
 - المستوى الثاني: إدارة المخاطر ، و ادارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
 - المستوى الثالث: إدارة التدقيق الداخلي.
- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد إستراتيجية البنك في إدارة عوامل المخاطرة التي يواجهها. إضافة إلى ذلك يقوم المجلس من خلال لجانه المتعددة بالإشراف والتأكد من وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر في جميع مناطق البنك المختلفة.
- يقوم مدراء وحدات العمل الإستراتيجية بإدارة عوامل المخاطرة في كل من نطاق عمله سواء كانت مخاطر ائتمانية أو تشغيلية. وإضافة إلى ذلك، فإن دائرة الخزينة تعتبر المسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق. ويقوم هؤلاء المدراء بإدارة عوامل المخاطرة ذات العلاقة ضمن الحدود المقررة وضمن نطاق مسؤولياتهم عن تحديد وتقييم واحتواء وتوثيق هذه المخاطر في مجالات عملهم المختلفة.
 - تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطرة المختلفة، إضافة إلى وضع اطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع إستراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
 - تعتبر إدارة مراقبة الامتثال بالمتطلبات الرقابية المسؤولة عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.
 - أما إدارة التدقيق الداخلي للبنك والتي تتمتع إداريا باستقلال كامل عن الإدارة التنفيذية حيث تتبع إلى لجنة التدقيق في مجلس إدارة البنك، فإنها تقوم بالتأكد من أن كافة الدوائر بالبنك وفي مختلف الفروع تعمل على تطبيق سياسات وإجراءات العمل المعتمدة لهذه الدوائر والفروع بشكل صحيح والتأكد على التزام الأطراف جميعها بتحقيق بيئة رقابية داخلية ذات فاعلية وكفاءة وذلك ضمن الأطر والمنهجيات المعتمدة بهذا الخصوص. وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بعدها بتزويد لجنة التدقيق في مجلس إدارة البنك والمسؤول التنفيذي الأعلى إضافة إلى جميع الدوائر و الفروع ذات العلاقة بنتائج ومخرجات عمليات التدقيق لمعالجة أية ملاحظات بهذا الخصوص.

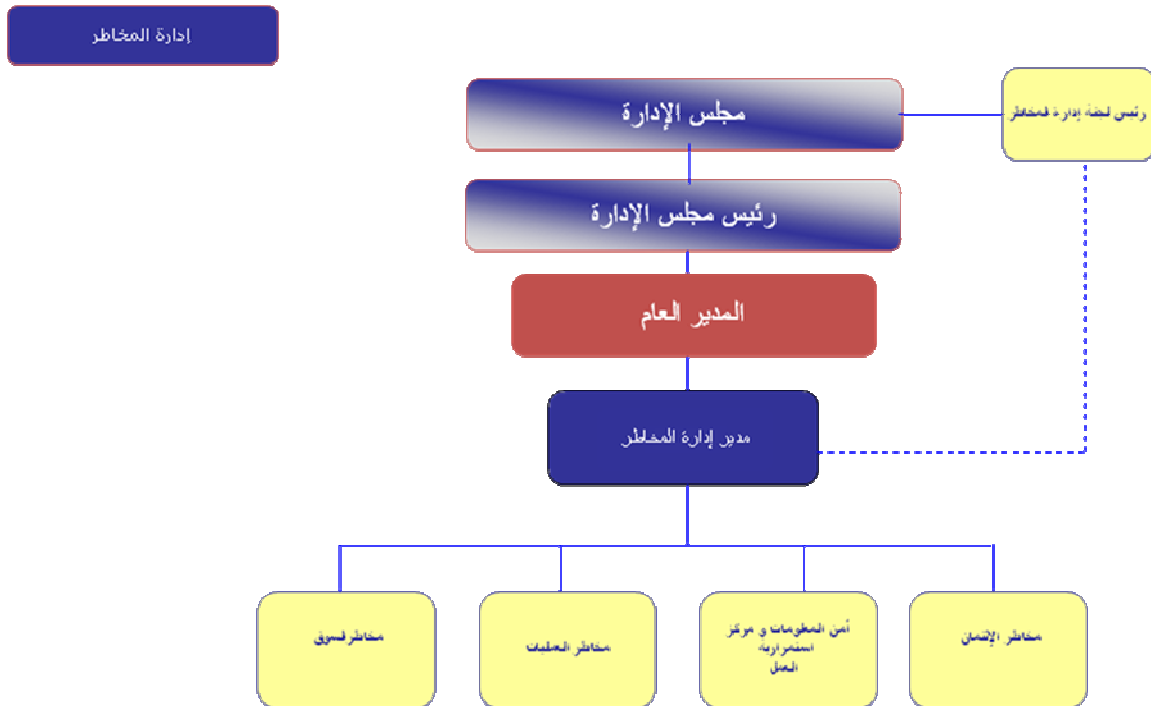
استراتيجية إدارة المخاطر و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

إن الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر تقوم على توضيح موقف إدارة المصرف من المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية إدارتها، وذلك من خلال رسم الخطوط العريضة لطبيعة العمليات التي تقوم بها إدارة المخاطر في سبيل توفير بيئة عمل توازن بين العائد والمخاطرة، كما تعمل على ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، كما تقوم بالمراقبة المستمرة لمستويات المخاطر في المصرف و التأكد من مدى الالتزام بهذه المستويات المحددة مسبقاً.

تتبع إدارة البنك العربي - سورية منهجية واضحة لإدارة المخاطر ضمن توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات اتفاقية بازل ٢، حيث تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة فعلياً عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لجميع أنواع المخاطر .
- تطوير والإشراف على تطبيق الأطر المختلفة والمتعددة لإدارة المخاطر.
- تطوير أدوات قياس ونماذج مناسبة لإدارة المخاطر.
- تقييم ومراقبة المخاطر مقارنة بالحدود المقررة
- رفع التقارير المناسبة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.
- رفع مستوى المعرفة داخل البنك بأفضل معايير الصناعة المصرفية.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها المالية المتعاقد عليها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. تتبع مخاطر الائتمان في سياق الاعمال العادية للمصرف ، حيث يقوم المصرف بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الائتمان، حصر العمليات مع جهات معينة و التقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية . إن التركيز في مخاطر الائتمان ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات و نشاطات 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. إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

١- إدارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك العربي -سورية بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع و توزيع نشاطاته الإقراضية 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 حيث يقوم مجلس الإدارة بوضع إستراتيجية و سياسة إدارة المخاطر و بمراجعة و اقتراح أي تعديل تفرضه التغيرات في الظروف المحيطة بالمصرف . إلى جانب مجلس الإدارة يوجد لدى المصرف عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر الائتمان . و أهمها :

- لجان الائتمان/ دائرة الائتمان:

وهي الجهة المسؤولة عن مراقبة و حسن تنفيذ سياسة الائتمان الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.

- دائرة التدقيق الداخلي:

وهي الجهة المسؤولة عن مراقبة و تدقيق عملية إدارة مختلف المخاطر في المصرف للتأكد من توافقها مع السياسات و الاجراءات المعتمدة.

- دائرة مخاطر الائتمان:

وهي الجهة المسؤولة عن تطوير النظام المركزي لتقارير مخاطر الائتمان و مراجعة السياسات ذات العلاقة اضافة الى مسؤوليتها عن تفعيل النظام الداخلي لقياس مخاطر الائتمان.

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 ٩-١٢-٢٠٠٩ و يقوم المصرف بتكوين المؤونات لمواجهة أخطار التسليف بعد مراجعة ملفات العملاء. و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف التابعة للقرار رقم ٥٩٧ و تعديلاته الصادرة بالقرار ٦٥٠. و فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

— الديون المنتجة:

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

— الديون غير المنتجة:

- ديون دون المستوى العادي المقبول.
- ديون مشكوك بتحصيلها.
- ديون رديئة.

— بالإضافة الى التقارير الرقابية الداخلية التالية التي تعد بشكل دوري (اسبوعي، شهري، ربعي):

- تقرير يومي لمراقبة الأرصدة المستغلة لكل عميل بالمقارنة مع السقوف الائتمانية المحددة و تحديد التجاوزات و متابعة تسويتها.
- تقرير شهري لمراقبة التسهيلات المستغلة لكل عملة على حدة و الالتزامات المحتملة و مقارنتها مع وضع السيولة.
- تقرير شهري لتقييم كافة الضمانات و كفايتها لتغطية الانكشاف على المخاطر على مستوى كل مجموعة و على مستوى كل عميل على حدة، و التوصية بالاجراءات اللازمة للالتزام بالسياسات و الاجراءات المعتمدة.
- تقرير شهري لتحليل الحساسية و ذلك بفرض ظروف غير مواتية و دراسة أثر هذه الظروف على مستوى المخاطر الائتمانية، و تحديد المخفضات المطلوبة لضمان أفضل حماية ممكنة
- تقرير فصلي للقطاعات الاقتصادية مع تحليل لأهم المستجدات في كل قطاع و مقارنة التسهيلات المستغلة مع حدود المخاطر المقررة من قبل اللجان المعنية لكل قطاع.
- تقرير فصلي لتحليل مخاطر محفظة التسهيلات و تصنيف مخاطرها وفق قرارات السلطات النقدية و السياسات و الإجراءات أيهما أشد تحفظاً، مع تحديد المخصصات و الاحتياطات المناسبة لتغطية المخاطر المحتملة و غير المتوقعة.

٣- سياسة إدارة مخاطر الائتمان و اساليب التخفيف من هذه المخاطر:

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم و إدارة الوضع الائتماني للعملاء و رفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة تماشى مع السياسات و الحدود و هياكل الصلاحيات و التي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة بانكشافات البنك لمخاطر الائتمان. و فيما يلي اهم اساليب تخفيف مخاطر الائتمان:

- التنوع من خلال توزيع النشاطات الإقراضية للتحقق من عدم و جود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص من قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة.

– التقييم المستمر للجدارة الائتمانية لعملاء البنك وفقاً لمنهجية تقييم موضوعية و واضحة تأخذ بعين الاعتبار العوامل الكمية و النوعية بالإضافة إلى عامل الخبرة و المعرفة الطويلة.

هذا بالإضافة الى وجود نظام موافقات و رقابة يعتمد على:

– لجان ائتمانية مختلفة على مستوى الإدارة العامة للبنك تغطي كافة وحدات النشاط مكلفة بواجبات و صلاحيات محددة تقوم على مبدأ الفصل بين عملية التسويق و البيع و عملية التقييم و الدراسة الائتمانية.

– تحليل مالي و ائتماني و اف و دراسة القطاعات الاقتصادية و الأسواق المستهدفة .

– وحدات رقابة و ضبط للتأكد من الالتزام الصارم بالسياسات و الإجراءات و الأطر التشريعية و كذلك الالتزام بشروط الموافقات الائتمانية و سلامة التوثيق القانوني للتسهيلات المنوحة و استكمال إجراءات الحصول على الضمانات اللازمة.

بالإضافة الى ما ذكر اعلاه فان البنك العربي – سورية يعتمد على الضمانات المختلفة كاحد الأساليب لتخفيف مخاطر الائتمان و التي من اهمها:

– التأمينات النقدية، رهونات العقارية، الكفالات مصرفية، الرواتب الموطنة، السيارات و المخزون. يتم التأكيد على أهمية إتباع أسلوب متحفظ و حصيف فيما يتعلق بإدارة البنك لحفظته الائتمانية، حيث يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات و يتم طلب ضمانات اضافية في حال استدعى الامر ذلك و وفقاً لشروط التعاقد، حيث يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري خلال دراسة كفاية المخصصات، بالإضافة إلى الالتزام بالمحددات الرقابية بهذا الخصوص.

الفرضيات الاساسية لاجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية:

اختبارات الجهد:

تعتبر اختبارات الجهد "Stress Testing" أداة هامة تستخدم من قبل البنوك كجزء من عملية إدارة المخاطر لديها ، وقد ازدادت أهمية هذه الاختبارات في ظل الأزمة المالية والاقتصادية العالمية وفي ظل ازدياد نسبة التعثر لدى المصارف في السنوات القليلة الماضية، حيث تعرف لجنة بازل للإشراف على المصارف اختبارات الجهد بأنها الآلية المستخدمة لتقييم الوضع المالي للمصرف ورجيته في ظل ظروف صعبة إنما معقولة والاستفادة من نتائجها في اتخاذ القرارات، حيث تعد نتائج هذه الاختبارات مؤشرات للإنذار المبكر بالنسبة لإدارات المصارف، ومن أهم أهداف اختبارات الجهد:

1. تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر.
2. تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.
3. تقييم وضع المصرف في حالة الأزمات الشديدة.
4. المساعدة في وضع وتحديد حدود المخاطر المقبولة.
5. التأكد من التوافق مع الجهات الرقابية والقدرة على العمل في ظل السيناريوهات المعدة.
6. عامل مساعد على التنبؤ بوضع المصرف تحت ظروف ضاغطة.

تتلخص فرضيات اختبارات الجهد بالشكل التالي:

– الخاصة بالمخاطر الائتمانية

– سيناريوهات تتعلق بارتفاع الديون غير العاملة بنسب مختلفة (٥%، ١٠%، ١٥%، ٢٠%) من رصيد محفظة التسهيلات و احتساب حجم المخصصات المطلوبة وفقاً لكل سيناريو بالإضافة الى اثر كل سيناريو على نسبة كفاية رأس المال.

– الخاصة بالتركزات الائتمانية

– سيناريوهات تتعلق بتعثر اكبر عميل على مستوى القطاعات الاقتصادية (التجارة، الصناعة، الانشاءات) و احتساب حجم المخصصات المطلوبة و نسبة كفاية رأس المال وفقاً لكل سيناريو.

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٥٧٣,٩٩٠,٥٣٠	٤,٨١٨,٠٠٦,٢٠٦
١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦
٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠
٥٨٣,٩٥٩,٢٧٧	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨
٢١,١٢٦,٧٦٦,٣٧٢	٢١,١٣٣,٠٦٢,٧٠١
٤١١,٩٣٨,٧٥٠	٤٣٤,٠٤٩,٣٧١
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٥٧٣,١٩٥,١٨٥
٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠	٢١٣,٥٧٠,٧٨٢
<u>٣٧,٥٣٢,٦٥٧,٩٣١</u>	<u>٣٣,٥٧٣,٩٣٨,٦٠٩</u>

أ- بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

ايداعات لدى مصارف

التسهيلات الائتمانية:

للأفراد

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الحكومة والقطاع العام

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

<u>١١,٠٥٤,٦٨٥,٨٦٩</u>	<u>٩,٨٢٨,٩٥٣,٤٥٤</u>
-----------------------	----------------------

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

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

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

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

الاجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٤٣,٩٩٦,٨٣٢	-	٥,٢٢٧,٧٩٣	-	-	٢٣٨,٧٦٩,٠٣٩	متدنية المخاطر	
٢٠,٢٢٩,٨٩٦,٧٩٦	-	٣٦٩,٣٣١,٢٢٦	١٩,٣٣٥,٤٨١,٧٢٦	-	٥٢٥,٠٨٣,٨٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)	
٥٥٩,٢٨٧,٢٦٠	-	٢٠,٢١٠,٨٧٦	٤٧٤,٩٦٩,٠٧٦	-	٦٤,١٠٧,٣٠٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:	
١٩٧,٢٥١,٢٠٧	-	٦,٧٢٨,٠٠٥	١٧٦,٧٣٤,٠٦٣	-	١٣,٧٨٩,١٣٩	لغاية ٣٠ يوم	
١٤٣,٤٦٥,١٢٧	-	٣,١٢٣,٧١٤	١٠٢,٢٨٤,١٤٣	-	٣٨,٠٥٧,٢٧٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	
٢١٨,٥٧٠,٩٢٦	-	١٠,٣٥٩,١٥٧	١٩٥,٩٥٠,٨٧٠	-	١٢,٢٦٠,٨٩٩	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	
٢,٥٥٣,٨٧٤,٤٥٣	-	٥٤,٥٧٨,٤٧٨	٢,٤٢٦,١٧٤,٣٨٨	-	٧٣,١٢١,٥٨٧	غير عاملة منها:	
٤٩٥,٠٠٧,٠٦٩	-	٥,٨٠٢,٧٤٥	٤٦٩,٤٣٥,٧٩٤	-	١٩,٧٦٨,٥٣٠	دون المستوى	
٤٧١,٦٢٣,٩٠٥	-	-	٤٤٠,٦٥١,٧٨٢	-	٣٠,٩٧٢,١٢٣	مشكوك فيها	
١,٥٨٧,٢٤٣,٤٧٩	-	٤٨,٧٧٥,٧٣٣	١,٥١٦,٠٨٦,٨١٢	-	٢٢,٣٨٠,٩٣٤	هالكة (رديئة)	
٢٣,٥٨٧,٠٥٥,٣٤١	-	٤٤٩,٣٤٨,٣٧٣	٢٢,٢٣٦,٦٢٥,١٩٠	-	٩٠١,٠٨١,٧٧٨	الاجموع	
(١٨١,٩١٩,٤٠٥)	-	(٦,٦١٣,٦٨٥)	(١٧٢,٦٣٠,٧٨٦)	-	(٢,٦٧٤,٩٣٤)	يطرح: فوائد معلقة	
(٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦)	-	(٨,٦٨٥,٣١٧)	(٩٣٠,٩٣١,٧٠٣)	-	(٣٥,٧٢٠,٨١٦)	يطرح: مخصص التدني	
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	-	٤٣٤,٠٤٩,٣٧١	٢١,١٣٣,٠٦٢,٧٠١	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	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 ٢٠١٠
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	متدنية المخاطر
١,٠٢٨,٧٣٠,١٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٢٥,٢٣٧	٥,٥٦٣,٦٩٥	-	١٨,١٤١,١٧٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٠,٤٨٤,٣٤٨,٧٦٨	-	٣٨٢,٧٣٦,٣٩٩	١٩,٦١١,٣٣٩,٤٠٩	-	٤٩٠,٢٧٢,٩٦٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٣٩٢,٥٩٧,٧٧٩	-	١٣,٨٢٠,٨٩١	٣٢٠,٣٣٦,٤١٢	-	٥٨,٤٤٠,٤٧٦	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
٩٦٤,٣٦٣,٧٥٤	-	٤٠٠,٩١٣	٩٥١,٠٣٩,٧١٨	-	١٢,٩٢٣,١٢٣	منها:
٢٩٣,٥٣٥,٠٤٣	-	٣,٣٠١,٨٥٣	٢٨١,٧٦٠,٠٩٥	-	٨,٤٧٣,٠٩٥	دون المستوى
٢٤٧,٨٦٤,٧٢٢	-	١٣,٥١٢,٢٦٦	٢٢٣,٢٥٢,٧٧٨	-	١١,٠٩٩,٦٧٨	مشكوك فيها
٢٣,٤١١,٤٤٠,١٧٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٧٩٧,٥٥٩	٢١,٣٩٣,٢٩٢,١٠٧	-	٥٩٩,٣٥٠,٥٠٤	هالكة (ردية)
(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: منخصص التدني
٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١١,٩٣٨,٧٥٠	٢١,١٢٦,٧٦٦,٣٧٢	-	٥٨٣,٩٥٩,٢٧٧	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 ٢٠١١
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨١,٨٣٣,١٦٣	-	١٣,٨١٠,٨٠٣	٣٦٧,٧٤٨,٣٦٠	-	٢٧٤,٠٠٠	متدنية المخاطر
١,٦٧٣,٩١٢,٠٨٩	-	١٠٤,٩٣٦,٨٢٤	١,٥٦٨,٧٩٨,٤٦٥	-	١٧٦,٨٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة منها:
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٠٥٩,٢٤٥,٢٥٢	-	١١٨,٧٤٧,٦٢٧	١,٩٤٠,٠٤٦,٨٢٥	-	٤٥٠,٨٠٠	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح مخصص التدني
٢,٠٥٩,٢٤٥,٢٥٢	-	١١٨,٧٤٧,٦٢٧	١,٩٤٠,٠٤٦,٨٢٥	-	٤٥٠,٨٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

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

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 والعادية والمنتجة المباشرة التي تتطلب اهتماماً خاصاً) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً 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 ٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وهي تمثل كامل المخصص المطلوب تشكيكه.

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المحتسب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٢٧١,٢٤١,٣٧٧ ليرة سورية مقابل ٢٧٩,٠٩٣,١٦٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. بلغت حصة العام ٢٠١١ من الاحتياطي العام لمخاطر التسهيلات ٤٦,٦٠٤,٤٣٨ ليرة سورية.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٠٨,٥٤٤,٩٦٣	-	٤٤,٨٢٥,٥٧٢	٣٧٢,٠٠٩,٦٣٥	-	٢٩١,٧٠٩,٧٥٦	متدنية المخاطر
١٠,٤٧٢,٩٠١,٢٩٣	-	٧٣٤,٣٩٧,٧١٣	٩,١٥٩,٤٥٧,٥٦٨	-	٥٧٩,٠٤٦,٠١٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٥٦,٥٤٨,٦٨٨	-	٢٣,٣٤٧,٤٧٥	٢٧٨,٣٤٠,٦٥٧	-	٥٤,٨٦٠,٥٥٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤٩٣,٦٠٦,٩٣٤	-	٢٥,٦٤٦,٣٥٠	٤٤٧,٠٦٢,٠٠٦	-	٢٠,٨٩٨,٥٧٨	دون المستوى
٢٠٩,٧٣٣,١٤٤	-	-	١٨٦,٣٩٤,٧٥٨	-	٢٣,٣٣٨,٣٨٦	مشكوك فيها
٨٨٦,٦٨٠,١١٢	-	٤٠,٢٤٩,٣٣٣	٨٤٥,٧٢٨,٢٧٩	-	٧٠٢,٥٠٠	هالكة (رديئة)
١,٥٩٠,٠٢٠,١٩٠	-	٦٥,٨٩٥,٦٨٣	١,٤٧٩,١٨٥,٠٤٣	-	٤٤,٩٣٩,٤٦٤	غير عاملة
١٣,١٢٨,٠١٥,١٣٤	-	٨٦٨,٤٦٦,٤٤٣	١١,٢٨٨,٩٩٢,٩٠٣	-	٩٧٠,٥٥٥,٧٨٨	المجموع
١,٣٢١,٠١١,٦٥٦	-	٢٧,٦٠٣,٥٨٩	٨٦٦,٩٤٣,٨٦٠	-	٤٢٦,٤٦٤,٢٠٧	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٠,٢٩٨,٥٦٣,٥٢٧	-	٨٠١,٣٨٦,٨٠٥	٩,٢٥١,٨٥٨,٧٠٧	-	٢٤٥,٣١٨,٠١٥	عقارية
٣٣١,١٠١,٦٢٢	-	-	٣٣١,١٠١,٦٢٢	-	-	أسهم متداولة
١,١٧٧,٣٣٨,٣٢٩	-	٣٩,٤٧٦,٠٤٩	٨٣٩,٠٨٨,٧١٤	-	٢٩٨,٧٧٣,٥٦٦	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	ضمانات أخرى
١٣,١٢٨,٠١٥,١٣٤	-	٨٦٨,٤٦٦,٤٤٣	١١,٢٨٨,٩٩٢,٩٠٣	-	٩٧٠,٥٥٥,٧٨٨	المجموع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,١٠٨,١٠٧,٤٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢١٢,٣٨٣	٧٥,٠١٥,٥٨٥	-	٢١,٨٧٩,٥٢١	٢١,٨٧٩,٥٢١	متدنية المخاطر
١١,٤٥٥,٦٢٨,٩٠٧	-	٦٥٣,٤٥٦,٠٥٤	١٠,٠٣٤,١٩٨,٢٣٧	-	٧٦٧,٩٧٤,٦١٦	٧٦٧,٩٧٤,٦١٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٩٦,٦٣٢,٣٧٤	-	١٠,٤٩٣,٦٨٩	٢٣٧,١٩٩,٨٨٥	-	٤٨,٩٣٨,٨٠٠	٤٨,٩٣٨,٨٠٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦٠٧,٤٦٦,٣٤٦	-	-	٥٩٦,٤٨١,٨٩٣	-	١٠,٩٨٤,٤٥٣	١٠,٩٨٤,٤٥٣	دون المستوى
٢٠٦,٥٣١,٤٣٣	-	١,١٤٩,٧٩٠	١٩٩,٠٢٤,٣٨٠	-	٦,٣٥٧,٢٦٣	٦,٣٥٧,٢٦٣	مشكوك فيها
١٦٥,٨٨١,٢٣٨	-	٢٩,٩٠٣,٣٥٢	١٢٩,٧٥٧,٠٧٤	-	٦,٢٢٠,٨١٢	٦,٢٢٠,٨١٢	هالكة (رديفة)
٩٧٩,٨٧٩,٠١٧	-	٣١,٠٥٣,١٤٢	٩٢٥,٢٦٣,٣٤٧	-	٢٣,٥٦٢,٥٢٨	٢٣,٥٦٢,٥٢٨	غير عاملة
١٣,٨٤٠,٢٤٧,٧٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٦,٢١٥,٢٦٨	١١,٢٧١,٦٧٧,٠٥٤	-	٨٦٢,٣٥٥,٤٦٥	٨٦٢,٣٥٥,٤٦٥	المجموع
٩٣٣,٦٠٣,١٨٤	-	١٢,٣٣٢,١٤٢	٦٩٥,٠١٣,٠٤٧	-	٢٢٦,٢٥٧,٩٩٥	٢٢٦,٢٥٧,٩٩٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٩,٧٠٢,١٠٥,٠٥٤	-	٦٧٠,٣٠٣,٠٦٢	٨,٧٣٨,٠٨٥,٦٠٢	-	٢٩٣,٧١٦,٣٩٠	٢٩٣,٧١٦,٣٩٠	عقارية
٦٤٩,٨٧٥,١٥٠	-	-	٦٤٩,٨٧٥,١٥٠	-	-	-	أسهم متداولة
١,٥٥٤,٦٦٤,٣٩٩	-	٢٣,٥٨٠,٠٦٤	١,١٨٨,٧٠٣,٢٥٥	-	٣٤٢,٣٨١,٠٨٠	٣٤٢,٣٨١,٠٨٠	سيارات وآليات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ضمانات أخرى
١٣,٨٤٠,٢٤٧,٧٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٦,٢١٥,٢٦٨	١١,٢٧١,٦٧٧,٠٥٤	-	٨٦٢,٣٥٥,٤٦٥	٨٦٢,٣٥٥,٤٦٥	المجموع

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 ٢٠١١ مبلغ ٣,٤٧٠,٥١٢ ليرة سورية مقابل مبلغ ٢١٦,٦٨٣,٦٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥٠٩,٧٨٠,٦٧٣ ليرة سورية مقابل مبلغ ١١٠,٧٣٧,١٦١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

سندات و أسناد و أذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات و الأسناد:

المجموع	ضمن الموجودات		ضمن الموجودات المالية		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
	ضمن الموجودات	ضمن الموجودات	المحددة لتقاس بالقيمة	المعادلة من خلال بيان الدخل		
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	-	S&P	AA-
٢٧٧,٨٤٤,٤٧٧	٢٧٧,٨٤٤,٤٧٧	-	-	-	S&P	AA
٢٩٥,٣٥٠,٧٠٨	٢٩٥,٣٥٠,٧٠٨	-	-	-	S&P	A-
٨٥٢,١٨٥,٢٢٥	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	-		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-	-	S&P	AA-
١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	-	-	-		حكومية
٤٣٥,٦٢٥,٤٣٧	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-	-		الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي درجة تصنيفها AA حسب S&P استثمار البنك ٥ مليون دولار أمريكي (في الأسواق الخارجية) في شراء سندات دين مملوكة بخصم من شركة الاستثمارات النفطية الدولية مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذه السندات هو ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥ ومعدل الفائدة ٣,١٢٥% نصف سنوي ومعدل العائد ٣,٢٠% وسعر الخصم ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي درجة تصنيفها A- حسب S&P استثمار البنك ٥ مليون دولار أمريكي (في الأسواق الخارجية) في شراء سندات دين مملوكة بخصم من شركة الاستثمارات النفطية الدولية مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذه السندات هو ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤ ومعدل الفائدة ٥,٠% نصف سنوي ومعدل العائد ٢,٨١% وسعر الخصم ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي درجة تصنيفها حكومية استثمار البنك في شراء سندات خزينة من مصرف سورية المركزي ولمدة سنة واحدة ومعدل فائدة ١,٤٤% سنوياً ومعدل عائد ١,٧٥% مع العلم بأن تاريخ استحقاق هذه السندات كان ٢٣ كانون الأول ٢٠١١.

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	
								أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٨١٨,٠٠٦,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	٤,٨١٨,٠٠٦,٢٠٦	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية للأفراد للشركات الكبرى
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	١٠٥,٣٢٠,٠٨٠	-	١٨,٩٣٥,٧٨٠	٧٥٤,٢٧١,٤٧٤	٢,٨١٩,٩٦٤,٦٣٩	١٢٦,٠٨٦,٣٢٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحكومة والقطاع العام
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	الموجودات الأخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١,١٣٣,٠٦٢,٧٠١	-	-	-	-	-	-	٢١,١٣٣,٠٦٢,٧٠١	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٣٤,٠٤٩,٣٧١	-	-	-	-	-	-	٤٣٤,٠٤٩,٣٧١	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	-	-	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	-	
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	-	-	-	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	
<u>٣٤,١٢٥,١٤٥,٨٣٤</u>	-	<u>١٠٥,٣٢٠,٠٨٠</u>	-	<u>١٨,٩٣٥,٧٨٠</u>	<u>١,٠٣٣,٢٦١,٥١٤</u>	<u>٤,٢٢٨,٩٥٩,٨٢٤</u>	<u>٢٨,٧٣٨,٦٦٨,٦٣٦</u>	
<u>٣٧,٨١٩,١٩٤,٧٢٢</u>	-	<u>٨٥,٤٤٤,٩٧٥</u>	-	<u>١٥,٤٤٢,٢٤١</u>	<u>١,٨٥٦,٥٢٥,٥٦٢</u>	<u>٧٣٩,٠٥٥,٩٩٢</u>	<u>٣٥,١٢٢,٧٢٥,٩٥٢</u>	

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

حكومة وقطاع										
المجموع	خدمات و أخرى	عام (داخل سورية)	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٨١٨,٠٠٦,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨١٨,٠٠٦,٢٠٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	المباشرة بالصافي
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	١,٤٠٣,١٣٦,٢٠٩	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	-	١٧٦,٣١١,٨٢٥	١,٧٥٤,٣٤٦,٣٥٩	٩,٦٨٩,٩١٩,٤٧٩	٨,٥٤٣,٣٩٨,٢٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	الموجودات الأخرى
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٨٤٤,٤٧٧	٢٩٥,٣٥٠,٧٠٨	وديعة بمجدة لدى مصرف سورية المركزي
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	١٠٩,٨٣١,٥٢٦	-	-	-	٦٩٨,٩٨٦	٦,٩٥٥,٠٨٧	٣٨,٤١٥,٥٧٩	٣٣,٨٧٠,٢٠٨	٢٣,٧٩٩,٣٩٦	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣٤,١٢٥,١٤٥,٨٣٤	١,٥١٢,٩٦٧,٧٣٥	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	-	١٧٧,٠١٠,٨١١	١,٧٦١,٣٠١,٤٤٦	٩,٧٢٨,٣٣٥,٠٥٨	٨,٨٥٥,١١٢,٨٨٥	١١,٢٢٧,٧٣١,٨٧١	
٣٧,٨١٩,١٩٤,٧٢٢	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	١٤,٤٤٨,٢٧٤,٠٨٢	

مخاطر السوق :

- تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة نتيجة التقلب في كل من أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية والأسهم حيث لا تزال هذه المخاطر ضمن حدودها الدنيا لدى المصرف نظراً لمحدودية الأنشطة ذات العلاقة.
- يتم التحكم بمخاطر السوق لدى المصرف من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف التي تقوم بالإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص.
- كما يتم مراقبة السقوف المقبولة لمخاطر السوق من قبل كل من إدارة المخاطر و الإدارة المالية من خلال مجموعة من التقارير اليومية والإسبوعية والشهرية التي يتم إرسالها إلى الجهات الرقابية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.
- يقوم المصرف باستخدام طريقة المنهج المعياري (Standardized Approach) الخاصة باحتساب مخاطر السوق في نسبة كفاية رأس المال.

مخاطر أسعار الفائدة:

- تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.
- تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.
- ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة		العملة
	(الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٠١,١٨٨,٤٣٠)	(١٣٤,٩١٧,٩٠٧)	(٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧)	ليرة سورية
٢٥٣,٠٤٥	٣٣٧,٣٩٣	١٦,٨٦٩,٦٦٦	دولار أمريكي
(٣,٤٠٢,٩٣٨)	(٤,٥٣٧,٢٥١)	(٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤)	يورو
٢٦,٩١٩	٣٥,٨٩٢	١,٧٩٤,٦٠٤	جنيه استرليني
٥,١٠٠,٨٦٥	٦,٨٠١,١٥٣	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	ين ياباني
٦,٦٨٦,٠٢٥	٨,٩١٤,٧٠٠	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة		العملة
	(الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠١,١٨٨,٤٣٠	١٣٤,٩١٧,٩٠٧	(٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧)	ليرة سورية
(٢٥٣,٠٤٥)	(٣٣٧,٣٩٣)	١٦,٨٦٩,٦٦٦	دولار أمريكي
٣,٤٠٢,٩٣٨	٤,٥٣٧,٢٥١	(٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤)	يورو
(٢٦,٩١٩)	(٣٥,٨٩٢)	١,٧٩٤,٦٠٤	جنيه استرليني
(٥,١٠٠,٨٦٥)	(٦,٨٠١,١٥٣)	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	ين ياباني
(٦,٦٨٦,٠٢٥)	(٨,٩١٤,٧٠٠)	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	عملات أخرى

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

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة		العملة
	(الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٣٢,٧٤٢,٤١١)	(١٧٦,٩٨٩,٨٨٢)	(٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨)	ليرة سورية
(٥,٣٤٢,٤٥٢)	(٧,١٢٣,٢٦٩)	(٣٥٦,١٦٣,٤٦٢)	دولار أمريكي
(٧,٦٤٩,٦٦٠)	(١٠,١٩٩,٥٤٧)	(٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢)	يورو
٢٤١,٠٠١	٣٢١,٣٣٤	١٦,٠٦٦,٧٠١	جنيه استرليني
٧٣٠,٠٠١	٩٧٣,٣٣٤	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	ين ياباني
٥٤٣,١٠٠	٧٢٤,١٣٤	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	عملات أخرى

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

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة		العملة
	(الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٢,٧٤٢,٤١١	١٧٦,٩٨٩,٨٨٢	(٨,٨٤٩,٤٩٤,٠٧٨)	ليرة سورية
٥,٣٤٢,٤٥٢	٧,١٢٣,٢٦٩	(٣٥٦,١٦٣,٤٦٢)	دولار أمريكي
٧,٦٤٩,٦٦٠	١٠,١٩٩,٥٤٧	(٥٠٩,٩٧٧,٣٣٢)	يورو
(٢٤١,٠٠١)	(٣٢١,٣٣٤)	١٦,٠٦٦,٧٠١	جنيه استرليني
(٧٣٠,٠٠١)	(٩٧٣,٣٣٤)	٤٨,٦٦٦,٧٠٨	ين ياباني
(٥٤٣,١٠٠)	(٧٢٤,١٣٤)	٣٦,٢٠٦,٦٨٠	عملات أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

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

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الأثر على		
	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٤,١١١,٣٩٧)	(٣,٠٨٣,٥٤٨)	(٢٠٥,٥٦٩,٨٦٧)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٦٠,٦٠٣,٤٧٩	٦٠,٦٠٣,٤٧٩	٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥
يورو	(١٤٦,٥٩٢)	(١٠٩,٩٤٤)	(٧,٣٢٩,٥٨٢)
جنيه استرليني	(٤٤,٥٨٦)	(٣٣,٤٣٩)	(٢,٢٢٩,٢٩٥)
ين ياباني	٧٢,٠٤٥	٥٤,٠٣٤	٣,٦٠٢,٢٤٦
عملات أخرى	٤,٢٦١,٠٦٦	٣,١٩٥,٧٩٩	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الأثر على		
	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)	(٤,١١١,٣٩٧)	٣,٠٨٣,٥٤٨	(٢٠٥,٥٦٩,٨٦٧)
دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)	٦٠,٦٠٣,٤٧٩	(٦٠,٦٠٣,٤٧٩)	٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥
يورو	١٤٦,٥٩٢	١٠٩,٩٤٤	(٧,٣٢٩,٥٨٢)
جنيه استرليني	(٤٤,٥٨٦)	٣٣,٤٣٩	(٢,٢٢٩,٢٩٥)
ين ياباني	٧٢,٠٤٥	(٥٤,٠٣٤)	٣,٦٠٢,٢٤٦
عملات أخرى	(٤,٢٦١,٠٦٦)	(٣,١٩٥,٧٩٩)	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠

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

الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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 حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(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

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الاسهم إنخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

يملك المصرف أسهم في شركة التأمين العربية بقيمة اسمية ٧٩,٨٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، هذه الاسهم غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، لذلك لايتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من تسعة	من سنة	من سنتين	بنود	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١١	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	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
الموجودات:									
	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي									
	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦
أرصدة لدى المصارف									
	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠
إيداعات لدى المصارف									
	٣,٢٩١,٩٥١,١٠٤	٣,٢٨٤,٢٨٨,٩٥٢	٢,٧٠٧,٩٠٣,٨٢٧	١,٥٦٠,١٣٨,٤١٧	١,٧٨٧,٤٧٩,٧٣٤	٤,٨٦٧,٤٣٧,١٩٨	٤,٩٣٠,٥٩٨,٨٦٨	-	٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)									
	-	-	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	-	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠
موجودات مالية متوفرة للبيع									
	-	-	-	-	-	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق									
	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١
موجودات ثابتة مادية									
	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩٥,٩٣٣,٣٠٤
موجودات غير ملموسة									
	١٢,١٧٨,٧٥٩	٣٥,٣٢٦,٣٧٤	١٠,٧٠٨,٨٤٥	٤,٨٣١,١٢٠	٥,٠١٥,٢٨٦	١٥,٨١٧,٤٦٩	٢٥,٤٢٤,١٢٢	١٠٤,٢٦٨,٨٠٧	٢١٣,٥٧٠,٧٨٢
موجودات أخرى									
	-	-	-	-	-	-	-	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي									
	٧,١٢٨,٧٠٨,١٥٩	٤,٧٥٥,٤١٥,٣٢٦	٢,٧١٨,٦١٢,٦٧٢	١,٨٤٣,٩٥٩,٥٧٧	١,٧٩٢,٤٩٥,٠٢٠	٤,٨٨٣,٢٥٤,٦٦٧	٥,٥٢٩,٢١٨,١٧٥	٨,٦٦٨,٧٢٧,٤٢٥	٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١
مجموع الموجودات									
المطلوبات وحقوق الملكية:									
	١,٣٤١,٣٦٧,٦٥٣	١١١,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣
ودائع المصارف									
	١٢,٠٩٢,٩٨٦,٠٧٤	٩,٢٠٤,٣٧٦,٦٧٢	٢,٨٢٠,٥٠٣,٨٤٠	١,٥٠٣,٠٤٤,٧٩١	٩٨١,٩٩٧,٥٩٥	٨٠٦,٢٤٣,١١٣	-	-	٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥
ودائع الزبائن									
	١٦٣,٣٥٣	٧٧,٦٢٢,٧١٤	٢٣٤,٣٤٠,٥٣٢	١,٣٥٠,٩٢٤,٣٢١	-	-	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	-	١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١
تأمينات نقدية									
	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٦٠,٥٨٥	٢١,٥٦٠,٥٨٥
مخصصات متنوعة									
	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	٣٣,٨٥٣,٥٩٣
مخصص ضريبة الدخل									
	٩٥,٣٥٥,٦٦٩	١٠٨,٥٨٧,٥٥٧	١٩,١٥٤,٠٤٣	١٥,٤٠٩,٠٦٠	٦,٦٦٨,٧٤٦	٥,٦٩٧,٨٠٠	-	٢٣٢,٢٣٨,٧٨٨	٤٨٣,١١١,٦٦٣
مطلوبات أخرى									
	١٣,٥٢٩,٨٧٢,٧٤٩	٩,٥٠٢,٠٢٦,٩٤٣	٣,٠٧٣,٩٩٨,٤١٥	٢,٨٦٩,٣٧٨,١٧٢	٩٨٨,٦٦٦,٣٤١	٨١١,٩٤٠,٩١٣	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	٢٨٧,٦٥٢,٩٦٦	٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠
مجموع المطلوبات									
	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١
حقوق الملكية									
	١٣,٥٢٩,٨٧٢,٧٤٩	٩,٥٠٢,٠٢٦,٩٤٣	٣,٠٧٣,٩٩٨,٤١٥	٢,٨٦٩,٣٧٨,١٧٢	٩٨٨,٦٦٦,٣٤١	٨١١,٩٤٠,٩١٣	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	٦,٢٣٠,٦٤٧,٨١٧	٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية									
	(٦,٤٠١,١٦٤,٥٩٠)	(٤,٧٤٦,٦١١,٦١٧)	(٣٥٥,٣٨٥,٧٤٣)	(١,٠٢٥,٤١٨,٥٩٥)	(٨٠٣,٨٢٨,٦٧٩)	(٤,٠٧١,٣١٣,٧٥٤)	(٥,٢١٥,٣٥٨,٥٠٤)	(٢,٤٣٨,٠٧٩,٦٠٨)	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة									

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

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

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من تسعة	من سنة	من سنتين	بنود	الجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	إلى ثلاثة سنوات	غير حساسة	ليرة سورية
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢	١٠,٢٠٦,٤٤٥,٥٢٢
أرصدة لدى المصارف	١,٨٦٩,٥٩٠,٧٨٥	٩٢,٩٧٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٩٦٢,٥٦٨,٢٨٥
إيداعات لدى المصارف	-	١,٣٥٤,٤٣٥,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,١٥٤,٤٣٥,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٠٤٨,٨٧٩,٠٨١	٣,٨٠٦,٧٩٠,٧٦٠	٢,٩٩١,٠٧٥,٥٠١	٢,٤٥٠,٥٥٩,٢٢٠	١,٦٨٥,١٥٤,٧٩٨	٧,٨٣٣,٠٢٣,٩٢٩	٣٠٧,١٨١,١١٠	-	٢٣,١٢٢,٦٦٤,٣٩٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢٣٦,٢٣١,٠٤٠	-	-	-	-	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٣١٦,٠٣١,٠٤٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧	-	-	-	١٩٩,٣٩٤,٣٩٧
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢	١,٥٤٦,٠٦٦,٧٨٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٤٨٣,٢١٥	١٠٠,٤٨٣,٢١٥
موجودات أخرى	١٩,١١٣,٢٩٠	٣١,٩٠٩,٤٠٥	٢٧,٥٦٠,٤٦٣	١٠,٧٩٨,٠٥٨	١٣,٠٢٧,٤٥٧	٣٤,٥١٥,١٦١	١,٣٥٣,٥٥٢	١٤٥,٠٩٦,٨٩٤	٢٨٣,٣٧٤,٢٨٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١	٢٨٦,٥٣٦,٧٩١
مجموع الموجودات	٥,٩٣٧,٥٨٣,١٥٦	٥,٥٢٢,٣٤٣,٧٠٥	٤,٣١٨,٦٣٥,٩٦٤	٢,٤٦١,٣٥٧,٢٧٨	٢,٣٩٧,٥٧٦,٦٥٢	٧,٨٦٧,٥٣٩,٠٩٠	٣٠٨,٥٣٤,٦٦٢	١٢,٣٦٤,٤٢٩,٢٠٤	٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١
المطلوبات وحقوق الملكية:									
ودائع المصارف	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٢٧٥,٢٣٦
ودائع الزبائن	١٦,٥١٩,٩٤٩,٤٦٩	٨,٨٦٤,٩٨٢,٠٨٢	٤,١١٨,١٠٢,٤٣٢	٢,٨٣٣,٤٠٣,١٤٥	١,٦٨١,٦٨٧,٨٣٥	١,٢٨٤,٧٥٣,١١٢	-	-	٣٥,٣٠٢,٨٧٨,٠٧٥
تأمينات نقدية	١٨٨,٥٠٣,٦٣٦	٢٤١,٩١٦,٠٤١	١٢٦,٠١١,٥١١	١٠٤,٥٤٠,٣٢٧	٧١,٨٩٩,١٧٤	٣١٦,٩٦٥,٨٢٦	١٢,٢٢٩,١٣٨	٣٦٥,٠٢٧,٧٨٤	١,٤٢٧,٠٩٣,٤٣٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٨٦,٨٤٢	٢,٤٨٦,٨٤٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	١٥٨,٦٥٨,٤٥٥
مطلوبات أخرى	٨٧,١٨٩,٠٧١	٤٦,٧٨٧,٦٤٦	٢١,٧٣٤,٥٤١	١٤,٩٥٤,١٤٩	٨,٨٧٥,٦٢٠	٦,٧٨٠,٦٧٦	-	٢٩٠,٧٣٢,٥٩٥	٤٧٧,٠٥٤,٢٩٨
مجموع المطلوبات	١٦,٩٧٠,٩١٧,٤١٢	٩,١٥٣,٦٨٥,٧٦٩	٤,٢٦٥,٨٤٨,٤٨٤	٢,٩٥٢,٨٩٧,٦٢١	١,٧٦٢,٤٦٢,٦٢٩	١,٢٠٨,٤٩٩,٦١٤	١٢,٢٢٩,١٣٨	٨١٦,٩٠٥,٦٧٦	٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨	٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦,٩٧٠,٩١٧,٤١٢	٩,١٥٣,٦٨٥,٧٦٩	٤,٢٦٥,٨٤٨,٤٨٤	٢,٩٥٢,٨٩٧,٦٢١	١,٧٦٢,٤٦٢,٦٢٩	١,٢٠٨,٤٩٩,٦١٤	١٢,٢٢٩,١٣٨	٤,٤٥١,٤٥٩,٠٤٤	٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١١,٠٣٣,٣٣٤,٢٥٦)	(٣,٦٣١,٣٤٢,٠٦٤)	٥٢,٧٨٧,٤٨٠	(٤٩١,٥٤٠,٣٤٣)	٦٣٥,١١٤,٠٢٣	٦,٢٥٩,٠٣٩,٤٧٦	٢٩٦,٣٠٥,٥٢٤	٧,٩١٢,٩٧٠,١٦٠	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
١,٠٧٤,٧٦٧,٠٤٤	٦,٤٤١,١٤٠	-	٢,٢٣٨,١٩٤	٢٤٦,٧٥١,٣٥١	٨١٩,٣٣٦,٣٥٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٧٥١,٣٧٤,٥٦٠	٣٣٧,٣٠٤,٧٩٤	١١,٩٥٣,٦١٦	٢٢٢,٩٦٢,٨٦٤	١,٠٣١,٣٠٥,٤٣٥	٢,١٤٧,٨٤٧,٨٥١	أرصدة لدى المصارف
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى المصارف
٥,١٦٠,٢٢٧,٨٠٢	٣,٩٧٥,٧٧٨	٤٠٨,١١١,٢٧٥	-	٣٧١,٤٥٢,٨٢٤	٤,٣٧٦,٦٨٧,٩٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٧٨,٩٨٩,٧٩٠	-	-	-	-	٢٧٨,٩٨٩,٧٩٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	-	-	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	موجودات مالية محتفظ بها
١٥,٢٩٧,١٥٩	٤,٥٠٤,٣٠٧	(٤١٥,٢٦٠,٣٥٩)	٨,٧٨٢	٨٤٧,١٨٩	٤٢٥,١٩٧,٢٤٠	حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧١,٩٧٥,٦٤١	-	-	-	-	٣٧١,٩٧٥,٦٤١	موجودات أخرى
١٢,٠٦١,٦٢٧,١٨١	٣٥٢,٢٢٦,٠١٩	٤,٨٠٤,٥٣٢	٢٢٥,٢٠٩,٨٤٠	١,٦٥٠,٣٥٦,٧٩٩	٩,٨٢٩,٠٢٩,٩٩١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات
١٧٣,١٥٠,٦٧٣	-	-	-	٦,٨٦٥,٩٢٤	١٦٦,٢٨٤,٧٤٩	ودائع المصارف
٧,٩٤٠,١٣٨,٦٩١	١١٦,٦٣٧,٣٥٩	١,٢٠٢,٢٨٦	٢٢٦,٦١٦,٣٢٠	١,٢٨٣,٧٧٣,٧٩٧	٦,٣١١,٩٠٨,٩٢٩	ودائع الزبائن
٨٧١,٦٩١,١٩١	٢٠,٦٠٩,٣٣٦	-	٧١٤,١٥٥	٣٤٦,٣١١,١١٣	٥٠٤,٠٥٦,٥٨٧	تأمينات نقدية
٤٤,٩٤٥,٨٨٩	١,٩٢٦,٠٤٤	-	١٠٨,٦٦٠	٢٠,٧٣٥,٥٤٧	٢٢,١٧٥,٦٣٨	مطلوبات أخرى
٩,٠٢٩,٩٢٦,٤٤٤	١٣٩,١٧٢,٧٣٩	١,٢٠٢,٢٨٦	٢٢٧,٤٣٩,١٣٥	١,٦٥٧,٦٨٦,٣٨١	٧,٠٠٤,٤٢٥,٩٠٣	مجموع المطلوبات
٣,٠٣١,٧٠٠,٧٣٧	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠	٣,٦٠٢,٢٤٦	(٢,٢٢٩,٢٩٥)	(٧,٣٢٩,٥٨٢)	٢,٨٢٤,٦٠٤,٠٨٨	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١١
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠١١

الموجودات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	دولار أمريكي	يسورو	جنيه استرليني	بن ياباني	أخرى	الجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,١٥٥,٥١٢,٢٤٤	٤٢١,٥٥٨,٢٤٩	١,٩٩٥,٨٣٣	-	٤,٦١٠,٢٣١	١,٥٨٣,٦٧٦,٥٥٧	
أرصدة لدى المصارف	٨٩٦,٥٩٧,٨١٧	٦٣٨,١٠٨,٤٤٠	٢٣٦,٩٦٩,٩٣٣	١٣,٨٦٩,٥٧٣	١١٧,٨٢٢,٤٣٥	١,٩٠٣,٣٦٨,١٩٨	
ايداعات لدى المصارف	٤٦٨,٤٨٠,٠٠٠	١٨٥,٩٥٥,٠٠٠	-	-	-	٦٥٤,٤٣٥,٠٠٠	
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٣٠٨,٧٩٣,٣١٩	٣٤٩,٩٣٩,٦٣٦	-	١٨٤,٢٨٨,٢٥٤	-	٤,٨٤٣,٠٢١,٢٠٩	
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٣٥,٠٢٧,٦٨٢	-	-	-	-	٢٣٥,٠٢٧,٦٨٢	
استثمارات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	
حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	
موجودات أخرى	١٩١,٧٢٥,١٠٣	١٦,١٣٦,٧٩١	(١٠,٨٢١,٧١١)	(١٨٩,٦٦٨,٦٠٠)	-	٧,٣٧١,٥٨٣	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢١٣,٠٣٦,٧٩١	-	-	-	-	٢١٣,٠٣٦,٧٩١	
مجموع الموجودات	٧,٤٦٩,١٧٢,٩٥٦	١,٦١١,٦٩٨,١١٦	٢٢٨,١٤٤,٠٥٥	٨,٤٨٩,٢٢٧	١٢٢,٤٣٢,٦٦٦	٩,٤٣٩,٩٣٧,٠٢٠	
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع المصارف	٤٥,٢٩٩,٤٩٢	٢,٨٠٨,٢١٤	-	-	-	٤٨,١٠٧,٧٠٦	
ودائع الزبائن	٥,٠٩٧,٨٠٩,٦٣٩	١,٥٤٨,٤١٠,٣٧٥	٢٢٦,٧٦٣,٣٤٠	٢,٢٢١,٣٨٩	٨٨,١٤٢,٨٧٤	٦,٩٦٣,٣٤٧,٦١٧	
تأمينات نقدية	٤٩٩,٨٩١,٩٧٣	٥٢,٨١٩,٩٩٢	٢٢٤,٥٠٤	٤,٠٨١,٨٣٧	٢,٢٨٨,٩٨٣	٥٥٩,٣٠٧,٢٨٩	
مطلوبات أخرى	١٣,٢٨٤,٢٦٧	٧,٤٩٦,٠٨٠	١٢٧,٠٨٩	-	٦٧,٢٨٠	٢٠,٩٧٤,٧١٦	
مجموع المطلوبات	٥,٦٥٦,٢٨٥,٣٧١	١,٦١١,٥٣٤,٦٦١	٢٢٧,١١٤,٩٣٣	٦,٣٠٣,٢٢٦	٩٠,٤٩٩,١٣٧	٧,٥٩١,٧٣٧,٣٢٨	
صافي التركز داخل الميزانية للعام ٢٠١٠	١,٨١٢,٨٨٧,٥٨٥	١٦٣,٤٥٥	١,٠٢٩,١٢٢	٢,١٨٦,٠٠١	٣١,٩٣٣,٥٢٩	١,٨٤٨,١٩٩,٦٩٢	
التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠١٠	-	-	-	-	-	-	

- مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

- مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدن معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة على أنها قدرة المصرف على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الإلتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة.

تعد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع استراتيجية إدارة السيولة لدى المصرف حيث تتم مراقبة أوضاع السيولة من خلال وحدة مخاطر السوق.

يلتزم البنك العربي - سورية بالقرار رقم ٥٨٨ الصادر عن مجلس النقد والتسليف والذي يحدد نسب السيولة القانونية والحد الأعلى لنسب الفحوات المسموح بها من قبل السلطات الرقابية، بالإضافة إلى الإلتزام بقرارات السلطات الرقابية، حيث قام المصرف خلال العام ٢٠١١ بوضع مجموعة من المعايير الداخلية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة التي يتم مراقبتها من خلال مجموعة من التقارير اليومية والأسبوعية والشهرية التي ترسل للجنة الموجودات والمطلوبات.

ولإدارة السيولة التأثير الأكبر في كيفية عمل المصارف، لذلك تقوم الجهات الرقابية بوضع محددات إضافية للتحكم بالسيولة بشكل مستمر، حيث سوف يبدأ المصرف خلال عام ٢٠١٢ بالعمل على تطبيق المعايير الجديدة الخاصة بإدارة مخاطر السيولة والصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء و الإلتزامات خارج الميزانية المثقلة.

٢٠١٠	٢٠١١	
%	%	
٣٦	٣٤	٣١ كانون الأول
٣٧	٣٥	المتوسط خلال السنة
٤٣	٤١	أعلى نسبة
٣٢	٣١	أقل نسبة

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات:									
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	١,١٧٦,٢٩٧,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	٤,٩٧١,٠٩٢,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	أرصدة لدى المصارف
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى مصارف
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	-	٩,٧٩٨,٠٣٦,٠٦٦	١,٧٨٧,٤٧٩,٧٣٤	١,٥٦٠,١٣٨,٤١٧	٢,٧٠٧,٩٠٣,٨٢٧	٣,٢٨٤,٢٨٨,٩٥٢	١,١٧٧,٥٨٨,٥٧٣	٢,١١٤,٣٦٢,٥٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩٥,٩٣٣,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	-	٤١,٢٤١,٥٩١	٥,٠١٥,٢٨٦	٤,٨٣١,١٢٠	١٠,٧٠٨,٨٤٥	٣٥,٣٢٦,٣٧٤	٤,٩٥٧,٣٥٢	١١١,٤٩٠,٢١٤	موجودات أخرى
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١</u>	<u>٣,٥٩٣,٣٦٦,٣١٠</u>	<u>١٠,٤١٢,٤٧٢,٨٤٢</u>	<u>١,٧٩٢,٤٩٥,٠٢٠</u>	<u>١,٥٦٤,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٢,٧١٨,٦١٢,٦٧٢</u>	<u>٤,٧٥٥,٤١٥,٣٢٦</u>	<u>١,٤٦١,٥٣٥,٩٦٥</u>	<u>١١,٠٢١,٥٢٣,٣٤٩</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:									
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	-	-	-	-	-	١١١,٤٤٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٣٦٧,٦٥٣	ودائع المصارف
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	-	٨٠٦,٢٤٣,١١٣	٩٨١,٩٩٧,٥٩٥	١,٥٠٣,٠٤٤,٧٩١	٢,٨٢٠,٥٠٣,٨٤٠	٩,٢٠٤,٣٧٦,٦٧٢	٨,٩٢٢,٧٦٨,٥٨٩	٣,١٧٠,٢١٧,٤٨٥	ودائع الزبائن
١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	-	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	-	١,٣٥٠,٩٢٤,٣٢١	٢٣٤,٣٤٠,٥٣٢	٧٧,٦٢٢,٧١٤	٨٨,٣٧٦	٧٤,٩٧٧	تأمينات نقدية
٢١,٥٦٠,٥٨٥	٢١,٥٦٠,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	-	-	-	-	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٣,١١١,٦٦٣	-	٥,٦٩٧,٨٠٠	٣٥,٢٨٣,٠٩٩	١٥,٤٠٩,٠٦٠	٢٤,٣٢٧,٥٨٩	١٠٨,٥٨٧,٥٥٧	٧٣,٨٢٦,٧٢٠	٢١٩,٩٧٩,٨٣٨	مطلوبات أخرى
<u>٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠</u>	<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	<u>١,١٢٥,٨٠٠,٥٨٤</u>	<u>١,٠١٧,٢٨٠,٦٩٤</u>	<u>٢,٨٦٩,٣٧٨,١٧٢</u>	<u>٣,١١٣,٠٢٥,٥٥٤</u>	<u>٩,٥٠٢,٠٢٦,٩٤٣</u>	<u>١٠,٢٤٦,٦٨٣,٦٨٥</u>	<u>٣,٤٨١,٦٣٩,٩٥٣</u>	مجموع المطلوبات
صافي فجوة الاستحقاق									
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٣,٥٧١,٨٠٥,٧٢٥	٩,٢٨٦,٦٧٢,٢٥٨	٧٧٥,٢١٤,٣٢٦	(١,٣٠٤,٤٠٨,٦٣٥)	(٣٩٤,٤١٢,٨٨٢)	(٤,٧٤٦,٦١١,٦١٧)	(٨,٧٨٥,١٤٧,٧٢٠)	٧,٥٣٩,٨٨٣,٣٩٦	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 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	-	-	-	-	-	موجودات 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

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون لأول ٢٠١١

المجموع	من سنتين إلى ثلاث سنوات	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	مشتقات مالية
٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	
٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	

ثالثاً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	من سنة لغاية خمسة سنوات	لغاية سنة	الاعتمادات والقبولات
٥٨١,٦٢٢,٦٨٥	-	٥٨١,٦٢٢,٦٨٥	
٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	-	٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	السقوف المباشرة غير المستغلة
٦,٤٢١,٤٢٧,٦٨٧	٢,٦٧٢,٢٤٥,١١٨	٣,٧٤٩,١٨٢,٥٦٩	الكفالات
٩,٨٢٨,٩٥٣,٤٥٤	٢,٦٧٢,٢٤٥,١١٨	٧,١٥٦,٧٠٨,٣٣٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	من سنة لغاية خمسة سنوات	لغاية سنة	الاعتمادات والقبولات
٢,٣٩٧,٠١٤,١٩٠	-	٢,٣٩٧,٠١٤,١٩٠	
٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣	-	٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣	السقوف المباشرة غير المستغلة
٥,٣٠٧,٩٨٨,٢٦٦	١,٣٨٤,٦٤٨,٧٧٧	٣,٩٢٣,٣٣٩,٤٨٩	الكفالات
١١,٠٥٤,٦٨٥,٨٦٩	١,٣٨٤,٦٤٨,٧٧٧	٩,٦٧٠,٠٣٧,٠٩٢	

القيمة العادلة

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

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

المخاطر التشغيلية:

تعرف لجنة بازل للإشراف على المصارف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات ، العنصر البشري، الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

يعتمد المصرف لقياس المخاطر التشغيلية لديه على طريقة التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الرقابية مما يساعد المصرف على فهم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها بشكل يضمن أفضل الممارسات في إدارة هذا النوع من المخاطر.

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية لدى المصرف هي المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق إجراء ورش العمل المتخصصة بعملية التقييم الذاتي للمخاطر حيث قامت إدارة المخاطر التشغيلية خلال العام السابق بإعداد السياسات و الإجراءات الخاصة بإدارة هذا النوع من المخاطر كما تم البدء بعملية تجميع البيانات الخاصة بكافة أحداث المخاطر التشغيلية.

تتولى دائرة المخاطر التشغيلية مسؤولية تغطية عمليات المصرف من النواحي التشغيلية هذا بالإضافة إلى مخاطر الشهرة ، حيث تقوم هذه الدائرة بالاعتماد على آلية لتطبيق إطار شامل على مستوى البنك لإدارة المخاطر ضمن عملية تعزيز و تقوية الضوابط وعمليات الرقابة الداخلية للمصرف. يحتوي هذا الإطار على سياسات و إجراءات تقوم على المنهجية الذاتية لتحديد و احتواء عوامل المخاطرة ذات العلاقة و مراقبة إدارة هذه المخاطر بشكل مستمر و فعال في كافة العمليات المالية و المصرفية التي يقوم بها المصرف.

يقوم المصرف باستخدام طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) الخاصة بحساب المخاطر التشغيلية في نسبة كفاية رأس المال.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجيير بعض نشاطات المصرف إلى طرف خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجيير هذه النشاطات إلى طرف خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعف في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجيير المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

٤١ - التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

للجنة المنتهية في	للجنة المنتهية في	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٦٥,٩٠٧,٩١٤	١,٩٧٥,٨٤٧,١٩٥	١٦,٦٠٣,١٢١	٦٤٤,٤٤١,٥٢٨	١,٩٤٥,٤٦٧,٩٦٢	(٦٣٠,٦٦٥,٤١٦)	إجمالي الدخل التشغيلي
						مخصص تدني التسهيلات
(٨٤,٣٣٣,٠١٢)	(٧٤٣,١٥٤,١٤٤)	-	-	(٧٢٢,٧٧٤,٧٩٤)	(٢٠,٣٧٩,٣٥٠)	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
١,٢٨١,٥٧٤,٩٠٢	١,٢٣٢,٦٩٣,٠٥١	١٦,٦٠٣,١٢١	٦٤٤,٤٤١,٥٢٨	١,٢٢٢,٦٩٣,١٦٨	(٦٥١,٠٤٤,٧٦٦)	نتائج أعمال القطاع
(٧٢١,٢٥٢,٤٢٢)	(٧٥٧,٩٢٧,٤٦٦)	(٢٤٦,٣٢٦,٤٢٦)	(١٨,٩٤٨,١٨٧)	(١٥١,٥٨٥,٤٩٣)	(٣٤١,٠٦٧,٣٦٠)	مصاريف موزعة على القطاعات
٥٦٠,٣٢٢,٤٨٠	٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	(٢٢٩,٧٢٣,٣٠٥)	٦٢٥,٤٩٣,٣٤١	١,٠٧١,١٠٧,٦٧٥	(٩٢٢,١١٢,١٢٦)	الربح قبل الضرائب
(١٥٨,٦٥٨,٤٥٥)	(١٤,٣٢٣,٤٩٤)	-	(٥,٢٨٠,٧٠٥)	(٩,٠٤٢,٧٨٩)	-	ضريبة الدخل
٤٠١,٦٦٤,٠٢٥	٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	(٢٢٩,٧٢٣,٣٠٥)	٦٢٠,٢١٢,٦٣٦	١,٠٦٢,٠٦٤,٨٨٦	(٩٩٢,١١٢,١٢٦)	صافي ربح السنة
٣٩,٢٤٨,٠٧٥,٤٣٤	٣٥,٣٢٠,٧٥٩,٠٨٤	-	١٢,٨٩٠,٩٦٠,٩٨٤	٢١,٥٦٧,١١٢,٠٧٢	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	موجودات القطاع
١,٩٢٩,٩٢٤,٢٧٧	١,٩٩٩,٦٣١,٩٣٧	١,٩٩٩,٦٣١,٩٣٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	١,٩٩٩,٦٣١,٩٣٧	١٢,٨٩٠,٩٦٠,٩٨٤	٢١,٥٦٧,١١٢,٠٧٢	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	مجموع الموجودات
٣٦,٩٠٥,٢٤٦,٧٤٨	٣٠,٨٣٨,٨٧٠,٣٢٩	-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	٩,٩٩٤,٥٨٦,٦٥٧	١٩,٣٩١,٤٧٦,٠١٩	مطلوبات القطاع
٦٣٨,١٩٩,٥٩٥	٥٣٨,٥٢٥,٨٤١	٥٣٨,٥٢٥,٨٤١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣٧,٥٤٣,٤٤٦,٣٤٣	٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠	٥٣٨,٥٢٥,٨٤١	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	٩,٩٩٤,٥٨٦,٦٥٧	١٩,٣٩١,٤٧٦,٠١٩	مجموع المطلوبات
٢٤٤,٦٣٩,٣٢٢	٣٦٦,٩٤٧,١٨٩					المصروفات الرأسمالية
٣٥٠,٥٥٨,١٨٨	٤٣٧,٦٢٢,٣٢٥					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		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٣٦٥,٩٠٧,٩١٤	١,٩٧٥,٨٤٧,١٩٥	١٣,٤٨٦,١٥٥	٨,٢٢٨,٨٦٨	١,٣٥٢,٤٢١,٧٥٩	١,٩٦٧,٦١٨,٣٢٧	مجموع الموجودات
٤١,١٧٧,٩٩٩,٧١١	٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٢,٦٩٦,٤٦٨,٧٧٠	٥,٣٨٦,٤٧٧,١٩٨	٣٨,٤٨١,٥٣٠,٩٤١	٣١,٩٣٣,٩١٣,٨٢٣	المصروفات الرأسمالية
٢٤٤,٦٣٩,٣٢٢	٣٦٦,٩٤٧,١٨٩	-	-	٢٤٤,٦٣٩,٣٢٢	٣٦٦,٩٤٧,١٨٩	

٤٢ - كفاية رأس المال:

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	رأس المال الأساسي:
٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
٥٤,٢٢٨,٧٨٣	٧٦,٢٦١,٣٢٠	صافي الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
(١٠٠,٤٨٣,٢١٥)	(٩٥,٩٣٣,٣٠٤)	صافي الموجودات غير الملموسة
٣,٤١٧,١٤٢,٣٠٤	٥,٢٩٦,٤٢٧,٢٥٢	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية
٦٠١,٦٧٩	١٢٥	بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
١١٥,٧٢٤,٤٩١	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	أرباح مدورة غير محققة
٣,٥٣٣,٤٦٨,٤٧٤	٥,٨٤٧,٠٦١,٤٢٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٧,٣٨٥,٩٣٩,٦٥٠	١٨,٧٦٣,٧٠٨,١٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٥١٧,٤٥٧,١٣٠	٣,٠٠٤,٠٩٩,٢٨٢	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٦٢,٨٩٢,١٧٠	٢٣٠,٧٦٠,٨٤٥	مخاطر السوق
٩٥٩,١٢٩,٩٣٤	١,١٦٤,٥٤١,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
٢١,٩٢٥,٤١٨,٨٨٤	٢٣,١٦٣,١٠٩,٢٢٧	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٦,١٢	%٢٥,٢٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٥,٥٩	%٢٢,٨٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٤,٠٢	%٨٩,١٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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 ورسملة الاحتياطيات.

٤٣ - 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 ٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات:
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	١,١٧٦,٢٩٧,٩٣٠	٤,٩٧١,٠٩٢,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	أرصدة لدى مصارف
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	٩,٧٩٨,٠٣٦,٠٦٦	١٢,٦٣١,٧٦٢,٠٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	-	موجودات ثابتة مادية
٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩٥,٩٣٣,٣٠٤	-	موجودات غير ملموسة
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	٤١,٢٤١,٥٩١	١٧٢,٣٢٩,١٩١	موجودات أخرى
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	١٤,٠٠٥,٨٣٩,١٥٢	٢٣,٣١٤,٥٥١,٨٦٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	ودائع المصارف
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	٨٠٦,٢٤٣,١١٣	٢٦,٦٠٢,٩٠٨,٩٧٢	ودائع الزبائن
١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	١,٦٦٣,٠٥٠,٩٢٠	تأمينات نقدية
٢١,٥٦٠,٥٨٥	٢١,٥٦٠,٥٨٥	-	مخصصات متنوعة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	-	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٣,١١١,٦٦٣	٥,٦٩٧,٨٠٠	٤٧٧,٤١٣,٨٦٣	مطلوبات أخرى
٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠	١,١٤٧,٣٦١,١٦٩	٣٠,٢٣٠,٠٣٥,٠٠١	مجموع المطلوبات
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	١٢,٨٥٨,٤٧٧,٩٨٣	(٦,٩١٥,٤٨٣,١٣٢)	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
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	موجودات 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

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	اعتمادات استيراد
١,٦٣١,٢٩٤,١٢٤	٣٤٠,٢٨٦,٩٩٩	قبولات
٧٦٥,٧٢٠,٠٦٦	٢٤١,٣٣٥,٦٨٦	كفالات
٥٨٥,٩٧٦,٣١٣	١٤٧,٠٦٨,٤٤٣	كفالات الدفع
١,٢٨١,٨٠٢,١٠٣	١٤٦,٤٧٤,٣٨٠	كفالات تأمينات أولية
٣,٤٤٠,٢٠٩,٨٥٠	٦,١٢٧,٨٨٤,٨٦٤	كفالات حسن التنفيذ
٥,٣٠٧,٩٨٨,٢٦٦	٦,٤٢١,٤٢٧,٦٨٧	
٣,٣٤٩,٦٨٣,٤١٣	٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,٠٥٤,٦٨٥,٨٦٩	٩,٨٢٨,٩٥٣,٤٥٤	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
ليرة سورية	ليرة سورية	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
١٥,٨٢٤,٩٤٠	١٨,٧٩٤,٥٧٧	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٣٤,٢٨٨,٦٩١	٢٥,١٣٠,٥٠٠	
٥٠,١١٣,٦٣١	٤٣,٩٢٥,٠٧٧	