

بشار الأسد
رئيس الجمهورية العربية السورية



قائمة المحتويات

٣	أعضاء مجلس الإدارة
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٧	مقدمة
٩	المؤشرات المالية
١٣	نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٠
١٧	ميثاق التحكم المؤسسي
٢٣	الخطة المستقبلية لعام ٢٠١١
٢٥	إقرارات مجلس الإدارة
٢٩	القوائم المالية السنوية والإيضاحات المرافقة

أعضاء مجلس الإدارة



نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد نجيب العساف



رئيس مجلس الإدارة
السيد د. ميشيل مارتو



السيد عمر ملحس



السيد يوسف النعمة



الشيخ علي بن جاسم آل ثاني



السيد نادر حداد



الدكتور مصطفى العبد الله الكفري



السيد جورج سركيس تفنكجي



السيدة م. هاله محمد الناصر

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرات المساهمين الكرام،

باسم أعضاء مجلس الإدارة وباسمي يسعدني أن أقدم لحضراتكم خالص التحية والتقدير، وأن أضع بين أيديكم التقرير السنوي السابع للمصرف الدولي للتجارة والتمويل، متضمناً ما تم إنجازه خلال العام ٢٠١٠، و القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وخطة المصرف المستقبلية، ويشتمل التقرير على جميع متطلبات الشفافية ويُلبي قواعد الحاكمية الجيدة وفق أعلى المعايير، ويلتزم بجميع الشروط و القواعد التي تنص عليها القوانين والأنظمة.

المساهمين الكرام،

تواصلت مسيرة الأداء الناجحة للمصرف وعلى نحو ما شهدته السنوات السابقة منذ التأسيس، حيث تحققت خلال هذا العام ٢٠١٠ إنجازات ومعدلات نمو ممتازة على كافة الأنشطة، بما يدعم ويُقوي المركز المالي للمصرف، ويُعزز مكانته في السوق المصرفية محلياً وإقليمياً. وقد جسدت هذه النتائج الحرص على استمرار وتيرة النمو لدى المصرف، وذلك رغم الظروف الصعبة التي أفرزتها الأزمة المالية العالمية وامتداد آثارها، حيث كان للإجراءات التي اتخذتها السلطات النقدية والمالية في سورية، أثرًا في تجاوز تبعات هذه الأزمة، والحد من آثارها وتداعياتها على القطاع المصرفي في سورية.

تؤكد البيانات المالية للعام ٢٠١٠ والتي تضمنها التقرير السنوي، ما حققه المصرف من معدلات نمو متميزة بمختلف المؤشرات المالية والإنتاجية، حيث حقق المصرف أرباحاً صافية قبل الضريبة مقدارها (١,٢٣) مليار ل.س، أي بزيادة عن العام السابق مقدارها (٦٥,٨) مليون ل.س، ونسبتها (٥,٦) %، كما بلغت الأرباح بعد الضريبة (٩١٤,٥) مليون ل.س، وبزيادة عن العام السابق مقدارها (٦٤,٧) مليون ل.س ونسبتها (٧,٦) %.

ونتيجة للاحتياطات التي تم تكوينها، والأرباح التي تم تدويرها، والزيادة على رأس المال التي تمت في النصف الأول من عام ٢٠١٠ بواقع (٢) مليار ل.س، ارتفعت حقوق الملكية من (٤,٨) مليار ل.س إلى (٧,٣) مليار ل.س ونسبة (٥٣,٣) %.

كما حقق المصرف إنجازات إيجابية في مختلف بنود الميزانية الرئيسية، إذ ارتفع حجم الموجودات مع نهاية العام ليبلغ (٧٨,٣) مليار ل.س، أي بزيادة مقدارها (٩,٧) مليار ل.س ونسبة (١٤,٢) % . وزادت أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية بمبلغ (٧,٩) مليار ل.س ونسبة (١٤,٤) %، ليصل مجموعها إلى (٦٣,٥) مليار ل.س. وارتفع رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية "بالصافي" ليصل إلى (٣٣) مليار ل.س. أي بزيادة مقدارها (٥,٩) مليار ل.س ونسبة (٢١,٩) %.

وقد انعكست النتائج المالية التي تم تحقيقها خلال عام ٢٠١٠ إيجابياً على مجموعة من مؤشرات الأداء، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٧,٣٨) %، وهي تفوق النسبة المحددة من مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل البالغة (٨) % . وبلغت نسبة السيولة (٤٩) %، وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من المصرف المركزي البالغ (٣٠) %، وبلغت نسبة القروض إلى الودائع (٥٢) %، وبلغ العائد على الموجودات "قبل الضريبة" (١,٦٨) % عام ٢٠١٠. كما بلغ معدل العائد على حقوق الملكية "قبل الضريبة" (٢٠,٤٤) % . وبلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف إلى إجمالي الدخل (٣٦) % وهو مستوى ممتازاً قياساً بالنسب المتحققة لدى الجهاز المصرفي المحلي. وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة إستراتيجية المصرف في النمو. وصلابة قاعدته المالية والائتمانية، وقدرته على مواجهة التحديات القائمة في التعامل مع ظروف السوق.

حضرات المساهمين،

تم خلال عام ٢٠١٠ افتتاح (٥) فروع جديدة، ليرتفع بذلك عدد فروع المصرف العاملة في سورية إلى (٢٩) فرعاً. وبذلك يكون المصرف قد حافظ على صدارته للسوق المصرفي المحلي "المصارف الخاصة" من حيث عدد الفروع العاملة. كما تم خلال العام إضافة (٦) أجهزة جديدة لشبكة الصرافات الآلية، ليصبح بذلك عدد الصرافات الآلية العاملة في سورية (٣٤) جهازاً.

واستناداً للنتائج الجيدة التي حققها المصرف خلال هذا العام، فإن مجلس الإدارة يوصي للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح على

المساهمين عن العام ٢٠١٠ بنسبة (٨٪) من القيمة الاسمية للسهم.

المساهمين الكرام،،

تلتزم إدارة المصرف بنصوص ميثاق التَّحْكُمِ المؤسسي المعتمد لدى المصرف ، و المستند لميثاق التحكم المؤسسي الصادر عن مصرف سورية المركزي، ودليل قواعد حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية .

وللمحافظة على هذه الانجازات وتعزيزها تبني المصرف خطة عمل طموحة ترجمتها الموازنة التقديرية للمصرف لعام ٢٠١١ ، حيث بُنيت هذه الموازنة على أسس علمية وواقعية ، أخذت بالاعتبار ضرورة تحقيق معدلات نمو سليمة في أنشطة المصرف المختلفة، وتحسين حصته في السوق المصرفي، دون تفريط بالسياسات المتحفظة التي ينتهجها المصرف في الاستثمار والإقراض ، مع إعطاء العناية اللازمة لتجنب " المخاطر " التي تواجه عمل المصرف بكل أنواعها استنادا إلى تعليمات بازل ٢ .

حضرات المساهمين،،

أغتنم هذه المناسبة لأعرب عن خالص الشكر وعظيم التقدير ، إلى حكومة الجمهورية العربية السورية الرشيدة ومؤسساتها الساهرة على أمن واستقرار وازدهار هذا البلد العزيز، وأخص بذلك مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي ووزارة المالية، لدعمهم وتعاونهم وجهودهم في تطوير قطاع المصارف في سورية، والشكر لهيئة الأوراق والأسواق المالية على دورها في تنظيم وتنشيط سوق الأوراق المالية السورية. كما أسجل الشكر والامتنان لمساهميننا الأعزاء على ثقتهم الغالية، مؤكدين لهم مواصلة العمل لتقديم الأفضل لهذه المؤسسة. والشكر والتقدير موصولان أيضاً لعملائنا الكرام، ونعدهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات المتميزة لهم كي نبقي أهلاً لثقتهم ومحلاً آمناً لتعاملاتهم المصرفية. والشكر والتقدير للزملاء أعضاء مجلس الإدارة ، على إسهاماتهم في إنجازات المصرف والأسرة المصرف " إدارة وموظفين " على أدائهم المتميز وجهودهم المخلصة.

المساهمين الكرام

نسعى بدعمكم وثقتكم لتحقيق المزيد من الإنجازات خلال العام الحالي ٢٠١١ ، آخذين بالاعتبار جميع تحديات المرحلة وحدة المنافسة، والظروف الاقتصادية السائدة في المنطقة ، وكيفية التعامل معها بحرص وحذر، دون إغفال لدور المصرف في تمويل المشروعات الناجحة وتنويع مجالات الاستثمار الآمنة، أملين التوفيق في ذلك خدمة لمؤسستنا، ومساهمة في دعم أنشطة الاقتصاد المحلي، لنحقق بذلك لسورية العزيزة ومجتمعها الكريم ، ما يستحقان من رفعة وتقدم وازدهار في ظل القيادة الحكيمة لسيادة رئيس الجمهورية العربية السورية الدكتور بشار الأسد ، حفظه المولى ورعاه.

والله ولي التوفيق،،

د. ميشيل مارتو

رئيس مجلس الإدارة



المصرف الأول
بين المصارف الخاصة
لعامي
٢٠٠٩ و ٢٠١٠

مقدمة

حقق المصرف الدولي للتجارة والتمويل خلال عام ٢٠١٠ نتائج أعمال قياسية ومعدلات نمو غير مسبوقه ليعزز بذلك مكانته المتميزة في السوق المصرفية، مستنداً إلى ما يمتلك من إمكانيات وقدرات ومستفيداً من الظروف الاقتصادية المواتية السائدة في سورية، حيث تصاعدت معدلات نمو الربحية والودائع وإجمالي الموجودات في توازن تام يعبر عن السياسة الإدارية والتشغيلية الفاعلة والجهود الرائعة التي تبذلها الإدارة التنفيذية وكافة الموظفين لضمان مركز مالي وتنافسي قوي.

بلغ صافي الربح قبل الضريبة ٩/ ١٢٣٥ مليون ليرة سورية بنسبة نمو تعادل ٦/ ٥٪ عن أرباح العام السابق. وبفضل سمعته المرموقة في السوق المحلية تمكن المصرف من استقطاب مزيد من الودائع لتبلغ إجمالي مصادر أمواله ٨/ ٦٨ مليار ليرة سورية بنسبة نمو وصلت إلى ٤/ ١٠٪ عن العام السابق ٢٠٠٩، فيما ارتفعت محفظة القروض والتسهيلات لتصبح ٢٣/ مليار ليرة سورية محققة زيادة عن رصيد العام الماضي بنسبة ٩/ ٢١٪.

استمر المصرف في تطبيق استراتيجية التوسع والانتشار في السوق السورية لزيادة قاعدة عملائه والوصول إلى أكبر شريحة من العملاء فقد افتتح خلال عام ٢٠١٠ خمسة فروع جديدة في كل من حي التجارة وشارع الفردوس في مدينة دمشق وفي محافظة دير الزور ومدينة محردة في محافظة حماة وفي مدينة الشيخ نجار الصناعية في محافظة حلب. كما قام بتجهيز ثلاثة فروع أخرى ليتم افتتاحها في عام ٢٠١١ في كل من منطقة برزة وأبورمانة ومدينة عدرا الصناعية بالإضافة إلى مبنى في مدينة الشيخ نجار الصناعية.

في إطار خطته الاستراتيجية الرامية إلى تدعيم أمواله الخاصة وزيادة قدرته الإقراضية وشبكة فروع واستثماراته ومع صدور القانون رقم ٣/ ٢٠١٠/١٤ المتعلق بوجوب رفع رأسمال المصارف الخاصة لتصل إلى عشر مليارات ليرة سورية خلال فترة ثلاث سنوات، خطا المصرف الخطوة الأولى لإنجازها إثر زيادة رأس المال بمبلغ ٢/ مليار ليرة سورية حيث أصبح رأسماله خمس مليارات ليرة سورية جرى الاكتتاب عليها في النصف الأول من عام ٢٠١٠ بنسبة تغطية وصلت إلى ٦٨، ١٣٣٧٪.

كما لعب المصرف دوراً فعالاً في ردف عجلة التطور الاقتصادي ودعم مشاريع البنية التحتية والإنشاءات والصناعة من خلال تمويل عدد من مشاريع الصناعة الثقيلة ومشروعات الإسكان والتطوير العقاري إضافة إلى تمويل عدد من مؤسسات الخدمات الأساسية كالجامعات ومشاريع النقل ومعامل الأدوية.

وإيماناً منه بضرورة شمول كافة شرائح المجتمع وطبقاته بالخدمات المتنوعة التي يقدمها فقد وصلت خدمات التجزئة إلى كافة قطاعات المجتمع واستفاد من منتجاته المختلفة عدد كبير من صغار المدخرين والشباب وأصحاب الحرف لتمو قاعده العملاء وتغدو راسخة مستقرة. إن الانجازات التي حققها المصرف منذ انطلاقتها، ومركزه المالي والتنافسي القوي أسهم في زيادة الثقة بسهم المصرف مما أثر على زيادة القيمة السوقية الرأسمالية بشكل قياسي فوصلت إلى ١٥/ مليار ليرة سورية تقريباً حيث بلغ سعر السهم في سوق دمشق للأوراق المالية بواقع ٩/ ١٥٠٤ ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٠.

المؤشرات المالية:

على الرغم من أن العام ٢٠١٠ كان عاماً زاخراً بالتحديات فقد واصل المصرف مسيرة نجاحه وحقق أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت ١٢٣٥,٩ / مليون ليرة سورية مسجلاً زيادة بمبلغ ٦٥,٨ / مليون ليرة أي بنسبة نمو بلغت ٥,٦ % عن النتيجة المحققة في العام السابق وتكمن الأسباب الرئيسية وراء الزيادة إلى النمو الكبير في محفظة القروض والتسهيلات إضافة إلى العائد على توظيف الأموال في أسواق المال وفي المصارف، وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ١ / ٢٣,١ / مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٠ وبلغت الفوائد المقبوضة عليها خلال العام حوالي ٢,٢ / مليار ل.س بزيادة ١٢,٢ % عن الفوائد المحققة في العام السابق، فيما زادت الفوائد المقبوضة على التوظيفات في البنوك وأسواق المال عن تلك المحققة في عام ٢٠٠٩ بمبلغ ١٦٨,٧ / مليون ليرة سورية وبنسبة ٥٠,١ %.

ونتيجة لجهود المصرف في تدعيم قاعدة عملائه واستقطاب المزيد من المدخرات والودائع ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية بنهاية عام ٢٠١٠ لتبلغ ٦٣,٥ / مليار ليرة سورية بزيادة مقدارها ٧,٩ / مليار ليرة ونسبتها ١٤,٤ % عن عام ٢٠٠٩، كما ارتفعت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٠ لتبلغ ٧٨,٣ / مليار ليرة سورية محققة نسبة نمو بلغت ١٤,٢ % عن العام ٢٠٠٩.

واستناداً إلى ماتحقق من نتائج متميزة خلال عام ٢٠١٠ قرر مجلس الإدارة أن يرفع إلى اجتماع الهيئة العامة للمساهمين التي ستعقد في بداية عام ٢٠١١ التوصية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٨ % من القيمة الاسمية للأسهم المسجلة في دفاتر المصرف حتى تاريخ انعقاد الهيئة العامة أي بما يعادل مبلغ ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ / ليرة سورية وتحويل مبلغ (١٤٢,٧٧٠,٦٩٠) ليرة سورية إلى حساب الأرباح المدورة المحققة وذلك لتعزيز احتياطات المصرف.

المؤشرات المالية الرئيسية للمصرف خلال السنوات الخمس السابقة

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

البيان/السنة	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	نسبة النمو في عام ٢٠١٠
مجموع الموجودات	٢٩,٤٠٣	٤٨,٩٧١	٥٢,٠٩٨	٦٨,٦٧١	٧٨,٢٩٤	١٤ %
ودائع العملاء	٢٣,٥٣٢	٣٥,٣٧٩	٤١,١٦٢	٥٥,٥٧٨	٦٣,٤٥٨	١٤,٢ %
ودائع البنوك	٢,٨٤٩	٦,٥٢٣	٥,٠٠١	٦,٩١١	٥,٣٨٦	
إجمالي الودائع	٢٦,٣٨٢	٤١,٩٠٢	٤٦,١٦٣	٦٢,٤٨٩	٦٨,٨٤٥	١٠,٢ %
صافي القروض والتسهيلات	٥,٨٧١	١١,٩٦٩	١٩,٠٣٦	٢٧,١٣٥	٣٣,٠٧٨	٢١,٩ %
حقوق المساهمين	١,٨٨٢	٣,٨٧٥	٤,٢١١	٤,٧٦٠	٧,٣١٩	٥٣,٨ %
الربح الصافي قبل الضريبة	٣٧٩	٥٨٢	٨٥٣	١,١٧٠	١,٢٣٦	٥,٦ %
الربح الصافي بعد الضريبة	٢٨٢	٤٣٥	٥٨٣	٨٥٠	٩١٤	٧,٦ %
الأرباح النقدية الموزعة	٩٠	٢٤٠	٣٠٠	٣٦٠	٤٠٠	١١,١ %
رأس المال	١,٥٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	٦٦,٧ %
العائد على متوسط الموجودات (ROAA)	١,٢٢ %	١,١١ %	١,١٥ %	١,٤١ %	١,٢٤ %	
العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE)	١٥,٨٥ %	١٥,١١ %	١٤,٤٣ %	١٨,٩٥ %	١٥,١٤ %	

وفيما يلي تحليل لأهم التطورات التي طرأت على بنود الميزانية:

ودائع العملاء:

بفضل اتساع فروع المصرف والتزامه بتقديم أفضل الخدمات للعملاء وتحسين الأداء والسرعة في الإنجاز مع التركيز على البيع المتقاطع نجح المصرف خلال عام ٢٠١٠ في استقطاب المزيد من مصادر الأموال بمختلف أنواعها حيث بلغ الرصيد الإجمالي لمحفظة الودائع والتأمينات حوالي ٦٣,٥ / مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٠ تتكون من ودائع عملاء بمقدار ٣,٥٩ / مليار ليرة وتأمينات نقدية بمبلغ ٢,٤ / مليار ليرة أما ودائع المصارف فقد بلغت ٤,٥ / مليار ليرة سورية.

وفيما يلي جدول يوضح توزيع ودائع العملاء حسب أنواع الحسابات المفتوحة مقارنة مع مثيلاتها في العام السابق:

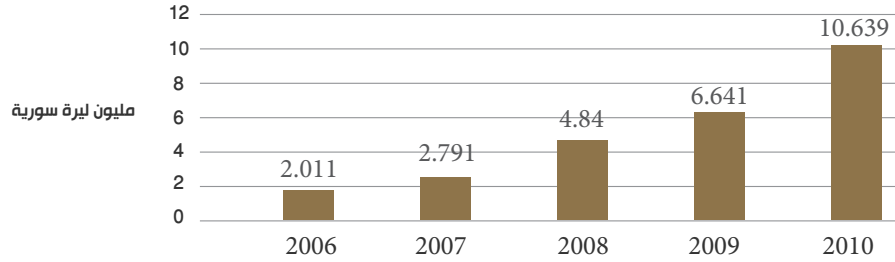
(المبالغ بملايين الليرات السورية)

النسبة	٢٠٠٩	النسبة	٢٠١٠
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤,٦١٢	٣٤ %	١٩,٨٩٠
ودائع لأجل	٢٩,١٣٩	٤٨ %	٢٨,٧٥١
حسابات توفير	٦,٦٤١	١٨ %	١٠,٦٣٩
المجموع	٥٠,٣٩٢		٥٩,٢٨١

وقد ارتفعت حصة المصرف من ودائع التوفير إثر النجاح الكبير الذي حققه برنامج جوائز حسابات التوفير منذ إنطلاقه في بداية عام ٢٠٠٨

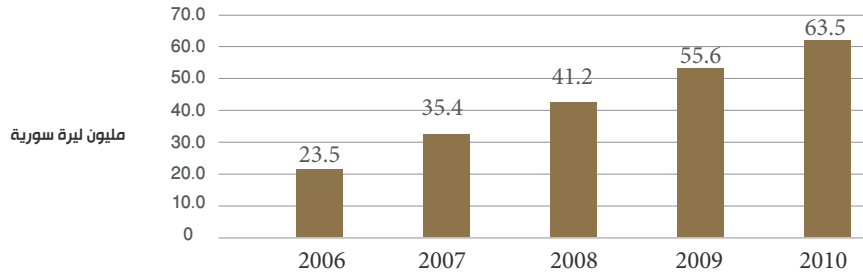
والذي يهدف إلى تشجيع ودائع كافة شرائح المدخرين في سورية ويمنح أصحاب الحسابات فرصة للفوز بجوائز عينية قيمة في سحب يجري شهرياً، وفيما يلي جدول يبين نمو وداائع التوفير على مدى السنوات الخمس الماضية:

نمو وداائع التوفير



أما نمو مجمل وداائع العملاء والتأمينات النقدية على مدى السنوات الخمس الماضية فكانت كما يلي:

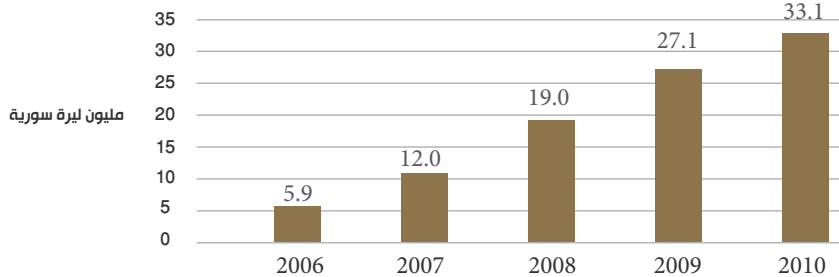
ودائع العملاء والتأمينات النقدية



التسهيلات الائتمانية المباشرة:

توزعت التسهيلات الائتمانية خلال عام ٢٠١٠ على مختلف القطاعات والأنشطة الاقتصادية المستهدفة، وجاءت متوافقة مع متطلبات أنشطة الاقتصاد السوري لدعم وتعزيز المساهمة في التنمية الاقتصادية، وقد بلغ رصيد صافي محفظة القروض والتسهيلات المباشرة ١/٣٣ مليار ليرة سورية أي بزيادة مقدارها ٩/٥، مليار ليرة سورية ونسبتها ٩/٢١، عن أرصدة عام ٢٠٠٩ أدت إلى نمو الفوائد والإيرادات المحققة. أما القروض غير العاملة فقد بلغت ٤/٢٩٠، مليون ليرة سورية أي مانسبته ٨٨/٠، من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة وهي من أدنى النسب المحققة في القطاع المصرفي السوري وتعتبر انعكاساً لسياسات إدارة المخاطر التي يطبقها المصرف والمركزة على البعد عن التركيز في قطاع معين وسلامة الإجراءات المتخذة ودقتها وكفاءة أساليب التحصيل المتبعة إضافة إلى تقديم أسعار تنافسية والتركيز على قطاع الأفراد.

التسهيلات الائتمانية المباشرة



حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين ٢/٧ مليار ليرة سورية أي بزيادة عن العام السابق مقدارها ٥/٢، مليار ليرة وبنسبة ٣/٥٢،. وبلغ العائد بعد الضريبة على متوسط حقوق الملكية ١٤/١٥، وهي أعلى نسبة محققة بين المصارف الخاصة في سورية. أما القيمة السوقية لسهم المصرف فقد سجلت رقماً قياسياً في تداولات سوق دمشق للأوراق المالية حيث بلغ متوسط سعر السهم السنوي ١٥٠٠/ ليرة سورية مما يشير إلى تعاظم ثقة المستثمرين في المصرف وقوة مركزه المالي والتنافسي القوي.

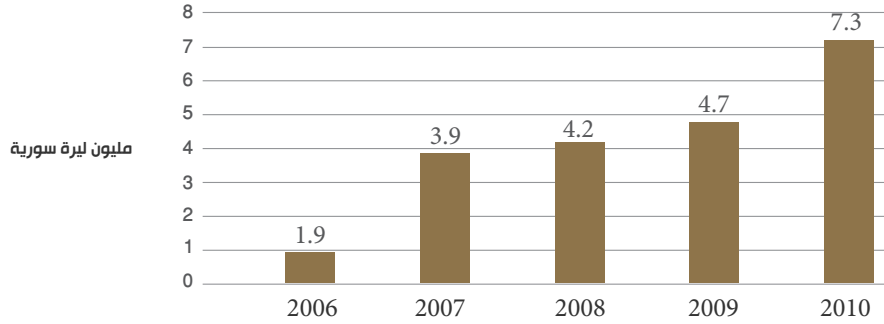
سيقوم المصرف في منتصف عام ٢٠١١ بزيادة رأسماله إلى ٥/٧ مليار ليرة سورية فيما يعتبر المرحلة التالية من عملية رفع رأس المال إلى عشر مليارات ليرة سورية التزاماً بالقانون رقم (٣) الصادر في بداية عام ٢٠١٠.

وفي ضوء النتائج المتميزة أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بواقع ٨٪ من القيمة الاسمية للسهم وبما يعادل

/٤٠٠/ مليون ل.س مقابل أرباح نقدية وزعت عن نتائج عام ٢٠٠٩ بلغت بمقدار /٣٠٠/ مليون ل.س. وسيدور الرصيد البالغ (١٤٣,٧) مليون إلى الأرباح المدورة لتعزيز احتياطات المصرف.

وفيما يلي مؤشر بياني بنمو حقوق المساهمين خلال السنوات الخمس الماضية:

حقوق المساهمين



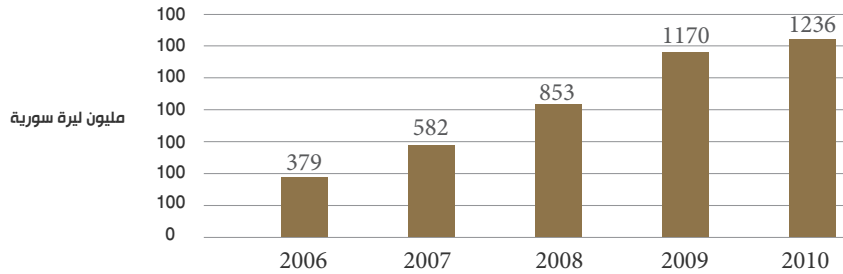
صافي الأرباح:

تثبت نتائج الأعمال مدى التميز والنجاح الذي وصل إليه المصرف بعد سبع سنوات من العمل، فقد حقق البنك أرباحاً قياسية منذ تأسيسه بلغت قبل الضريبة /١,٢/ مليار ليرة سورية بزيادة نسبتها (٦,٥٪) عن الأرباح المحققة بنهاية عام ٢٠٠٩، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة /٩١٤,٤/ مليون ليرة بزيادة نسبتها /٦,٧٪/ عن العام الماضي.

بلغت نسبة الزيادة عن عام ٢٠٠٩ في صافي إيرادات الفوائد /٦,١٢٪/ فيما تحولت خسائر فرق تقييم مركز القطع البنوي الثابت إلى أرباح بلغت /٢٢,٧/ مليون ليرة سورية نتيجة كفاءة إدارة مخاطر مراكز القطع لتجنب أثر تقلب أسعار الصرف.

وفيما يلي جدول بياني يوضح نمو الأرباح الصافية قبل الضريبة للخمس سنوات الماضية:

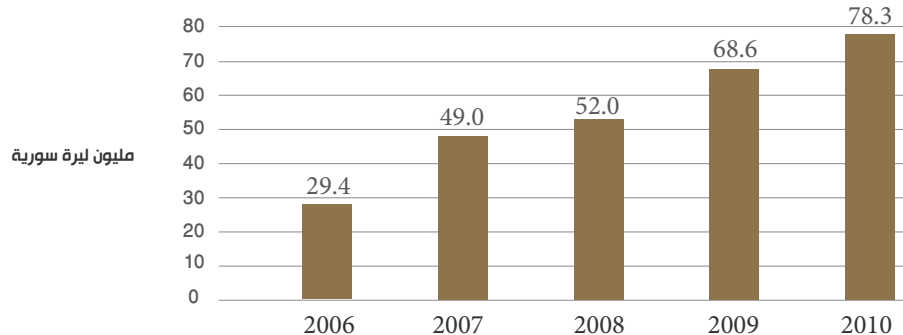
الربح قبل الضريبة



إجمالي الموجودات:

حقق المصرف مع نهاية عام ٢٠١٠ قفزة هائلة في حجم الموجودات لتبلغ /٧٨,٣/ مليار ليرة سورية، وهي تمثل نمواً بنسبة ١٤,٢٪ عن العام السابق ويأتي هذا النمو في حجم موجودات المصرف نتيجة الزيادة التي طرأت على مصادر الأموال والمركز المالي والتنافسي القوي وتعاضم ثقة العملاء والمستثمرين.

مجموع الموجودات





نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ٢٠١٠.....

شهد عام ٢٠١٠ علامات مضيئة في العديد من أوجه نشاطات المصرف ساهمت في تكريس المكانة البارزة التي يحتلها في السوق المصرفي السوري وعززت مجدداً مستوى الربحية والنمو الذي اعتاد على بلوغه محققاً معظم الأهداف الرئيسية التي سعت لها الخطة الاستراتيجية والميزانية التقديرية لعام ٢٠١٠، واستمر المصرف في توفير خدمات ومنتجات مصرفية شاملة وعالية الجودة إضافة إلى دخول مجالات أعمال مصرفية جديدة.

فروع المصرف: ترسيخاً لاستراتيجية التوسع والانتشار في كافة أرجاء الجمهورية العربية السورية للوصول إلى أكبر شريحة من العملاء وتقديم الخدمات الشاملة، افتتح البنك خمسة فروع جديدة كان أولها فرع التجارة تلاه فرع دير الزور وهو ثالث فرع في المنطقة الشرقية تلاه فرع الشيخ نجار في حلب ثم فرع مدينة محردة التابعة لمحافظة حماه. وأختتم العام بإفتتاح فرع الفردوس في محافظة دمشق

حققت شبكة الفروع إنجازات مهمة في تلبية احتياجات الزبائن واستيعاب متطلباتهم بفضل الخدمة المتسمة بالسرعة والإتقان مما انعكس على زيادة ودائع العملاء.

المجموعة المصرفية للأفراد

توفر المجموعة المصرفية للأفراد خدماتها من خلال ٢٠ فرعاً عاملاً حالياً بالإضافة إلى أكثر من ٣٦ جهاز صراف آلي تنتشر في مختلف أنحاء الجمهورية العربية السورية على مدار الساعة والخدمات المصرفية عبر الإنترنت. ويوفر المصرف الدولي للتجارة والتمويل لعملائه باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة لضمان تمتعهم بتجربة مصرفية مريحة. وتأتي الخدمات المصرفية الإلكترونية لتكمل باقة الخدمات التي يقدمها المصرف بحيث تمكن العملاء من القيام بعملياتهم البنكية بطرق تواكب إيقاع الحياة في القرن الواحد والعشرين. وتضم باقة الخدمات والمنتجات المصرفية التي توفرها المجموعة المصرفية للأفراد القروض الشخصية والسكنية والتعليمية، البطاقات الائتمانية، ومنتجات الاستثمار والتأمين وغيرها بمزايا تفضيلية وأسعار تنافسية. وتلتزم المجموعة المصرفية للأفراد بالمصرف الدولي للتجارة والتمويل بتوفير خدمات ومنتجات مصرفية بمستويات تضاهي أفضل المعايير العالمية لتلبية متطلباتهم بالوسائل التي يريدها العملاء، وفي المكان والزمان المناسبين لهم حيث انه من اهم البرامج التي يقدمها المصرف برنامج جوائز التوفير والذي حقق نجاحاً كبيراً في حشد المدخرات الوطنية وتشجيع المواطنين على الادخار من جهة وتأمين مصادر اموال مستقرة وطويلة الاجل من جهة اخرى حيث بلغ مجموع ودايع التوفير في نهاية العام مايزيد عن ١٠ مليار ليرة سورية وبمعدل زيادة مايقارب ٧٠٪ عن العام السابق .

وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)

لتلبية متطلبات هذه الشريحة المتنامية من العملاء، قام المصرف الدولي للتجارة بإنشاء وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتوفر مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المصرفية والتي يشرف عليها عدد من الخبراء المتخصصين في خدمة المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة وبالاعتماد على الشبكة الواسعة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل والخدمات المتنوعة التي توفرها مختلف القطاعات والإدارات في المصرف. كما يتميز العاملون في وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالقدرة على تلبية متطلبات هذه الشريحة التي تحتاج إلى خدمات متخصصة، والقيام بدور حيوي في توفير الحلول والمساهمة الفعالة في تعزيز نمو أعمال العملاء من أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، التي تشكل عاملاً مؤثراً في النمو الاقتصادي للقطر السوري.

الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات والشركات :

تعمل المجموعة المصرفية للشركات على تلبية متطلبات واحتياجات عملاء المصرف حيث استطاعت المجموعة من زيادة حصتها من السوق بشكل ملحوظ وتمكنت من تعزيز قاعدة العملاء والمساهمة في دفع عجلة تنمية الاقتصاد الوطني من خلال تمويل العديد من مشاريع البنية التحتية وتوزيع محفظتها على مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال تقديم التمويل اللازم المباشر أو منح الكفالات والتسهيلات الأخرى .

ومن ابرز الانجازات على صعيد الأعمال المصرفية للشركات ما يلي :

١. تمويل مصانع كبرى لانتاج الاسمنت ومواد البناء والعديد من مشاريع الاسكان والتطوير العقاري التي تلبى احتياجات المواطنين حيث جرى تمويل مشروع لافارج للاسمنت والشركة الكويتية السورية القابضة (الفيحاء للاسكان والتطوير العمراني) بمبلغ ١,٦ مليار ليرة سورية .
٢. تمويل شراء خطوط إنتاجية ضخمة لمصانع أدوية بأحدث المواصفات والمقاييس العالمية .
٣. المساهمة في تمويل القطاع الإعلامي والفني من خلال دعم صناعة الدراما السورية في إنتاج مجموعة أعمال درامية .
٤. منح التسهيلات لعدد من الجامعات السورية الخاصة لتعمل على توسيع أقسامها وإدخال تجهيزات مشايف ومخابر حديثة .
٥. تمويل مشاريع النقل الداخلي لشراء الباصات واليات جديدة واستحداث خطوط نقل تصل لكافة الجامعات .

الخزينة والاستثمار:

حققت إدارة الخزينة معدلات نمو عالية في معظم أنشطتها وتمكنت من إدارة مصادر أموال البنك وتنويع استثمارها في مختلف الأدوات الاستثمارية في السوق النقدي وسوق رأس المال بكفاءة ملحوظة، مع المحافظة على مؤاتمة استحقاق الموجودات والمطلوبات والتركيز على إدارة المخاطر. استمر توطيد العلاقات الجيدة مع البنوك المرسله وتم فتح حسابات وخطوط ائتمان في بنوك ودول جديدة من أجل ضمان إنجاز كافة معاملات التجارة الدولية والحوالات بسهولة وسرعة قياسية. كما تم رفد الإدارة بأنظمة الكترونية جديدة للتمكن من ممارسة أعمالها بكفاءة تامة وبما يتلائم مع أحدث التطورات العالمية في هذا المجال.

تقنية المعلومات:

في مجال أنظمة المعلومات فقد تم التركيز على سرعة إنجاز المعاملات المصرفية وتنظيم العمل الداخلي في إدارة أنظمة المعلومات بما يتوافق مع أفضل المعايير وبما يضمن تخفيف المخاطر التشغيلية في إدارة أنظمة المعلومات للوصول إلى أعلى مستوى من استمرارية العمل لكافة الأنظمة الموجودة في المصرف الدولي للتجارة والتمويل وكما يلي:

- ١- على مستوى الهيكل التنظيمي : حيث تم إعادة هيكلة إدارة أنظمة المعلومات وإضافة وظائف جديدة والتي تهدف إلى رفع سوية العمل داخل إدارة أنظمة المعلومات وضمن أفضل المعايير ومن هذه الوحدات (وحدة أمن المعلومات، وحدة توكيد الجودة، وحدة إدارة المشاريع ، وحدة تغطية الكوارث).
- ٢- البدء بتطبيق ITIL Framework والتي من تهدف إلى تنظيم إجراءات العمل لتناسب مع متطلبات العمل بشكل يضمن سرعة الانجاز وسهولة المتابعة.
- ٣- زيادة كفاءة النظام البنكي حيث تم إعادة هيكلة النظام البنكي وتم تركيب تجهيزات وتطبيقات تساهم في رفع مستوى أداء العمل بالإضافة إلى تركيب مخدات بكفاءة عالية مما ساهم في سرعة إنجاز المعاملات المصرفية لدى الفروع ومراكز العمل مما انعكس ايجاباً على سرعة خدمة زبائننا مصرف.
- ٤- السعي الدائم لتطوير الخدمات الالكترونية وبما يلبي احتياجات زبائن المصرف وذلك إنطلاقاً من أهمية هذه الخدمات من حيث توفير الوقت والجهد للزبائن في تلبية احتياجاتهم المصرفية.

الموارد البشرية والتدريب

إن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يضع دائماً نصب عينيه ضرورة الارتقاء بالخدمات المصرفية التي يقدمها لعملائه إلى أعلى المستويات وذلك من خلال تأهيل العاملين لديه على أحدث النظم المصرفية، حيث يؤمن المصرف الدولي للتجارة والتمويل بأن العنصر البشري هو من أهم العناصر الأساسية التي يقوم عليها نمو وتطور أعماله حيث انطلقت الاستراتيجية الأساسية من العنصر البشري والذي يعد من أغلى أصوله نظراً لما يمثله رأس المال البشري من أهمية كبيرة لدى القطاع المصرفي بإعتباره الميزة التنافسية الأولى التي تقوم عليها سياسة أي مصرف في تحقيق التميز والنجاح. مشيرين إلى أن الاهتمام بهذا العنصر هو من أحد أهم محاور خطة المصرف الاستراتيجية، حيث ركزت جهود إدارة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٠ على تطوير قدرات ومهارات الموظفين وتدريبهم داخليا وخارجيا وهو ما انعكس ايجابيا على تحسين الأداء والإنتاجية والربحية.

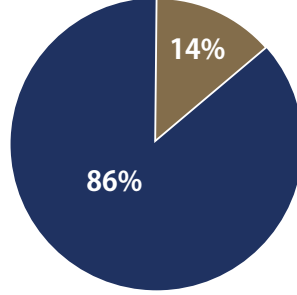
هذا وضمن سعي المصرف المتواصل نحو التطوير والتحديث المستمرين للارتقاء المتواصل في أدائه والنهوض بالمستوى الوظيفي في المصرف وبما يحقق الأهداف الاستراتيجية العامة للمؤسسة فقد أولت الإدارة العليا في المصرف العنصر البشري كل الإهتمام والرعاية للإرتقاء بقدراته وإمكاناته الفنية و الشخصية وفق أحدث اساليب التدريب حيث تم انشاء أكاديمية تدريب خاصة بالمصرف بهدف توفير كوادر بشرية مؤهلة ومدربة على كل ما هو جديد في الساحة المصرفية وبالتالي خلق كوادر تتمتع بمهارات مالية قادرة على تقديم وبيع الخدمات المصرفية لزبائن المصرف بجودة عالية تمكن المصرف من مواجهة المنافسة في الساحة المصرفية المحلية .

هذا وإيماناً من المصرف بأن الإستثمار في التدريب مطلب ضروري لتطوير قدرات موظفيه و تنمية مهاراتهم بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بدرجة عالية من التقنية والاحتراف من جهة وبهدف بناء قيادات مستقبلية واعدة لإدارة المصرف لذلك فقد ركز المصرف بشكل واضح على تنمية وتطوير قدرات كوادره البشرية بمختلف مستوياتهم الإدارية وفي كافة قطاعات وإدارات وفروع المصرف الأمر الذي أضاف عمقاً استراتيجياً جديداً إلى موارد البنك وطاقاته البشرية.

هذا وتفخر إدارة المصرف من أن العاملين لديها أصبحوا محط أنظار الجهات المصرفية الأخرى التي ترغب في استقطاب العديد منهم للعمل لديها بهدف الاستفادة من الخبرات التي اكتسبوها خلال عملهم في المصرف الدولي للتجارة والتمويل.

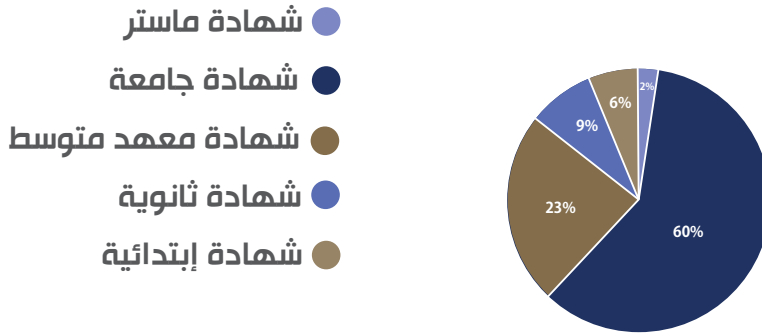
تم خلال سنة ٢٠١٠ تعيين ٨٨ موظفاً وموظفة ليصبح مجموع موظفي المصرف بواقع ٤٥٢ وذلك كما في ٢٠١٠-١٢-٢١ كما بلغ عدد البرامج التدريبية الداخلية والخارجية التي نفذت ٥١ برنامجاً تدريبياً شملت كافة مجالات العمل المصرفي.

الدورات التدريبية المنفذة خلال عام ٢٠١٠

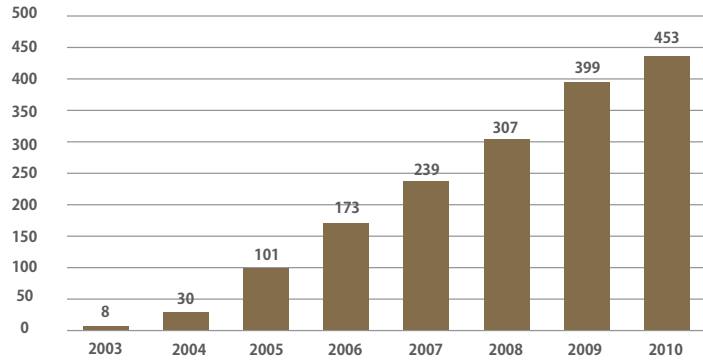


● دورات داخلية ● دورات خارجية

توزيع موظفي البنك حسب المؤهل العلمي



مخطط بياني يمثل معدل نمو عدد الموظفين العاملين في المصرف الدولي للتجارة و التمويل





ميثاق التحكم المؤسسي :

- في ضوء صدور قرار نظام الممارسات السليمة لإدارة الشركات عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تاريخ ٢٩/٦/٢٠٠٨ ، ودليل الحوكمة لدى المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية الصادر عن مصرف سوريا المركزي . فقد سعت إدارة المصرف لتبني مبادئ التحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية ، إيماناً من إدارة المصرف بأن نظام الحوكمة الجيد يعتبر من الدعائم الأساسية لإنعاش أي مؤسسة واستمرار نجاحها على المدى الطويل ، وبما يحقق الأهداف الرئيسية التالية :
- المحافظة على ايداعات المودعين وزيادة ثقة العملاء بالمصرف .
 - رفع كفاءة مجلس إدارة المصرف وتعزيز العمل الجماعي بحيث تكون الفائدة العظمى للمساهمين.
 - تحقيق ثقة المواطنين .
 - تعزيز العلاقة بين المساهمين ، ومجلس إدارة المصرف ، الادارة العليا والجهات ذات العلاقة بالمصرف .

أولاً : الالتزام بالتحكم المؤسسي :

يؤمن مجلس إدارة المصرف بأهمية التحكم المؤسسي في وضع قاعدة لتطور المصرف في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين . وعليه قرر مجلس الإدارة تبني التحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية ، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) ، وإرشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك ، وتعليمات مصرف سورية المركزي ، وقانون الشركات وتعليمات هيئة الأوراق المالية . وقد تم إعداد واعتماد هذا الميثاق للتحكم المؤسسي لدى المصرف لتحديد قيم المصرف وتوجهاته الإستراتيجية في هذا المجال ، ويقوم المصرف بنشر هذا الميثاق ضمن الموقع الإلكتروني للمصرف .

ثانياً : عمل مجلس الإدارة :

- اعتماد الهيكل التنظيمي (المقترح من إدارة المصرف) والذي يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية .
- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف حسب حاجة المصرف وحسب التعليمات بهذا الخصوص وبأهداف محددة ، بحيث يتم تفويضها بصلاحياتها وتحديد مسؤولياتها من قبل المجلس ولمدة محددة ، وذلك وفق ميثاق (يتضمن مهام ومسؤوليات كل لجنة) ، وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل ويراعى مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس .
- التأكد من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وأنه يعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو المثل في الأعلى ، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل والتي تتضمن على تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو المصرف لمصلحتهم الشخصية سواء بناءً على معلومات داخلية حصلوا عليها أو من خلال الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم ، وتلتزم إدارة المصرف بتعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي المصرف وأعضاء المجلس ، كما تقوم إدارة المصرف باستيفاء إقرارات من كافة الموظفين بما يفيد اطلاعهم والتزامهم بها .
- رسم الأهداف والخطط والاستراتيجيات والسياسات العامة للمصرف والمصادقة عليها بصورة واضحة ومحددة وبشكل دوري ، بالإضافة إلى ممارسة التوجيه والرقابة على الإدارة التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية ومسئوليتها ، كما يقوم المجلس بالمصادقة على انظمة الضبط والرقابة الداخلية لاسيما ميثاق التدقيق المتضمن توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق والتأكد من فعالية هذه الأنظمة .
- يقوم المجلس بالتأكد من مدى تقيد المصرف بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ومن قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة انجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حينما لزم بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر المصرف قد تم إدارتها بشكل سليم .
- يتحمل مجلس إدارة المصرف مسؤوليات اتباع ممارسات حوكمة سليمة بما فيها سلامة المصرف وحماية مصالح المودعين والتأكد من التزام المصرف بكافة القوانين والأنظمة والمعايير الرقابية التابعة لها .

- دراسة الميزانية التقديرية واستراتيجية المصرف السنوية، والسياسات الرئيسية لأنشطة المصرف مثل السياسة الائتمانية، والسياسات الاستثمارية، ولائحة شؤون الموظفين، ودراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية، ودراسة التوصيات المرفوعة من الإدارة التنفيذية بخصوص انشاء أو شراء عقار للمصرف، ومناقشة بيانات القوائم المالية الختامية للمصرف، لاتخاذ القرار المناسب بشأنه.

- يتفهم المجلس البنية التشغيلية للمصرف ويضع الحدود الملائمة لحجم العمليات كما يقوم بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تضع سياسات لتحديد وإدارة كافة أنواع المخاطر أو الأنشطة والإفصاح عنها للمدققين والسلطة الرقابية وذلك لمساعدته حال ممارسة الأنشطة أو العمليات في بيئة تعيق الشفافية أو استخدام هياكل وبني تعيق ذلك.

- هناك فصل ما بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي فضلا كاملا بموجب قرارات مجلس الإدارة.

مركز كل عضو من أعضاء مركز الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	تاريخ التعيين في المجلس	الجهة التي يمثلها	الحصة في رأسمال المصرف	
			عدد الأسهم	نسبة الأسهم
الدكتور ميشيل مارتو	٢٠٠٨	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٤٩٠,٠٠٠ سهم	%٤٩
الشيخ علي بن جاسم آل ثاني	٢٠٠٨	بنك الإسكان للتجارة والتمويل		
السيد يوسف النعمة	٢٠١٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل		
السيد عمر زهير ملحس	٢٠٠٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل		
السيد محمد نجيب العساف	٢٠٠٤	نفسه	٢٠١,١٧٢ سهم	%٢
السيدة م.هاله الناصر	٢٠١٠	خزانة تقاعد المهندسين	٢٢٣,٤٦٣ سهم	%٢,٢
الدكتور مصطفى العبد الله الكفري	٢٠٠٤	نفسه	١٥,٨٠٠ سهم	%٠,١٥٨
السيد نادر حداد	٢٠٠٨	نفسه	١٥,٠٠٠ سهم	%٠,١٥
السيد جورج سركيس تفنكجي	٢٠٠٩	نفسه	١٥,٠٠٠ سهم	%٠,١٥

ثالثاً : لجان مجلس الإدارة :

يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان إشرافية منبثقة عنه، يقوم بتفويضها بالصلاحيات لمدة محددة للقيام بالمهام الموكلة إليها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة.

تتحمل هذه اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة وذلك لا يعفي مجلس إدارة المصرف من المسؤولية عن أعمال هذه اللجان، بالإضافة إلى أنه يتم تدوين وتصنيف محاضر اجتماعات اللجان.

- اللجنة الائتمانية :

- تشكل اللجنة الائتمانية بقرار من المجلس، ويرأسها رئيس مجلس الإدارة. وتجتمع اللجنة دورياً وبعد أدنى أربع مرات سنوياً وكلما دعت الحاجة، وتكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الإدارة. وتؤخذ قرارات اللجنة بأجماع أغلبية الأعضاء، ويتم عرض جميع القرارات المتخذة على مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

- تكون صلاحيات اللجنة الائتمانية للمواضيع والمبالغ التي تزيد عن الصلاحيات المفوضة لرئيس المجلس والإدارة التنفيذية والتي تقع ضمن صلاحياتها، وتدرس اللجنة ما يزيد عن صلاحياتها في مجالات اختصاصها وترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها.

- لجنة التدقيق :

أهداف اللجنة :

مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها :

١- تتكون لجنة التدقيق من ٣ أعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين، ويدعى لاجتماعات اللجنة مدير إدارة التدقيق الداخلي بصفته (أمين سر اللجنة)

٢- إن غالبية الأعضاء مستقلين كما لا تضم رئيس مجلس الإدارة.

٣- تعقد اللجنة اجتماعاتها بصفة دورية، ويحد أدنى ٤ اجتماعات سنوياً (مرة كل ٣ أشهر) وتدوين محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي وتقديم

تقاريرها إلى مجلس الإدارة .

- ٤- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ، كما يحق للمدقق الخارجي والداخلي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل على ذلك .
- ٥- تحوي اللجنة على أعضاء من ذوي المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية ، ولها الحق في الاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك .
- ٦- تقوم لجنة التدقيق بالمهام والواجبات المنصوص عليها في القوانين والتشريعات وتعليمات الجهات الإشرافية ووفقاً لأفضل الممارسات وإرشادات لجنة بازل .
- وتتولى اللجنة المهام الرئيسية التالية:
- ١- الاطلاع ومراجعة التقارير والبيانات المالية السنوية والدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة مع التركيز على ما يلي :
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية ، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية .
 - أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة .
 - أي تغيير يطرأ على حسابات المصرف جراء عملية التدقيق أو اقتراحات مدقق الحسابات ، والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها .
- ٢- تقوم لجنة التدقيق بمتابعة مدى تقيد المصرف بالأنظمة والتعليمات والقوانين النافذة ، وتعليمات وقرارات مصرف سوريا المركزي ، ومدى التقيد بسياسات المصرف ونظامه الداخلي ، بما فيه الاطلاع على تقييم المدقق الخارجي لهذه الإجراءات .
- ٣- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة .
- ٤- تقييم فاعلية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي .
- ٥- مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها .
- ٦- الاطلاع على نتائج تقارير وأعمال إدارة التدقيق الداخلي واعتماد خطط التدقيق التي تعدها ، بما فيه دراسة احتياجاتها من الموارد البشرية والمادية .
- ٧- متابعة نشاط إدارة التدقيق الداخلي .
- ٨- توفير الاستقلالية اللازمة لإدارة التدقيق الداخلي لأداء مهامها .
- ٩- التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي .
- ١٠- مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح المدقق الخارجي والتأكد من استيفائه لشروط الهيئة وعدم وجود ما يؤثر على استقلالته ، وتقييم موضوعيته واستقلالته .
- ١١- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري وضمن عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي .
- ١٢- مراجعة خطاب التعيين وقبوله .
- ١٣- بحث كل ما يتعلق بعمل المدقق الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومراجعة نتائج تقاريره وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية بالشكل الملائم وفي التوقيت المناسب ، وتقييم الإجراءات المتخذة لمعالجتها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة .
- ١٤- الاطلاع على مراسلات المصرف مع المدقق الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها .
- ١٥- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينتج عن قيام المصرف بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة .
- ١٦- العمل على تشجيع التعاون بين أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العامة ودائرة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي ومفوضية الحكومة لدى المصارف .
- ١٧- دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة المصرف أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها .
- ١٨- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للمصرف فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه .
- ١٩- مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة ، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

رابعاً : الشفافية والإفصاح (Transparency & Disclosure) :-

- يؤمن مجلس إدارة المصرف بان الشفافية عنصر أساسي لتحكم مؤسسي فعال ، وبأن الإفصاح الملائم يعزز التحكم المؤسسي ويعزز قدرة المشرفين لمزيد من الفعالية في مراقبة سلامة وضع المصرف . ويطبق المصرف جميع تعليمات الإفصاح المطلوبة .
- يتبع المصرف أفضل الممارسات الدولية (معايير المحاسبة والإبلاغ المالي المتعلقة بالإفصاح للقوائم المالية) في مجال التقارير المالية والإفصاح والشفافية المحلية والدولية ، وتقوم الإدارة العليا للمصرف برفع تقارير حول التطورات إلى مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأن تطبيق أفضل ممارسات الإفصاح لدى المصرف .

- يدرك المصرف واجبه في تزويد المعلومات المناسبة حول نشاطاته إلى المساهمين ، والمودعين ، ونظرائه في السوق المالي ، والسلطات الرقابية على المصارف والجمهور بشكل عام ، ويقوم بالإفصاح عن هذه المعلومات واتاحتها لجميع الأطراف ذوي العلاقة بما يتوافق مع القوانين.

- يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية البيانات المالية للمصرف ومحتويات التقرير السنوي من حيث دقتها وتكاملها ، ويلتزم المصرف بالمحافظة على قنوات المعلومات مع المساهمين والمستثمرين والنظراء في السوق المالي وكذلك من خلال التقرير السنوي والتقارير الربعية التي توفر معلومات مالية ، حول مركز المصرف وأوضاعه المالية خلال السنة .

خامساً : مراقبة الامتثال / «الالتزام» (Compliance) :

إن مراقبة الامتثال لدى المصرف هي وظيفة مستقلة هدفها التأكد من التزام المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وتراقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الالتزام في المصرف ، حيث تعنى هذه الوظيفة بما يلي:

- وضع الآليات اللازمة لضمان التوافق مع جميع القوانين والتشريعات التي تحكم عمل المصرف.

- أما فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال تعمل الوظيفة كحلقة اتصال مع مصرف سوريا المركزي وهيئة مكافحة غسل الأموال ، وتقوم بوضع السياسات والاجراءات اللازمة ، وتصميم سياسات التعرف على العملاء ، ومراقبة الحركات ، والتحقيق في حالات الاشتباه ورفع التقارير اللازمة إلى الجهات الرقابية .

سادساً : إدارات الرقابة والضبط الداخلي في المصرف :

١- التدقيق الداخلي :

- يدرك المصرف أن وجود ادارة تدقيق داخلي فعالة يسهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والاطار العام لادارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المصرف المختلفة . حيث تسعى ادارة التدقيق الى تزويد الادارة ولجنة التدقيق بتأكيد معقول حول تطبيق السياسات والاجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها .

- تتبع ادارة التدقيق الداخلي وظيفيا الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة لتعزيز استقلاليتها .

- تقوم ادارة التدقيق الداخلي بمهامها من خلال ميثاق التدقيق المعتمد من قبل لجنة التدقيق والذي يحدد مهامها ومسؤولياتها وصلاحياتها ، وفقا للمعايير العالمية .

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإعداد خطة التدقيق السنوية لكافة مراكز العمل في المصرف بحيث تستند الخطة في تحديد أولويات التدقيق إلى مستويات التعرض إلى المخاطر لمراكز العمل (Risk Based Plan) وبحيث ترتفع درجة الاهتمام بتدقيق أي مركز عمل في حال ارتفاع مستوى مخاطرته وتشمل الخطة كافة مراكز العمل في المصرف ويعد بناءً عليها خطة المصادر البشرية اللازمة لتنفيذها تمهيدا لإعداد الميزانية التقديرية لإدارة التدقيق التي تشمل كافة المصادر البشرية والمادية اللازمة لأداء مهام التدقيق ، وبحيث يتم إقرار هذه الخطة من قبل لجنة التدقيق .

- لضمان تمتع المدققين الداخليين بالموضوعية لا يتم تكليفهم بأعمال تنفيذية ، ويتم الإبلاغ عن أي تعارض محتمل في المصالح إلى لجنة التدقيق .

- يتم مناقشة تقارير التدقيق الداخلي مع الإدارات ومراكز العمل التي يتم التدقيق عليها ، ويسمح للتدقيق الداخلي بإعداد تقارير دون تدخل أو تأثير من أطراف أخرى .

- تقوم ادارة التدقيق بالتنسيق مع المدقق الخارجي عند قيامه بفحص مدى كفاية نظام الضبط الداخلي للمصرف .

التدقيق الخارجي :

يتم تعزيز فعالية وظيفة التدقيق الخارجي من خلال :

- ١- ضمان توافق المدقق الخارجي مع المعايير والإرشادات المهنية .
- ٢- التأكد من أن المدقق الخارجي يدرك جيداً واجباته تجاه المصرف في بذل العناية المهنية اللازمة .
- ٣- الدوران المنتظم للمدقق الخارجي ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية .
- ٤- بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Environment) .

٥- تشمل مهام وواجبات ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي :

٦-أ تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان ، السيولة ، السوق ، والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر وتوفير المعلومات حول مقاييس حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر لدى المصرف للإدارة العليا ومجلس الإدارة وتوفير معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات العامة للمصرف وتقاريره .

٧-ب إعداد تقارير مستويات التعرض المختلفة ومراقبة تركيزات المحافظ للتأكد أنها ضمن السقوف الممنوحة وتزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر للمصرف .

٨- تم بناء نظام الرقابة والضبط الداخلي للبنك استنادا إلى الإطار العام لنظام الرقابة الداخلية المعد من قبل لجنة المؤسسات الداعمة (COSO) . ويتم مراجعة نظام الرقابة والضبط الداخلي في المصرف مرة واحدة سنوياً على الأقل من قبل التدقيق الداخلي .

٩- يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على اطار عام للرقابة والضبط الداخلي يتمتع بمواصفات تمكن مجلس الإدارة من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من اجراءات حيالها ، ويشتمل نظام الضبط الداخلي للمصرف على الميزانية التقديرية السنوية التي طورها وتقرها الإدارة ، وتحليل شهري للأداء الفعلي مقارنة بالمتوقع، والتقارير المالية التي ترفع الى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري ، ونشر البيانات المالية بشكل دوري وفقاً لما تحدده السلطات الرقابية ، بما فيه ارسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الى المساهمين سنوياً ، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم سنوياً ، وتوثيق أنظمة المعلومات ، وأدلة سياسات واجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لاطلاع جميع الموظفين .

١٠- لائحة أخلاقيات العمل (Code of Conduct/Ethics) :

١١- اعتمد المصرف لائحة سلوك أخلاقي تم تعميمها على كافة الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة ، وإتاحتها لهم من خلال الموقع الالكتروني الداخلي للمصرف ، ويتم توقيع كل موظف في المصرف على اقرار خطي في بداية كل سنه مالمه بأنه قام بالاطلاع على اللائحة وأية تعديلات عليها وبموافقته على ما ورد فيها .

١٢- هذا وقد أشارت لائحة اخلاقيات العمل لدى المصرف الى المواضيع الرئيسية التالية:

١٣- (المحظورات السلوكية ، الواجبات ، الجزاءات ، الإبلاغ عن المخالفات ، تعارض المصالح ، الهدايا والخصومات ، العلاقات مع الموردن ، توظيف الاقارب ، سرية المعلومات والاتصالات ، المنافسة والاحتكار ، التوافق مع القوانين والتشريعات والسياسات المنظمة للعمل) .

١٤- (٢) الإقراض أو تعاملات المصرف مع (أعضاء مجلس الإدارة، الموظفين، المساهمين، الأطراف ذوي العلاقة):

١٥- تتوافق سياسات المصرف المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع القوانين السارية والتشريعات الصادرة عن المصرف المركزي ويشمل ذلك ما يلي :

١٦- الإقراض لموظفي المصرف بكافة مستوياتهم يتم وفقاً للأنظمة والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي .

١٧- العمليات الأخرى خلاف عمليات الإقراض التي تتم مع الأطراف ذات علاقة تتم حسب السياسة المعتمدة لدى المصرف وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة المصرف بالدرجة الأولى .

١٨- يتم إجراء مراجعة دورية للقروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء وقروض الموظفين والقروض الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات المصرف الداخلية .

١٩- يتم التعامل مع كبار عملاء المصرف في مجال منح القروض والتسهيلات وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة من مجلس الإدارة ، وتخضع ميزانيات العملاء لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين.

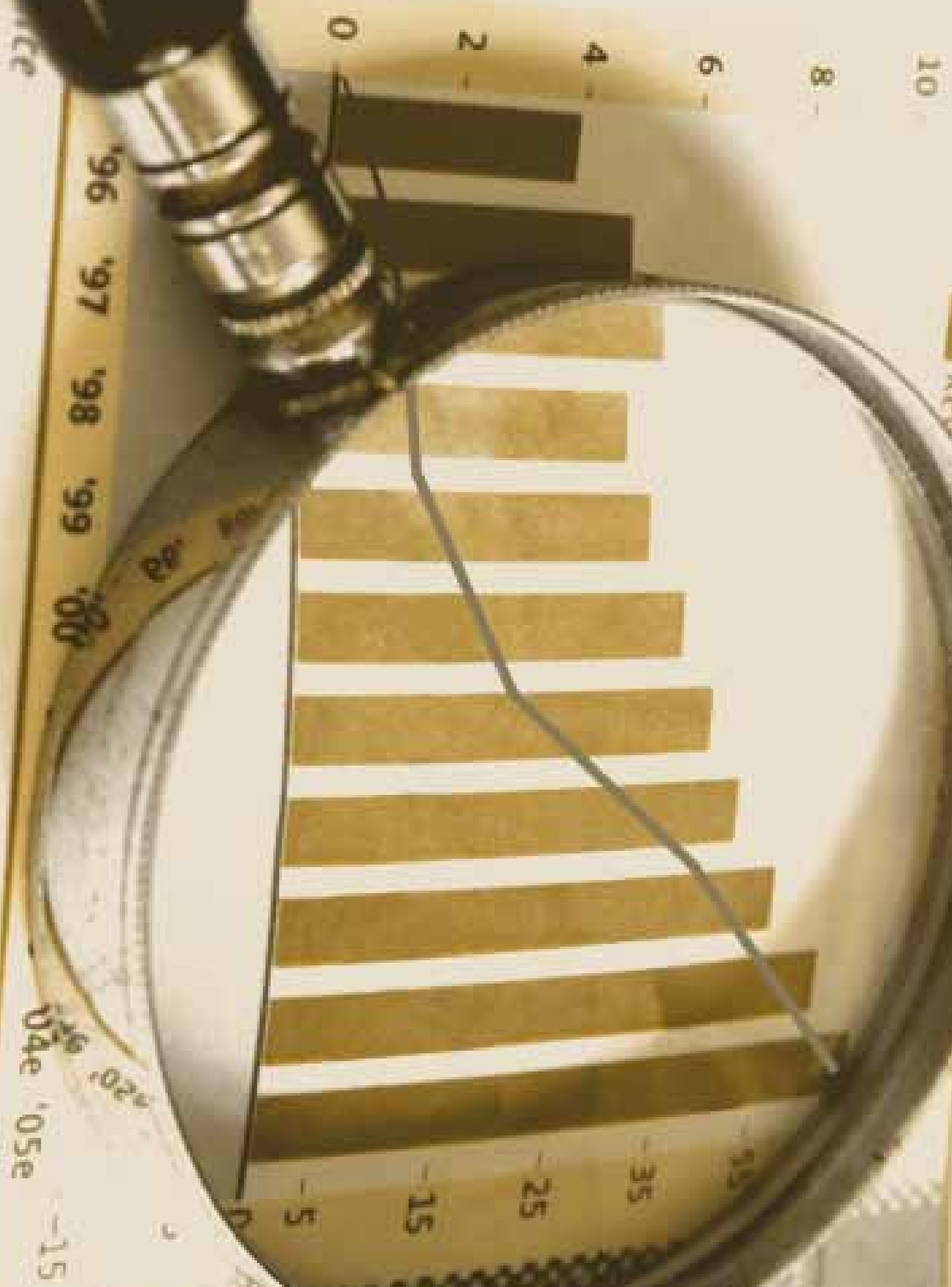
٢٠- خلال عملية الموافقة على منح الائتمان يتم تقييم نوعية التحكم المؤسسي للعملاء من كبار الشركات ، بحيث يأخذ بعين الاعتبار عند تقييم عملائه مدى جودة الحاكمية المؤسسية لديهم .

٢١- (٣) خط الاتصال المباشر (Hot Line/Whistle Blowing) :

٢٢- تم وضع ترتيبات داخلية يتمكن من خلالها الموظفين الإبلاغ بصورة سرية عن أية شكوك حول أية مخالفات محتملة ، تمكن من التحقيق في هذه الشكوك ومتابعتها بصورة مستقلة ، وذلك من خلال خط الاتصال المباشر (Hot Line/Whistle Blowing) المدار من قبل مدير التدقيق الداخلي ، ويتم الإشراف على هذه الترتيبات بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي .

Annual Information

Revenue



الخطة المستقبلية للعام ٢٠١١

لازال المصرف يسعى في إطار خطته الاستراتيجية المستقبلية إلى الارتقاء لأعلى مستويات الأداء المميز وتقوية مركزه المالي والتنافسي وسمعته في الأوساط المصرفية ومواجهة مستجدات السوق ومن أبرز أهدافه:

١- زيادة رأس مال المصرف إلى سبعة ونصف مليار ليرة سورية في عام ٢٠١١ والاستعداد لاستكمال زيادة رأس المال ليبلغ عشر مليارات ليرة سورية خلال عام ٢٠١٢ بما ينسجم مع القانون رقم /٣/ لعام ٢٠١٠ الذي ينص على ضرورة زيادة رأس مال المصارف التقليدية الخاصة ليصل إلى ١٠ مليارات ليرة سورية خلال فترة ثلاث سنوات من تاريخ صدور القانون .

٢- زيادة الحصة السوقية للمصرف على مستوى كافة قطاعات الأعمال وتعزيز موقعه الريادي بين المصارف الأخرى وتنويع قاعدة الإيرادات وإضافة أصول ذات جودة عالية والاستمرار بتقديم خدمات ومنتجات مصرفية تلبى طموحات كافة شرائح العملاء وتعظيم الربحية عن طريق التوظيف الأمثل للموارد.

٣- تنمية وتنويع المحفظة الائتمانية بنسبة ٢٠٪، والتركيز على سياسة المنح الرشيد وتقليل المخاطر وتعظيم العائد وتمويل القطاعات المستهدفة.

٤- تعزيز وتنويع مصادر الأموال والتوجه نحو شرائح جديدة وتعزيز دور وحدة تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME) والتأكيد على جودة الخدمات المصرفية المقدمة.

٥- تعزيز انتشار الفروع وافتتاح فروع جديدة بوتيرة أسرع في كافة مناطق ومحافظات الجمهورية العربية السورية ليصل عددها إلى ٣٣ فرعاً عاملاً في نهاية عام ٢٠١١ .

٦- التركيز على تطوير الموارد البشرية والتخطيط الوظيفي ورفع مستوى مهارات العاملين عن طريق التدريب المستمر والموجه وتقييم الوظائف والأداء ومكافأة المتميزين مع الالتزام بمعايير وأخلاقيات العمل المصرفي.

وختاماً يسر مجلس إدارة المصرف أن يتوجه بالشكر لكافة مساهمي المصرف وعملائه والمتعاملين معه وكذلك خالص التقدير لجميع موظفي المصرف في مختلف مواقع عملهم لما بذلوه من جهود دؤوبة أدت إلى خدمة المصرف على أفضل وجه وتعزيز سمعته ومكانته على الدوام.

وندعو الله العلي القدير أن يوفقنا إلى مزيد من التقدم والازدهار.

JUN

MAY

APR

MAR

FEB

JAN

إقرارات مجلس الإدارة.....

الإقرار الأول:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية المصرف بأداء فعال خلال السنة المالية المقبلة.

الإقرار الثاني:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في المصرف.

الإقرار الثالث:

يقر مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٠.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

أنشطة المصرف الرئيسية وأماكنها الجغرافية وعدد الموظفين:

يقدم المصرف الدولي للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الموجهة إلى قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات في سورية من خلال شبكة فروع منتشرة في مختلف أنحاء القطر، والجدول التالي يوضح أماكنها الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع
٨	الزبداني	٦	حوش بلاس	١٨٤	الإدارة عامة
٨	تجارة	٩	دوما	١٨	الحجاز
٧	دير الزور	٧	حسكة	١٠	الديديمان
٤	حلب شيخ نجار	٨	مشروع دمر	١٢	حلب فيصل
٥	محرده	١٠	حلب جميلة	١٢	حمص
٧	فردوس	٩	حريقة	١٢	طرطوس
٤٥٣	المجموع	٨	جرمانا	١٧	باكستان
		٨	مزة	١٦	اللاذقية
		٩	السويداء	٩	درعا
		٧	قصاع	١١	حمّاه
		٧	قامشلي	١٠	حلب شيراتون
		٨	حلب شهبأ مول	٧	يرموك

حجم الاستثمار الرأسمالي:

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمدفوع ٥ مليارات ليرة سورية وستجري زيادة رأس المال في عام ٢٠١١ إلى ٧,٥ مليارات ليرة سورية.

الشركات التابعة:

شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية: شركة محدودة المسؤولية غايتها ممارسة أنشطة الوساطة لحسابها ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية / دون التعهد بالتغطية/ حيث يبلغ رأسمالها المدفوع مائة مليون ليرة سورية يسهم المصرف الدولي للتجارة و التمويل فيه بنسبة ٨٥% كما يساهم بنك الإسكان للتجارة و التمويل بنسبة ٥% ويساهم السيد محمد نجيب العساف بنسبة ١٠% . وبدأت الشركة أعمالها في مطلع عام ٢٠١٠ وقد حققت نتائج طيبة بنهاية العام.

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

السيد سلطان الزعبي /الرئيس التنفيذي: خيرة مصرفية تزيد عن ٣٠ عاماً، تخرج من الجامعة الأردنية وشارك في العديد من الدورات في أوروبا وأمريكا وحصل على شهادات متخصصة من العديد من المعاهد العربية والأجنبية، عمل كعضو مجلس إدارة للعديد من المؤسسات الإستثمارية والمالية، يتأسس أو يشارك في العديد من اللجان المصرفية، أحد الخبراء المعتمدين في جمعية البنوك الأردنية كما يشغل وظيفة عضو هيئة المديرين في شركة المركز المالي للخدمات والوساطة المالية التابعة للمصرف الدولي للتجارة و التمويل .

السيد أيهم مناع /مدير قطاع الائتمان: يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال ويمتلك خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة تزيد عن ٧سنوات.

السيد أحمد عليوات /مدير مجموعة الأعمال المصرفية لقطاع الشركات والأفراد: يحمل بكالوريوس محاسبة ويمتلك خبرة مصرفية لمدة ١٩ سنة وهو محاضر معتمد في مركز تدريب بنك الإسكان للتجارة والتمويل.

السيد فادي الجليلاتي/مدير إدارة الشؤون الإدارية والموارد البشرية: يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة دمشق، يمتلك خبرة عملية في مجال الموارد البشرية والشؤون الإدارية تجاوزت ٧ سنوات وخبرة في مجال المحاسبة لمدة ٣ سنوات، حيث شارك في العديد من الدورات التدريبية المتخصصة في مجال تخطيط وتنمية إدارة الموارد البشرية وفي مجال قطاع الأوراق المالية ومكوناته و التحليل المالي .

السيد حبيب يارد /مدير الإدارة المالية: يحمل شهادة بكالوريوس في المحاسبة ودبلوم دراسات عليا في محاسبة التكاليف بالإضافة إلى شهادة محاسب قانوني و يمتلك خبرة في مجال المحاسبة وإدارة الأعمال والتحليل المالي لمدة تزيد عن ١٠ سنوات.

السيد عدنان ادعيس /مدير التدقيق والتنظيم الداخلي: حاصل على ماجستير في الإدارة المالية، عمل في كافة مجالات التدقيق والتنظيم إضافة إلى الإدارة الدولية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل ويمتلك خبرات عملية لمدة تزيد عن ٢٠ سنة في أعمال التدقيق الداخلي.

السيدة هتون الحمصي /مديرة مراقبة الامتثال: حاصلة على شهادة البكالوريوس في المحاسبة عملت لمدة خمس سنوات في مجال مكافحة غسيل الأموال وضبط الامتثال والتوافق مع الجهات الرقابية.

مدير إدارة المخاطر / بالتكليف السيد مدير الإدارة المالية حالياً .

السيد سامر العلي /مدير إدارة الأنظمة: يحمل شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب وأنظمة التشغيل ويمتلك خبرة لمدة تزيد عن ٥ سنوات في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الشبكات والبرمجة.

أسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل البنك وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم (كبار المساهمين ٥٪ فأكثر)

الاسم	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠٠٩	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠٠٩	النسبة إلى رأس المال
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٢,٩٤٠,٠٠٠	٤٩٪	٢,٩٤٠,٠٠٠	٤٩٪

- لايوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.
- لايتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل المصرف على براءات اختراع أو حقوق امتياز.
- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدراته التنافسية، ويطبق المصرف معايير الجودة الدولية.
- يتعرض المصرف بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم ٣٥ الوارد في البيانات المالية لعام ٢٠١٠.
- لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف.
- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين للمصرف /٣,٠٥٠,٠٠٠/ ليرة سورية.

القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٠



25652 • 1
4521 • 1
15505 • 1
332034 • 1
4652 • 5252 • 1
2202007 • 1
45088 • 1
25643 • 1
46600 • 1
2464 • 1
0 • 1

2419

Calculator keypad with various function keys and a numeric keypad.

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة ش.م.م.)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2010 والبيانات الموحدة للدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إيداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقتنا. لقد قمنا بتدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إيداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2010 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية
- إن نطاق تدقيقتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق المالية والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية و مشاركوه

14 شباط 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

اسم شركة حصرية و مشاركوه / رقم الترخيص / ٣ / ش / المحدودة المسؤولية

بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول			
٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
ل.س.			
١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	١٥,٥٦٢,٨٧٦,٠٨٣	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	٤	أرصدة لدى المصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	٥	إيداعات لدى المصارف
-	٣٥٥,٦٩٢	٦	موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	٣٣,٠٧٨,١٩٣,٩٩٠	٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨	موجودات مالية قروض وسلف
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	٢,٢٤٤,٠١٩,٧٢٤	١٠	موجودات ثابتة
٢١,٨٢٣,٤٣٥	١٤,٥٠٠,٨٠٥	١١	موجودات غير ملموسة
-	١,٦٢٢,٠٤٩	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣٥,٦٣٠,٣٢٣	٥٩٦,١٠٥,١٨٤	١٢	موجودات أخرى
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	١٣	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨,٥٨٥,٠٨٣,٩٥٣	٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	٥,٣٨٦,٢٨٨,٧٢٢	١٤	ودائع بنوك
٥٠,٣٩١,٨١٩,٩١٢	٥٩,٢٨٠,٨٦٩,١٨٥	١٥	ودائع العملاء
٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤	١٦	تأمينات نقدية
٢,٠١٢,١١٤	٦٨٩,٧٨٨	١٧	مخصصات متنوعة
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٩٨,١٤٦,٦٨٥	١,٨٠٦,٠٤٠,٦١٣	١٩	مطلوبات أخرى
٦٣,٨٠٩,٧٦١,٣٩٢	٧٠,٩٧٤,٣٣٨,١٠٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
١٤٠,١٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٢٠	علاوة إصدار رأس المال
٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٤٣٩,١٨٩,٢٧٩	٢١	إحتياطي قانوني
٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٤٣٩,١٨٩,٢٧٩	٢١	إحتياطي خاص
-	١٠٦,٠٠٨,١٨٤	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١,٢٧١,٥٥٣,٠٩٨	١,٤٥٥,٣٢٣,٧٨٨	٢٢	أرباح مدورة محققة
(٢٨٧,٠١٠,٣٦١)	(٢٦٤,٢٤٩,٣٧٧)	٢٢	خسائر متراكمة غير محققة
٤,٧٦٠,٣٢٢,٥٦١	٧,٣٠٥,١٥٩,٥٥٣		
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١٣٧,٣٦٥		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٤,٧٧٥,٣٢٢,٥٦١	٧,٣١٩,٢٩٦,٩١٨		مجموع حقوق الملكية
٦٨,٥٨٥,٠٨٣,٩٥٣	٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها


الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي



نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد نجيب العساف



بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.			
٢,٤١٣,١٢٣,٧٥٣	٢,٨٣٤,٦٢١,٤٠١	٢٣	الفوائد الدائنة
(١,٢١٤,٢٦٨,٨٧٩)	(١,٤٨٤,٣٦١,٧٨٢)	٢٤	الفوائد المدينة
١,١٩٨,٨٥٤,٨٧٤	١,٣٥٠,٢٥٩,٦١٩		صافي الدخل من الفوائد
٤٩٩,٤٣٠,٠٧٤	٤٨٤,١٤٤,٥٩٩	٢٥	العمولات والرسوم الدائنة
(٣,١٤٩,٠٦٢)	(٨,٣٠٧,٧٥٦)	٢٥	العمولات والرسوم المدينة
٤٩٦,٢٨١,٠١٢	٤٧٥,٨٣٦,٨٤٣	٢٥	صافي الدخل من العمولات والرسوم
١,٦٩٥,١٣٥,٨٨٦	١,٨٢٦,٠٩٦,٤٦٢		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١٢١,٤١٧,٩٩٥	٩٩,٤٩٥,٩٩٠		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٥٧,٩٦٩,٠٧٩)	٢٢,٧٦٠,٩٨٤		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
-	٧١,٥٩٧	٢٦	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٢٥,٥٢٦,٠٢٨	٤٠,٢٥٧,٢٨٩	٢٧	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٧٨٤,١١٠,٨٣٠	١,٩٨٨,٦٨٢,٣٢٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٠٠,١١١,٦٢١)	(٣٦٩,٣٣٠,٨٦٦)	٢٨	نفقات الموظفين
(٦٨,٠٨٠,٣٠٧)	(٨٩,٢٣٢,٩٦٧)	١٠	استهلاكات الموجودات الثابتة
(١٢,٦٦٦,٥١٥)	(١٠,٠٤٧,٤٩٥)	١١	إطفاءات الموجودات الغير ملموسة
(٢٣,٠٧١,٠٦٩)	(٣١,٤٥٥,٤٥٨)	٢٩	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
١,٥٥٢,٩٧٥	(١٠١,٢١٢)	١٧	مخصصات متنوعة
(٢١١,٦٧٩,٢٢٩)	(٢٥٢,٦٣٠,٣٠٦)	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦١٤,٠٥٥,٧٦٦)	(٧٥٢,٧٩٨,٣٠٤)		إجمالي المصاريف التشغيلية
١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤	١,٢٣٥,٨٨٤,٠١٨		الربح قبل الضريبة
(٣٢٠,٢٦٩,٣١١)	(٣٢١,٤٠٩,٦٦١)	١٨	ضريبة الدخل
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	٩١٤,٤٧٤,٣٥٧		صافي ربح السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	٩١٤,٤٧٤,٣٥٧		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	٩١٥,٣٣٦,٩٩٢		مساهمي المصرف
-	(٨٦٢,٦٣٥)		حقوق الأقلية (الجهة غير مسيطرة)
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	٩١٤,٤٧٤,٣٥٧		
١٤١,٦٣	١٠٥,٦٢	٣١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد العائد إلى مساهمين المصرف

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية الجاهة غير المسيطرة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الخصائر المتراكمة غير المحققة	الأرباح المحققة	ربح السنة	احتياطي عام لمخاطر الائتمول	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علوّة اصدار رأس المال	رأس المال المحتبب به والمردفوع	
٤,٧٧٥,٣٢٢,٥٦١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٠,٣٢٢,٥٦١	(٢٨٧,٠١٠,٣٦١)	١,٢٧١,٥٥٣,٠٩٨	-	-	٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٣١٧,٧٩٠,٧١٢	١٤٠,١٩٨,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠
(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة (إيضاح ٤١)
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في رأس المال (إيضاح ٢٠)
٩١٤,٤٧٤,٣٥٧	(٨٦٢,٦٣٥)	٩١٥,٣٣٦,٩٩٢	-	-	٩١٥,٣٣٦,٩٩٢	-	-	-	-	-	رسم طابع زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	(٣٤٨,٨٠٥,٣١٨)	١٠٦,٠٠٨,١٨٤	١٢١,٣٩٨,٥٦٧	١٢١,٣٩٨,٥٦٧	-	-	الحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ٢١)
-	-	-	٢٢,٧٦٠,٩٨٤	٥٤٣,٧٧٠,٦٩٠	(٥٦٦,٥٣١,٦٧٤)	١٠٦,٠٠٨,١٨٤	٤٣٩,١٨٩,٣٧٩	٤٣٩,١٨٩,٣٧٩	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تخصيص ربح السنة
٧,٣١٩,٣٩٦,٩١٨	١٤,١٢٧,٣٦٥	٧,٣٠٥,١٥٩,٥٥٣	(٣٦٤,٣٤٩,٣٧٧)	١,٤٥٥,٣٢٣,٧٨٨	-	١٠٦,٠٠٨,١٨٤	٤٣٩,١٨٩,٣٧٩	٤٣٩,١٨٩,٣٧٩	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤,٢١٠,٥٣٦,٨٠٨	-	٤,٢١٠,٥٣٦,٨٠٨	(٢٣٩,٠٤١,٣٨٧)	٩٠٩,٤٠٣,٠٩٤	-	-	١٩٤,٩٨٨,٣٩٨	١٩٤,٩٨٨,٣٩٨	١٤٠,١٩٨,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	-	٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	-	-	٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	-	-	-	-	-	النتيجة من توحيد البيانات المالية)
-	-	-	-	-	(٢٤٥,٦٠٤,٨٢٨)	-	١٣٢,٨٠٢,٤١٤	١٣٢,٨٠٢,٤١٤	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح ٤١)
-	-	-	(٥٧,٩٦٩,٠٧٩)	٦٦٢,١٥٠,٠٠٤	(٦٠٤,١٨٠,٩٣٥)	-	-	-	-	-	الحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ٢١)
٤,٧٧٥,٣٢٢,٥٦١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٠,٣٢٢,٥٦١	(٢٨٧,٠١٠,٣٦١)	١,٢٧١,٥٥٣,٠٩٨	-	-	٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٣١٧,٧٩٠,٧١٢	١٤٠,١٩٨,٤٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
ل.س.		إيضاح	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤	١,٢٣٥,٨٨٤,٠١٨		الربح قبل ضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:			
٦٨,٠٨٠,٣٠٧	٨٩,٢٣٢,٩٦٧	١٠	استهلاكات
١٢,٦٦٦,٥١٥	١٠,٠٤٧,٤٩٥	١١	إطفاءات
٨,٧١٤,٢١١	١,٣٦٧,١٢١		خسائر استبعادات أصول ثابتة
٢١,٥٧١,٠٦٩	٣٢,٨٧٨,٩٩٦	٢٩	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(٥٢,٩٧٥)	(١,٣٢٢,٣٢٦)	١٧	مخصصات متنوعة
١,٢٨١,٠٣٤,١٩١	١,٣٦٨,٠٨٨,٢٧١		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩٣٤,٤٥٢,١٠٠)	(٩٤٦,٨٨٣,٦٨٠)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف المركزية (إحتياطي إلزامي)
(٧,٧٦٩,٠٣٤,٦٨٦)	(٦,٠٥٤,٩٥٥,٤٤١)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	(٣٥٥,٦٩٢)		الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
(٨,١٢٠,٨٧٢,٢٥٨)	(٥,٩٧٦,٠٦٨,٠١٧)		النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١١١,٩١٤,٢٢٨)	(٢٦٠,٤٧٤,٨٦١)		النقص في الموجودات الأخرى
١,٢١١,٦٣٠,٠٠٠	(٤٩١,٥٣٠,٠٦٨)		النقص في ودائع البنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١,١٣١,٥٨٤,١٢٨	(٩٠٩,٢١٦,١٢٩)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١٣,١٩٩,٦٦٠,٧٩٦	٨,٨٨٩,٠٤٩,٢٧٣		الزيادة في ودائع العملاء
(٣٧٨,٨٥٦,٦٠٣)	٧٠١,٩١٧,٦٣٨		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤٩١,٢٢٠,٧٦٠)	(٣,٦٨٠,٤٢٨,٧٠٦)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣)	(٣٢٠,٢٦٩,٣١١)	١٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٣٦,٧٢٤,٠٤٣)	(٤,٠٠٠,٦٩٨,٠١٧)		صافي التدفقات النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(٥٦٦,٣١٥,٢٤٧)	(٢٣١,٦٤٨,٠٨٢)	١٠	شراء موجودات ثابتة
٤١١,٦١٤	٧٩٥,٠٠٠	١٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة
(٢,٤٦١,١٣٢)	(٢,٧٢٤,٨٦٥)	١١	شراء موجودات غير ملموسة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠		النقص في موجودات مالية قروض و سلف
(٢١٩,٩٣٠,٣٠٤)	(١٤,٣٠٧,١٩٦)		استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢١٠,٥٥٠,٥٥٦)		النقص في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٦٨٨,٢٩٥,٠٦٩)	(١٥٨,٤٣٥,٦٩٩)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		زيادة رأس المال
-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)		رسم طابع زيادة رأس المال
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥٤,٠٢٣,٧١٠)		أرباح مدفوعة
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١,٦٣٥,٤٧٦,٢٩٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢,٥٥٤,٧٣٨	٣,٨٢٤,١٢٤		تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(١,٧٢٢,٤٦٤,٣٧٤)	(٢,٥١٩,٨٣٣,٣٠٢)		صافي النقد وما في حكمه
١٩,٥٣٤,٢٠٨,٦٤٨	١٧,٨١١,٧٤٤,٢٧٤		النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١٧,٨١١,٧٤٤,٢٧٤	١٥,٢٩١,٩١٠,٩٧٢	٣٢	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
١,٦٦٨,١٣٤,٧١٢	٢,٧٤٠,٨٩٦,٩٦٣		فوائد مقبوضة
٨٥٢,١٥٢,٨٠١	١,٣٦٤,٠٣٦,٠٢٧		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

١- معلومات عن المصرف

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغفلة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٢ بموجب القرار رقم ٢٢١/ح بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وتحت السجل التجاري رقم ١٢٨٨٥ وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بنهاية عام ٢٠٠٧ موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، كما جرت زيادة رأس المال ليصل إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وهي مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

إن جميع أسهم المصرف الأسمية مقسمة الى فئتين:

فئة أ

وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها الا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة ٥١٪ من رأسمال المصرف.

فئة ب

وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة ٤٩٪ من رأسمال المصرف.

يملك بنك الاسكان للتجارة والتمويل الأردن ما نسبته ٤٩٪ من رأسمال المصرف من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ و المرسوم رقم ٢٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب ، علماً أن المصرف قد قام بزيادة رأسماله بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال شهر نيسان وأيار من عام ٢٠١٠.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التسعة والعشرون في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق ديديمان، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) و حلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهبأ مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحمأ ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحددة.

يساهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م بنسبة ٨٥٪ في شركة المركز المالي الدولي للخدمات و الوساطة المالية والتي يبلغ رأسمالها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١١.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة المتداولة للمجموعة.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المركز المالي.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة و التمويل ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة المركز المالي الدولي للخدمات و الوساطة المالية، (المجموعة) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لفترة التقرير نفسها العائدة للمصرف، بإعتماد السياسات المحاسبية نفسها.

تم تأسيس شركة المركز المالي الدولي للخدمات و الوساطة المالية خلال سنة ٢٠١٠، وبلغت نسبة ملكية المصرف ٨٥٪ من أسهم الشركة التابعة.

تلغى بالكامل جميع الأرصدة، العمليات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات من ضمن المجموعة.

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمصرف سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركة التابعة المشتراة خلال الفترة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ الشراء.

تمثل حقوق الأقلية (الحصة الغير مسيطرة) جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة، مباشرة أو بطريقة غير مباشرة، من قبل المجموعة وهي مدرجة على حدى عن حقوق مساهمي المصرف في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي. يحتسب تملك حقوق الأقلية بطريقة التمديد المستعملة من قبل الشركة الأم، حيث يتم تسجيل الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة تحت بند الشهرة. إذا كان المبلغ المدفوع أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة (حسم على الشراء)، يدرج الفرق مباشرة في قائمة الدخل الشامل للسنة التي تم فيها الشراء.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. إن اعتماد المجموعة تحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء المجموعة. تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ «الدفوعات القائمة على الأسهم» نافذ للتطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٠.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ المعدل - «إندماج الأعمال» نافذ للتطبيق في ١ تموز ٢٠٠٩.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - «البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة» (المعدل) نافذ للتطبيق في ١ تموز ٢٠٠٩.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ «الأدوات المالية - الإعراف والقياس» (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في ١ تموز ٢٠٠٩.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ «توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين» نافذ للتطبيق في ١ تموز ٢٠٠٩.

٢-٣ معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - «الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة» (المعدل) نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - «الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة» نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في ١ شباط ٢٠١٠، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - «الأدوات المالية: التصنيف و القياس» نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٣، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار ٢٠١٠) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق للسنوات التي تبدأ في ١ تموز ٢٠١٠ و ١ كانون الثاني ٢٠١١. إن هذه التحسينات هي كما يلي:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - «إندماج الأعمال»
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - «إيضاحات الأدوات المالية»
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - «عرض البيانات المالية»
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - «البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة»
 - لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - «برامج ولاء الزبائن»

لا تتوقع إدارة المجموعة أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها في السنوات المقبلة

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر بيان الدخل الشامل الموحد.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة خلال السنة وهي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبنتيحة ذلك هي متأكدة أن المجموعة تمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل الموحدة بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالإجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

٢-٥ أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

- تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

- الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات و يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند «صافي أرباح (خسائر) للمتاجرة».

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة و القيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

- الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأ باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند «الفوائد الدائنة» في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند «مصروف مخصص الخسائر الائتمانية» ضمن بيان الدخل الشامل الموحدة.

- الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب . حيث يتضمن هذا التصنيف أدوات الملكية وأدوات الدين والمراكز القصيرة للادوات المالية والادوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل اساسي بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المدى القريب .

يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات المالية للمتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء) ، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة ، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة أو المدفوعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند الفائدة الدائنة .

- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة او محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذين بالاعتبار اي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الاطفاء يتم قيده ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة في بند الفوائد الدائنة او المدينة حسب واقع الحال.

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن بند «مصرف خسارة إستثمارات مالية».

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية ناشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الإضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إضمحلال هذه القروض والسلف في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مصرف خسارة إستثمارات مالية" وفي حساب مخصص الإضمحلال ضمن قائمة المركز المالي الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالإعتبار أي علاوات وخصومات من الإقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للقروض والسلف التي هي جزء من علاقة التحوط بفعالية، فإن أي مكسب أو خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة يتم إثباتها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعديل القيم المدرجة للقروض والسلف التي يتم تحوطها بفعالية لأي تغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيم العادلة التي تم تحوطها.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

- الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، و
- إما قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، أو إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل المالي بشكل جوهري ولكن لم يحتفظ بالسيطرة على الأصل.

إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل بشكل جوهري ولكنه يحتفظ بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنه يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمجموعة هو مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة الذي قد يطلب من المجموعة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

- الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، وفقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان الإضافي وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة لمخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان الإضافي ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان متشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص به أو خبرة كافية، فإنه يعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين معه للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة المجموعة السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة الغير متاحة حالياً.

- ا لموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل ضمن بند مصروف خسارة استثمارات مالية، كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

- الديون المجدولة

قد تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديدات وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض. عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

- المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن التحويل وبشكل جوهري المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، فيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

- الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

- العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الإرتباطات لتقديم قروض- التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

- توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

- صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

الكفالات المالية

من خلال النشاط الاعتيادي للمجموعة تقوم بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإعتراف الأولي، يتم قياس إلترام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في قائمة الدخل الموحدة وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الإلتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند «مخصص الخسائر الإئتمانية» في قائمة الدخل الموحدة. يتم الإعتراف بالقسط المحصل في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند «العمولات والرسوم الدائنة» من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

٢ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

يتم إظهار أو إثبات الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الإستهلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

المباني وتحسينات البناء	من ٥ إلى ٢٠ سنة
المفروشات والتجهيزات والسيارات	من ٥ إلى ١٠ سنوات

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تتجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم إستهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل الموحدة مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الاطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

برامج الكمبيوتر	٢ سنوات
الفروع	٥ سنوات

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير العالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد للاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني معترف بها لأصل في السنوات السابقة، عدا عن الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

تدرج جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الموجودات. إن المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسلم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

حسابات خارج قائمة المركز المالي

تسجل الإلتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الإعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج قائمة المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات إلتزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات، قبولات وإعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الإلتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

ب- ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، بإستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد الضرائب المؤجلة بإستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق الملكية في حقوق الملكية وليس في قائمة الدخل الموحدة

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٦ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ب- ضريبة دخل مؤجلة (تتمة)

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح بإستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كإلتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحدة.

تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، خزينة.

٣- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٢,٨١٥,٢٩٥,٩٧٣	٣,٢٢١,٧٧٤,٥٩٨	نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
٧,٩٤٠,٧١١,٣٧٩	٦,٧٠٥,٦٨٥,٠٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٦٨٨,٥٣٢,٧١٧	٥,٦٣٥,٤١٦,٣٩٧	احتياطي نقدي إلزامي
١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	١٥,٥٦٢,٨٧٦,٠٨٣	المجموع

-وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٢٨٩/م ن/ب) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ ورقم (٥٠٢/م ن/ب ع) تاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩، على المصارف أن تحتفظ بإحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ١٠٪ من مجموع الودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل بإستثناء ودائع الادخار السكني. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٤- أرصدة لدى المصارف

٢٠١٠		مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.				
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٦,١٣٧,٢٧٢	١,٩٧٣,٦١٣,٤٦٨	٢,٠٣٩,٧٥٠,٧٤٠	
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ اشهر أو اقل	٧٦٥,٣١٦,٢٥١	٧,٢٢٥,٥٧٣,٠٨٥	٧,٩٩٠,٨٨٩,٣٣٦	
المجموع	٨٣١,٤٥٣,٥٢٣	٩,١٩٩,١٨٦,٥٥٣	١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	
٢٠٠٩		مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.				
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٣,٠٧٣,٦٥٠	٢,١٦٧,٦٧١,٤٦٧	٢,٢٣٠,٧٤٥,١١٧	
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ اشهر أو اقل	٦٣٠,٩٥١,٥٠٠	٩,٨٩٣,٢٨٩,٤٦٢	١٠,٥٢٤,٢٤٠,٩٦٢	
المجموع	٦٩٤,٠٢٥,١٥٠	١٢,٠٦٠,٩٦٠,٩٢٩	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ ١,٤٠٠,٨٢٤,١٢٧ ليرة سورية مقابل ٩٨٢,٢١١,٦٤٢ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩ ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال المنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٢٧,٣٢١,٣٤٤ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٦٣,٠٧٣,٦٥٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٩

٥- إيداعات لدى المصارف

٢٠١٠		مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.				
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي (اكثر من ٣ أشهر	١٠,٠١٩,٠١٨,٣٩٣	٦,٠٢١,٥٢٥,٦٨٤	١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	
٢٠٠٩		مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ل.س.				
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي (اكثر من ٣ أشهر	٣,٩١١,٩٢٣,٨٦١	٦,٠٧٣,٦٦٤,٧٧٥	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	

٦- موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.		
-	٣٥٥,٦٩٢	اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

٧ - التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
الشركات الكبرى		
١١,٨٠٤,٦٤٧,١٥٠	١٠,٩٧٥,٦٨٠,٠٢٧	حسابات جارية مدينة
٤,٢٤١,٠٩٥,٩٩٨	٥,٤٦١,٤٨١,٥١٣	صافي قروض و سلف
٥,٥١٩,٠٤٧,٩٦١	٤,٦٩٣,٩٥٢,٩٧١	سندات محسومة
-	٨٠,٣٧٠	حسابات دائنة صدفه مدينة
٢١,٥٦٤,٧٩١,١٠٩	٢١,١٣١,١٩٤,٨٨١	المجموع
الشركات المتوسطة		
١,٣٦٣,٣٣٤,٩٠٤	١,٥٠٤,٤٩٥,٢٩١	حسابات جارية مدينة
١,٢٨٩,١١٩,٠٨٩	١,٢٩٠,٤٩١,٥٩٣	صافي قروض و سلف
١,٠٤٥,٠٤٣,٤٤٧	١,٢١٤,٥١٠,٧٩٠	سندات محسومة
١١٥,٠٥٣,٣٤٧	٢١,٨٥٦,٧٨٨	حسابات دائنة صدفه مدينة
٣,٨١٢,٥٥٠,٧٨٧	٤,٠٣١,٣٥٤,٤٦٢	المجموع
الحكومة و القطاع العام		
-	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي قروض و سلف
الأفراد		
٧٦٥,٢٤٥	-	حسابات جارية مدينة
٧٩٩,٠٦٩,٢٢٩	٨٠٢,٨٢٢,٥٢٢	صافي قروض و سلف
٩٨٥,٩٥١,٠٩٢	٨١٦,٥٠٦,٣٦٤	سندات محسومة
-	١,٥١٥,٤٤٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
١,٧٨٥,٧٨٥,٥٦٦	١,٦٢٠,٨٤٤,٣٢٧	المجموع
٢٧,١٦٣,١٢٧,٤٦٢	٣٣,١٥٥,٣٩٣,٦٧٠	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الإئتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(٢٣,٥١٤,٨٨٧)	(٤٠,٣٩٣,٨٨٣)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الإئتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظه)
(٤,٦٠٧,٦٠٦)	(٢٠,٨٠٥,٧٩٧)	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	٣٣,٠٧٨,١٩٣,٩٩٠	

V - التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٠٩,٧٣٥,٠٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ موزعة كمايلي (الشركات الكبرى ٦٠٢,٣٢٦,٣٠٦ ل.س - الشركات المتوسطة ٨٠,٨٢٥,٧٢٧ ل.س الأفراد ٦٦٧,٥٧٢,١٢٢ ل.س) مقابل ٦٢٨,٣٨٢,٠٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ موزعة كمايلي (الشركات الكبرى ٨٩٢,٦٤٩,٢٨٣ ل.س - الشركات المتوسطة ١٠١,٢٢٤,٥٥٢ ل.س الأفراد ٥٨١,٥٠٧,١٥٣ ل.س).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٢٩٠,٤٧٩,٠٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٨,٠٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠, مقابل ٦٢٣,٦٢٨,١١٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٣,٤٢٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. وبلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٥,٧٤٣,٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠, مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٦٩,٦٧٣,٢٣٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢,٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١١٠,٠٢١,٠٢٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٤١,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة ٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في حين لم يكن مثل هذه التسهيلات في عام ٢٠٠٩.

- تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ ٧٦,٤٦٢ ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي	الأفراد ل.س	الشركات	
٢٣,٥١٤,٨٨٧	١,٠٩٠,٨٦٩	٢٢,٤٢٤,٠١٨	في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٣٢,٨٧٨,٩٩٦	١,٦٧١,٠٣٤	٣١,٢٠٧,٩٦٢	التغيير خلال السنة
٥٦,٣٩٣,٨٨٣	٢,٧٦١,٩٠٣	٥٣,٦٣١,٩٨٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
في ١ كانون الثاني ٢٠١٠			
٢٣,٥١٤,٨٨٧	١,٠٩٠,٨٦٩	٢٢,٤٢٤,٠١٨	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	التغيير خلال السنة
الإضافات			
٤٢,٧٤٩,٥٩١	٩١٩,٦٠٠	٤١,٨٢٩,٩٩١	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٤,٤٠٠,٠٠٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
الإستردادات			
(٢٥,٨٧٠,٥٩٥)	(٨٤٨,٥٦٦)	(٢٥,٠٢٢,٠٢٩)	إستردادات إفرادياً
-	-	-	إستردادات بشكل جماعي
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
٤٠,٣٩٣,٨٨٣	١,١٦١,٩٠٣	٣٩,٢٣١,٩٨٠	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٤,٤٠٠,٠٠٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
٥٦,٣٩٣,٨٨٣	٢,٧٦١,٩٠٣	٥٣,٦٣١,٩٨٠	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

٧- التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ل.س			
١,٩٤٣,٨١٨	٩٩٢,٣١٨	٩٥١,٥٠٠	في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٢١,٥٧١,٠٦٩	٩٨,٥٥١	٢١,٤٧٢,٥١٨	التغيير خلال السنة
٢٣,٥١٤,٨٨٧	١,٠٩٠,٨٦٩	٢٢,٤٢٤,٠١٨	في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩			
١,٩٤٣,٨١٨	٩٩٢,٣١٨	٩٥١,٥٠٠	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	التغيير خلال السنة
الإضافات			
٢٩,١٦٢,٨٧٦	١٣٠,٢٠٦	٢٩,٠٣٢,٦٧٠	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
الإستردادات			
(٧,٥٩١,٨٠٧)	(٣١,٦٥٥)	(٧,٥٦٠,١٥٢)	استردادات إفرادياً
-	-	-	استردادات بشكل جماعي
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٣,٥١٤,٨٨٧	١,٠٩٠,٨٦٩	٢٢,٤٢٤,٠١٨	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
٢٣,٥١٤,٨٨٧	١,٠٩٠,٨٦٩	٢٢,٤٢٤,٠١٨	مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيمايلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
١,٥٢٢,٦٥٤	٤,٦٠٧,٦٠٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
١٨,١٩٨,٧٠٢	١٩,٩٥١,٥٥٥	يضاف الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٥,١١٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٣,٣٦٤)	ينزل الاسترداد من الفوائد المعلقة المحولة الى بيان الدخل
٤,٦٠٧,٦٠٦	٢٠,٨٠٥,٧٩٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول

٨ - موجودات مالية قروض وسلف

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع - بنوك محلية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	

تحليل الشهادات حسب تاريخ الاستحقاق:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

الاستحقاق تاريخ	العدد	القيمة الاسمية	القيمة الكلية	الفائدة الاسمية
		ل.س	ل.س	%
٤ شباط ٢٠١٠	٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٢١ شباط ٢٠١٠	٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٢٦ نيسان ٢٠١٠	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٢٩ أيار ٢٠١٠	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
المجموع	٦		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٩ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	شهادات إيداع من مصرف خارجي (تستحق في ١٦ آذار ٢٠١٢)
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	شهادات إيداع من مصرف خارجي (تستحق في ١ أيلول ٢٠١٠)
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	
		تحليل السندات
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	

١٠ موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كما يلي

المباني وتحسينات البناء	من ٥ إلى ٢٠ سنة
المفروشات و التجهيزات والسيارات	من ٥ إلى ١٠ سنوات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

المجموع	تحسينات مباني	المفروشات و التجهيزات	السيارات	الأراضي والمباني	
ل.س					
التكلفة					
١,٨١٨,٩٥٦,٠٧٥	٨٨,٢٣٦,٤٣٣	٣٠٤,٩٦٠,١٤٢	١٧,٨٣٤,٥٠٠	١,٤٠٧,٩٢٥,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١٥٢,٩٧٦,٥٦٠	٣٦,٠٥٦,٦٩٢	٦٧,٤٩٦,٦٦٤	٧,٢٠٠,٠٠٠	٤٢,٢٢٣,٢٠٤	الإضافات
(١١,٤٤٠,٢٠٢)	-	(٣,٦٨٣,٢٠٢)	(٧,٧٥٧,٠٠٠)	-	إستبعادات
٢٩٧,٣٨٥,٤١٢	٢٩,١٢٠,٩٧٨	٢,٦٤٠,٣٤٤	-	٢٦٥,٦٢٤,٠٩٠	التحويلات
٢,٢٥٧,٨١٧,٨٤٥	١٥٣,٤١٤,١٠٣	٣٧١,٤١٣,٩٤٨	١٧,٢٧٧,٥٠٠	١,٧١٥,٧٧٢,٢٩٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الإستهلاك المتراكم					
١٧٧,٣٣١,٥٢٤	٣١,٠٦٣,٨٣٢	٩٧,٥٤٢,١٠٠	١٢,٧٤٤,٩٢١	٣٥,٩٨٠,٦٧١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٨٩,٢٣٢,٩٦٧	١٥,٩٨٩,٦٩٠	٤٢,٨٠١,٥٢٢	٢,٣٨٧,٨٣٤	٢٨,٠٥٤,١٠١	استهلاك السنة
(٩,٢٧٨,٠٨١)	٣٣,٦٨٠	(١,٥٤١,٦٠٣)	(٧,٧٤١,٧٥٠)	(٢٨,٤٠٨)	إستبعادات
٢٥٧,٢٨٦,٤١٠	٤٧,٠٨٧,٢٠٢	١٣٨,٨٠٢,٠١٩	٧,٣٩١,٠٠٥	٦٤,٠٠٦,١٨٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مشاريع تحت التنفيذ					
٤٦٢,١٤١,١٧٩	-	-	-	٤٦٢,١٤١,١٧٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٧٨,٦٧١,٥٢٢	-	-	-	٧٨,٦٧١,٥٢٢	الإضافات
(٢٩٧,٣٨٥,٤١٢)	-	-	-	(٢٩٧,٣٨٥,٤١٢)	تحويلات
٢٤٣,٤٢٧,٢٨٩	-	-	-	٢٤٣,٤٢٧,٢٨٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
صافي القيمة الدفترية					
٢,٢٤٤,٠١٨,٧٢٤	١٠٦,٣٢٦,٩٠١	٢٣٢,٦١١,٩٢٩	٩,٨٨٦,٤٩٥	١,٨٩٥,١٩٣,٣٩٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
التكلفة					
٩٠٠,٢٠٧,٨٧٢	٧٠,٩٥٧,٨١٦	٢٣٤,٦٨٦,٠١١	١٦,٦١١,٤٥٠	٥٧٧,٩٥٢,٥٩٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٩٧,٣٦٤,٢٨٠	٢١,٦٠٣,٦١٧	٧٤,٥٣٧,٦١٣	١,٢٢٣,٠٥٠	-	الإضافات
(١٤,٠٥٧,٧٨٩)	(٤,٣٢٥,٠٠٠)	(٤,٢٦٣,٤٨٢)	-	(٥,٤٦٩,٣٠٧)	الاستبعادات
٨٣٥,٤٤٢,٧١٢	-	-	-	٨٣٥,٤٤٢,٧١٢	التحويلات
١,٨١٨,٩٥٧,٠٧٥	٨٨,٢٣٦,٤٣٣	٣٠٤,٩٦٠,١٤٢	١٧,٨٣٤,٥٠٠	١,٤٠٧,٩٢٦,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الإستهلاك المتراكم					
(١١٤,١٨٣,١٨١)	(٢٢,١٠٦,٠٨٦)	(٦٥,١٢٣,١٥٦)	(١٠,٢٧٣,٨٧٢)	(١٦,٦٨٠,٠٦٧)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
(٦٨,٠٨٠,٣٠٧)	(١١,٤٨٩,٩٠٥)	(٣٤,٨١٨,٧٤٩)	(٢,٤٧١,٠٤٩)	(١٩,٣٠٠,٦٠٤)	استهلاك السنة
٤,٩٣١,٩٦٤	٢,٥٣٢,١٥٩	٢,٣٩٩,٨٠٥	-	-	الاستبعادات
(١٧٧,٣٣١,٥٢٤)	(٣١,٠٦٣,٨٣٢)	(٩٧,٥٤٢,١٠٠)	(١٢,٧٤٤,٩٢١)	(٣٥,٩٨٠,٦٧١)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
مشاريع تحت التنفيذ					
٨٢٨,٦٣٢,٩٢٤	-	-	-	٨٢٨,٦٣٢,٩٢٤	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٤٦٨,٩٥٠,٩٦٧	-	-	-	٤٦٨,٩٥٠,٩٦٧	الإضافات
(٨٣٥,٤٤٢,٧١٢)	-	-	-	(٨٣٥,٤٤٢,٧١٢)	تحويلات
٤٦٢,١٤١,١٧٩	-	-	-	٤٦٢,١٤١,١٧٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
صافي القيمة الدفترية					
٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	٥٧,١٧٢,٦٠١	٢٠٧,٤١٨,٠٤٢	٥,٠٨٩,٥٧٩	١,٨٣٤,٠٨٦,٥٠٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

II - موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر	٣ سنوات
الفروع	٥ سنوات

المجموع	الفروع ل.س.	برامج الكمبيوتر	
التكلفة			
٩٨,٥٥٨,٧٠٧	٥٩,٢٣٧,٠٨٠	٣٩,٣٢١,٦٢٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢,٧٢٤,٨٦٥	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٢٤,٨٦٥	إضافات
١٠١,٢٨٣,٥٧٢	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٠,٥٤٦,٤٩٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الإطفاء المتراكم			
٧٦,٧٣٥,٢٧٢	٤٣,٠٤٨,٣٥٢	٣٣,٦٨٦,٩٢٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١٠,٠٤٧,٤٩٥	٦,٣٢١,٨٨٦	٣,٧٢٥,٦٠٩	إطفاء السنة
٨٦,٧٨٢,٧٦٧	٤٩,٣٧٠,٢٣٨	٣٧,٤١٢,٥٢٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
صافي القيمة الدفترية			
١٤,٥٠٠,٨٠٥	١١,٣٦٦,٨٤٢	٣,١٣٣,٩٦٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
التكلفة			
٩٦,٠٩٧,٥٧٥	٥٩,٢٣٧,٠٨٠	٣٦,٨٦٠,٤٩٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
٢,٤٦١,١٣٢	-	٢,٤٦١,١٣٢	إضافات
٩٨,٥٥٨,٧٠٧	٥٩,٢٣٧,٠٨٠	٣٩,٣٢١,٦٢٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
الإطفاء المتراكم			
٦٤,٠٦٨,٧٥٧	٣٤,٤٢٨,٩٣٨	٢٩,٦٣٩,٨١٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
١٢,٦٦٦,٥١٥	٨,٦١٩,٤١٤	٤,٠٤٧,١٠١	إطفاء السنة
٧٦,٧٣٥,٢٧٢	٤٣,٠٤٨,٣٥٢	٣٣,٦٨٦,٩٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
صافي القيمة الدفترية			
٢١,٨٢٣,٤٣٥	١٦,١٨٨,٧٢٨	٥,٦٣٤,٧٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

١٢- موجودات أخرى

٢٠١٠	٢٠١٠	
ل.س		
		فوائد و إيرادات برسم القبض
٤٨,٣٧٥,٤٥٨	-	مصرف سورية المركزي
١٣٨,٤٢٧,٨٥٦	٢٦٤,٧٤٥,٦٢٤	مصارف
٩,٦٦٠,٢١٥	١٠٦,٦٢٩,١٨٣	قروض و تسليفات
٨٤,١٢٢,٣٥٨	٢,٩٣٥,٥١٨	شهادات إيداع
٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	٣٧٤,٣١٠,٣٢٥	المجموع
١٣,١٧٥,٤٨٠	٤٩,٨٥٥,٦٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٣٨٣,٤٩٤	٨,٣١٤,٧٤٩	دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة
٥,١٤٨,٢٥٦	١,٨٢٥,٠٧٦	حسابات مؤقتة مدينة
٦,٠٩٩,٩٤١	٩,٣٣٠,٠٥٣	حسابات وسيطة برسم القبض
٤,٨٧٦,٩٣١	٣,٧٥٤,٣٧٤	تأمينات مستردة
١٧,١٥٣,١١٥	١٤٧,٠١٩,٦٦٥	تقاص بطاقات الصراف الآلي
١,١٦٨,٢١٩	١,٥٥٠,٠٥٤	مخزون مطبوعات وقرطاسية
٣٩,٠٠٠	١٤٥,٢١٨	حسابات مدينة اخرى
٣٣٥,٦٣٠,٣٢٣	٥٩٦,١٠٥,١٨٤	المجموع

١٣- الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص ان تحتجز ١٠٪ من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد .
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في ٣١ كانون الأول كالتالي:

٢٠١٠	٢٠١٠	
ل.س		
١٣٨,٠٣٣,٦٥٠	٢٤٠,٠٣٣,٦٥٠	أرصدة بالليرة السورية
١٤٥,٧٧٩,٧٥٨	٢٥٠,٥٠٦,١٩٠	أرصدة بالدولار أميركي
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	المجموع

١٤- ودائع بنوك

٢٠١٠		مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
		ل.س.		
حسابات جارية و تحت الطلب	١٢٦,٢٠٧,٤٤٦	٢,٢٣٨,١٠١,٣٩٣	٢,٣٦٤,٣٠٨,٨٣٩	
ودائع لأجل	١,١٨٧,٥٢٠,٧٢٣	١,٨٣٤,٤٥٩,١٦٠	٣,٠٢١,٩٧٩,٨٨٣	
المجموع	١,٣١٣,٧٢٨,١٦٩	٤,٠٧٢,٥٦٠,٥٥٣	٥,٣٨٦,٢٨٨,٧٢٢	
٢٠٠٩		مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
		ل.س.		
حسابات جارية و تحت الطلب	١٦٤,٤٢٢,٦٩١	١,٧٨٣,٢٤٦,٠٥٧	١,٩٤٧,٦٦٨,٧٤٨	
ودائع لأجل	١,٧٦٩,٥٤٩,٥٨١	٣,١٩٣,٦٦٠,٨٢٨	٤,٩٦٣,٢١٠,٤٠٩	
المجموع	١,٩٣٣,٩٧٢,٢٧٢	٤,٩٧٦,٩٠٦,٨٨٥	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	

١٥- ودائع العملاء

٢٠١٠		٢٠٠٩	
		ل.س.	
الشركات الكبرى			
حسابات جارية و تحت الطلب	٧,٤٩٤,٨٠٨,٠٧٧	٥,٤٦٦,٥٦٥,٨٩٠	
ودائع التوفير	١,٩٤٧,٢٤٩,٣٩٦	-	
ودائع لأجل و خاضعة لإشعار	١١,٧٥١,٧٩٢,٧٩٨	١٠,٤٢٦,١٧٤,٠١٤	
الشركات الصغيرة و المتوسطة			
حسابات جارية و تحت الطلب	٣,٥٧٧,٧٠٢,٠٩٣	١,٠٢٦,٨٩٦,٠٨٦	
ودائع التوفير	١,٥٥٩,٦٧٧,٥٧٤	١,٦٩٤,٠٠٨,٦١٢	
ودائع لأجل و خاضعة لإشعار	٣,٣٩٠,٤٨٣,٥٨٧	٣,٠٤٥,٤٩٩,٤٨٦	
الأفراد (التجزئة)			
حسابات جارية و تحت الطلب	٨,٨١٧,٨٦١,٠٤٢	٨,١١٨,٣٩٠,٥٤٣	
ودائع التوفير	٧,١٣٢,٥١٧,٥٢١	٤,٩٤٦,٤٩٨,٥٩١	
ودائع لأجل و خاضعة لإشعار	١٣,٦٠٨,٧٧٧,٠٩٧	١٥,٦٦٧,٧٨٦,٦٩٠	
المجموع	٥٩,٢٨٠,٨٦٩,١٨٥	٥٠,٣٩١,٨١٩,٩١٢	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل سورية ٧٢٤,٩٩٧,٢٢٨ ليرة سورية أي ما نسبته (١,٢٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١,٠٢١,٦٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما نسبته (٢,٠٢٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢١,١٩٣,٨٢٥,١٦١ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٥,٨٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ١٤,٠٨٨,٧٧٦,٤٣٨ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٧,٩٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧٥٩,٢٣٨,٤١١ ليرة سورية أي ما نسبته (١,٢٨٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٤٧٠,٨١٣,٦٦١ ليرة سورية أي ما نسبته (٠,٩٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الودائع الجامدة ١,٠٣٦,٦٤٧,٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٦٣٢,٥٩٣,١١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

١٦- تأمينات نقدية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٣,٥٠٦,٣١٨,٧١٠	٢,٧٨٨,٥٢٩,٠٧٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٧٩,٩٨٨,٤٩٠	١,٣٨٨,٢٩٨,٩٠٤	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٢٧,٠١٣	٥٩٠,١٠٦	تأمينات نقدية مقابل الصناديق الحديدية
٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤	المجموع

١٧- مخصصات متنوعة

الرصيد في ٣١ كانون الأول	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في ١ كانون الثاني	
ل.س					
٢٠١٠					
٧٦,٤٦٢	(١,٤٢٣,٥٣٨)	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص الديون غير المباشرة
٦١٣,٣٢٦	(١,٢٨٦,٧٥٦)	-	١,٣٨٧,٩٦٨	٥١٢,١١٤	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٦٨٩,٧٨٨	(٢,٧١٠,٢٩٤)	-	١,٣٨٧,٩٦٨	٢,٠١٢,١١٤	المجموع
٢٠٠٩					
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص الديون غير المباشرة
٥١٢,١١٤	(٣,٥٧٤,٦٠٤)	-	٢,٠٢١,٦٢٩	٢,٠٦٥,٠٨٩	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٢,٠١٢,١١٤	(٣,٥٧٤,٦٠٤)	-	٣,٥٢١,٦٢٩	٢,٠٦٥,٠٨٩	المجموع

١٨- ضريبة الدخل

أ-مخصص ضريبة الدخل

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣	٣٢٠,٢٦٩,٣١١	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٢٤٥,٥٠٣,٢٨٣)	(٣٢٠,٢٦٩,٣١١)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول

ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد فيما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(١,٦٢٢,٠٤٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢١,٤٠٩,٦٦١	المجموع

تم إجراء مراجعة ضريبية من قبل الدوائر المالية لعام ٢٠٠٤ فقط ولا يوجد مخالصة ضريبية حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة

١٨- ضريبة الدخل (تتمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	١,٦٢٢,٠٤٩	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	-	الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة
-	١,٦٢٢,٠٤٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول

الموجودات الضريبية المؤجلة ناتجة عن خسائر الشركة التابعة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤	١,٢٣٥,٨٨٤,٠١٨	الربح قبل الضريبة
يضاف		
-	٧,٣٧٢,٩٥٣	تعديلات ناتجة عن توحيد البيانات المالية
٥٧,٩٦٩,٠٧٩	-	خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٨,٦١٩,٤١٤	٦,٣٢١,٨٨٦	إطفاء الفروع
١٩,٣٠٠,٤٠٤	٢٨,٠٥٤,١٠١	استهلاك المباني
٣,٠٨٤,٩٥٣	١٦,١٩٨,١٩١	فوائد معلقة
٤٧٧,٢٦١	١٠١,٢١٢	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٢١,٥٧١,٠٦٩	٣٢,٨٧٨,٩٩٦	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
ينزل		
-	(٢٢,٧٦٠,٩٨٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	رسم طابع زيادة رأس المال
-	(١,٤٢٣,٥٣٨)	استرداد مخصص الديون غير المباشرة
١,٢٨١,٠٧٧,٢٤٤	١,٢٩٢,١٢٦,٨٣٥	الربح الخاضع للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	مصروف ضريبة الدخل عن السنة
-	(١,٦٢٢,٠٤٩)	ايراد ضريبة دخل شركة تابعة
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢١,٤٠٩,٦٦١	المجموع

١٩ - مطلوبات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
فوائد مستحقة غير مدفوعة		
١٥٨,٤٦٩,٢٦٥	٢٦٤,٦٤٦,٣١٤	ودائع العملاء
٩,٤٨٣,٥٩٣	٢٣,٣٨٩,٩٠٧	تأمينات نقدية
١,٦٧٩,٧٤٦	١,٩٢٢,١٣٨	ودائع مصارف
١٦٩,٦٣٢,٦٠٤	٢٨٩,٩٥٨,٣٥٩	ايرادات مقبوضة مقدما
٣,٥٧٢,٤٢٢	٣,١٩٨,٥٥٩	دائنون مختلفون
١٢,٧٥١,٨٠٠	٣٦,١٣٥,١٥٠	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٥٦٣,٩١٥	٢٢,٣٨٧,٧٤٠	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٦٥١,١٢٤,١٩٣	١,١٠٢,٠٨٢,٩٥٠	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٤٠,٣٢٧,٢٩٩	٤٤,٥٩٩,٦٦٢	أتعاب مهنية
٧٢٩,٥٩٤	١,٠١٢,٣٣٩	بوالص قيد التسديد
٤٨,٦٦٧,٦٢٥	٥٤,٧١٤,٢٤٤	امانات مؤقتة
٣٠,٤١٩,٨١٠	٣٣,٧٤٠,٦٤٤	امانات اعتمادات مستندية
٣٩٤,٩٨٠	٨١,٤٢٢,٩٤١	توقيفات متعهدين برسم الدفع
١٩,١٢٦,٤٠٠	٢٠,٦٥٣,٥٠٤	توزيعات ارباح مستحقة
٣١,٥٦٨,٢٥٥	٣٧,٥٤٤,٥٤٥	أمانات اكتتاب زيادة رأسمال
-	٧,٥٠٠	ذمم مستثمرين
-	١٣,٩١٩,٦٨٣	مطلوبات أخرى
٨٠٢,٦٤١	٩٩٢,٢٢٣	مخصصات ومكافآت
٧٣,٤٦٥,١٤٧	٦٣,٦٧٠,٥٧٠	المجموع
١,٠٩٨,١٤٦,٦٨٥	١,٨٠٦,٠٤٠,٦١٣	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).
جميع أسهم المصرف الاسمية 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 الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فئة ب

وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة نسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٤٩٪ من رأسمال المصرف.
حصل البنك خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت علاوة إصدار رأس المال ١٤٠,١٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩,٦٩٨,٤٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٢١ - الاحتياطات

إحتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ وإشارة إلى التعميم رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ تم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥٪ من رأسمال البنك. إن الإحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي القانوني

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.		
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	٩١٥,٣٣٦,٩٩٢	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢١,٤٠٩,٦٦١	يضاف ضريبة الدخل
٥٧,٩٦٩,٠٧٩	(٢٢,٧٦٠,٩٨٤)	يطرح (يضاف) أرباح (خسائر) فروقات القطع غير المحققة
١,٢٢٨,٠٢٤,١٤٣	١,٢١٣,٩٨٥,٦٦٩	
١٢٢,٨٠٢,٤١٤	١٢١,٣٩٨,٥٦٧	إحتياطي قانوني ١٠٪

إحتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وبناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ وإلى التعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ تم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال البنك. إن الإحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي الخاص

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س.		
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	٩١٥,٣٣٦,٩٩٢	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	٣٢١,٤٠٩,٦٦١	يضاف ضريبة الدخل
٥٧,٩٦٩,٠٧٩	(٢٢,٧٦٠,٩٨٤)	يطرح (يضاف) أرباح (خسائر) فروقات القطع غير المحققة
١,٢٢٨,٠٢٤,١٤٣	١,٢١٣,٩٨٥,٦٦٩	
١٢٢,٨٠٢,٤١٤	١٢١,٣٩٨,٥٦٧	إحتياطي خاص ١٠٪

٢١ - الاحتياطات (تتمة)

احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٦٥٠/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض احكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- ١٪ من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
- ٥,٥٪ من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
- ٥,٥٪ على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وبالبلغ ١٨٨,١٨٨,٦٥١,٣٣٤ ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥٪ من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي، ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٣٥٦,٩٩٦,٥٧٥ ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ ١٠٦,٠٠٨,١٨٤ ليرة سورية.

٢٢ - الخسائر المتراكمة غير المحققة والأرباح القابلة للتوزيع:

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد و التسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ و التعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة القابلة للتوزيع. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية تبلغ ١,١٩١,٠٧٤,٤١١ ليرة سورية وقد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ٩٨٤,٥٤٢,٧٣٧ ليرة سورية.

٢٣ - الفوائد الدائنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٢٩٣,١٨٣,٥٧٠	٤٨٣,٢٧٩,١٦٧	أرصدة وايداعات لدى مصارف
١٠,٥٦٢,٤٤٩	١٦,٤٣٦,٤٧٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣,١١٣,٢١٥	٥,٨٧٧,٦٤٢	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
٧٧٣,٢٢٤,١٧٥	٧٩٣,٧١٣,١١٤	حسابات جارية مدينة
٧٠٦,٨٦٢,٥٦٧	٧٣٣,٤٥٥,٣٥٥	كمبيالات
٥٦١,١٠٧,٠٤٤	٧٣٩,٦٥١,١٧٦	قروض - مؤسسات
		للأفراد (التجزئة)
٣٥,٠٧٠,٧٣٣	٦٢,٢٠٨,٤٧٤	قروض - للأفراد (التجزئة)
٢,٤١٣,١٢٣,٧٥٣	٢,٨٣٤,٦٢١,٤٠١	المجموع

٢٤ - الفوائد المدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
		ودائع العملاء
١٠,٦٧٣,٥٢٣	١٤,٠٧٣,٤٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٠,٠١٠,٩٦٤	١٣٧,٠٨٨,٣٦١	ودائع توفير
١,٠٢٦,٠٩٦,٦٨١	١,٢٣٠,٩٨٢,٦٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧,٢٩٥,٧٧٢	١٧,٢٠٤,٧٠٢	ودائع بنوك
٦٠,١٩١,٩٣٩	٨٥,٠١٢,٥٧٩	تأمينات نقدية
١,٢١٤,٢٦٨,٨٧٩	١,٤٨٤,٣٦١,٧٨٢	المجموع

٢٥ - صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
١٢٧,٢٠٩,١٨٤	٧٥,٥٢٨,٠١٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٤٤,٥٧٠,٦٠١	٣٧٧,٨٠٤,٥٧٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٥,٨٢٥,٥٠٢	٣٠,٦٢٤,٩٣٧	عمولات الخدمات المصرفية
١,٨٢٤,٧٨٧	١٨٧,٠٧٥	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم الشركات
٤٩٩,٤٣٠,٠٧٤	٤٨٤,١٤٤,٥٩٩	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(٣,١٤٩,٠٦٢)	(٨,٣٠٧,٧٥٦)	عمولات مدفوعة للمصارف
(٣,١٤٩,٠٦٢)	(٨,٣٠٧,٧٥٦)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
٤٩٦,٢٨١,٠١٢	٤٧٥,٨٣٦,٨٤٣	صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٦ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٩	٢٠١٠	أسهم شركات
ل.س		
-	٧٥,٢٤٢	أرباح محققة
-	(٣,٦٤٥)	أرباح (خسائر) تقييم غير محققة
-	٧١,٥٩٧	المجموع

٢٧ - إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
١٦,٨٥٣,١٠٨	٢٢,١١٦,٧١٢	إيرادات طابع بريدية و السويقت و رسوم الإتصالات
٥,٤٢٥,٦٦٢	١١,٧٧٩,٦٥٣	ايرادات الخدمات الإلكترونية و الصراف الآلي
١,٥٢٨,١٦٨	٤,٢٣٧,٣٦٩	ايرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
١,٧١٩,٠٩٠	٢,١٢٣,٥٥٥	ايرادات أخرى
٢٥,٥٢٦,٠٢٨	٤٠,٢٥٧,٢٨٩	المجموع

٢٨ - نفقات الموظفين

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٢٦٥,٣٨٦,٤١٧	٣٢٥,٤٧٧,١٢٠	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
٢١,٩٢٥,٤٥٩	٢٩,٠٠٢,٣٢٤	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٤,٩١٤,٤٣٧	٥,٤٢٩,٨٧٣	مصاريف طبية
٤,٣٨٥,٣٨٥	٤,٤٥٠,٠٠٤	سفر
٣,٤٩٩,٩٢٣	٤,٩٧١,٥٤٥	تدريب الموظفين
٣٠٠,١١١,٦٢١	٣٦٩,٣٣٠,٨٦٦	المجموع

٢٩ - مخصص الخسائر الإئتمانية

٢٠٠٩	٢٠١٠	تسهيلات إئتمانية
ل.س		
مخصص تسهيلات أئتمانية مباشرة		
٢١,٤٧٢,٥١٨	٣١,٢٠٧,٩٦٢	مؤسسات
٩٨,٥٥١	١,٦٧١,٠٣٤	أفراد
٢١,٥٧١,٠٦٩	٣٢,٨٧٨,٩٩٦	المجموع
مخصص (استرداد) تسهيلات إئتمانية غير مباشرة		
١,٥٠٠,٠٠٠	(١,٤٢٣,٥٣٨)	أفراد
٢٣,٠٧١,٠٦٩	٣١,٤٥٥,٤٥٨	المجموع

٣٠ - مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٣٢,٢٣٢,٩٧٨	٣٥,٣٣١,٩٢٨	مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير
١٩,٨٤٦,٩٠٦	٢١,٧٨٥,٣٢٦	ايجارات
١٠,٤٨٢,٤١٨	١٤,٨٠٦,٥٢٥	مصاريف قرطاسية و مطبوعات
٤٤,٥٠١,٠٥٨	٤٦,٥٢٨,٣٥٦	مصاريف اجتماعات و تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٧٨٤,٢٦٨	١٠,٠٩٣,١٢٩	فاكس و هاتف و انترنت
٤,٢٢٤,٤٠٠	٦,٧٢٢,٩٢٣	دراسات و استشارات و أتعاب قانونية
١٦,١٠٠,٣٤٩	٣٧,٥٧١,٦٢٧	رسوم و أعباء حكومية
٢,٧٩٥,٨٠٥	١,٨٦٣,٣٨٨	علاقات عامة
٢,٥٤٩,٢٧٩	٢,٩٤٢,١٧٨	نفقات السويقت
١٢,٢٩٦,٥٩٠	٢٣,٩٦٠,١٨١	صيانة
١٠,٨٦١,٠٧٩	١٣,١٩٩,٠٢٤	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
٣,٩٠٠,٢٤٤	٣,٨٥٢,٢٤٣	تأمين
١٤,١٢٥,٧٨٥	٩,٧٦٠,١٨٣	مصاريف معلوماتية و اشتراك وكالات دولية
٧,٧٢٣,٤٣٠	٩,٩٤٥,٦٧٥	خدمات تنظيف
١٦,٧٣٥,٤٦٢	١١,٩٨٤,٩٦٦	رسوم ادرارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
٢,٢٠٧,٤٥٩	٣,٠٣٨,٨٥٦	نفقات البريد والنقل والسيارات
٦,٣١١,٧١٩	(٧٥٦,٢٠٢)	أخرى
٢١١,٦٧٩,٢٢٩	٢٥٢,٦٣٠,٣٠٦	المجموع

٣١ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة و ذلك كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	٩١٥,٣٣٦,٩٩٢	ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٦٦,٦٦٧	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
١٤١,٦٣	١٠٥,٦٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المصرف (ليرة سورية)

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويله.

إن زيادة المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول ناتجة عن إصدار ٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم إضافية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠.

٣٢- النقد وما في حكمه

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٧٥٦,٠٠٧,٣٥٢	٩,٩٢٧,٤٥٩,٦٨٦	ل.س
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥,٦٩٩,٢٤٩,١٥٧)	(٤,٦٦٦,١٨٨,٧٩٠)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧,٨١١,٧٤٤,٢٧٤	١٥,٢٩١,٩١٠,٩٧٢	المجموع

لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد و ما في حكمه.

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة الى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، و باستخدام أسعار الفوائد و العمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة و لم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة البيانات المالية للشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية. إن حصة المصرف في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة			
٢٠٠٩	٢٠١٠	حصة المصرف	حصة المصرف
ل.س		%	%
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٧٣٢,٩٩١	٨٥	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير. تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٠٩	٢٠١٠	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين	الشركات التابعة	الشركة الأم	
ل.س.					
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي					
الارصدة المدينة					
١,٣٣٨,٧١٩,٦١٦	٦٤٠,١٠٩,٢٢٢	-	-	٦٤٠,١٠٩,٢٢٢	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٢,٧٩٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٨٧٧,٧٥٠	-	-	٢,٣٩٢,٨٧٧,٧٥٠	ودائع لاجل
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمار في شركة تابعة
٤,٢١٦,٤٦٩,٦١٦	٣,١١٧,٩٨٦,٩٧٢	-	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٣٢,٩٨٦,٩٧٢	
الارصدة الدائنة					
٧,١٠٩,٦٣٨	٩٠٢,٥٨٧,٦٠٣	-	-	٩٠٢,٥٨٧,٦٠٣	حسابات جارية دائنة
٢,٧٣٦,٧٥٥,٠٥٠	١,٣٨٢,٤٧٨,٨٧٩	٢٠,٧١٨,٦٨٩	-	١,٣٦١,٧٦٠,١٩٠	ودائع لاجل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٤٩٦,٦٨٤	٥,٠٣٧,٠٦٢	٢٣,٤٥٩,٦٢٢	-	ودائع جارية وتحت الطلب
١٤,٦٧٦,٧٧١	٢,٨٩٧,٢٧٣	٢,٨٩٧,٢٧٣	-	-	ودائع التوفير
٢,٨٥٨,٦٣٢,٤٥٩	٢,٣١٦,٤٦٠,٤٣٩	٢٨,٦٥٣,٠٢٤	٢٣,٤٥٩,٦٢٢	٢,٢٦٤,٣٤٧,٧٩٣	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي					
٢١٨,٤٣١,٧٩٤	١٦١,٩٦٩,٣٦٩	-	-	١٦١,٩٦٩,٣٦٩	كفالات صادرة
١٨٩,٨٢٦,٠٢٣	٤٥,٩٠٩,٩٠٣	-	-	٤٥,٩٠٩,٩٠٣	اعتمادات تصدير
ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي					
٤,٨٤٢,٠١٤	٢٤,٥٠١,٥٠٠	-	٥٠	٢٤,٥٠١,٥٠٠	فوائد وعمولات دائنة
(٤,٦٣٠,٤١٩)	(٥,١٢٩,١٤٥)	-	(٢٢,٧٧٨)	(٥,١٠٦,٣٦٧)	فوائد وعمولات مدينة
(٩,٩٨٢,٦٣٠)	(٨٢٤,٤٣٩)	(٨٢٤,٤٣٩)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

- تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة.

- يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف مبلغ ٥٦٠,٣٢٩,٦٥٠ ليرة سورية يعود للشركة الأم ومتعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٤). ويوجد لدى المصرف كفالة صادرة عن البنوك المشاركة في التجمع المصرفي بمبلغ التسهيلات المشار إليها.

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين ٥٪ إلى ٦٪ وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع الزبائن. معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين ٠,٢٪ إلى ٠,٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٣١,٤٤٣,٨٣٢	٤٢,٣٦٦,٠٢٢	رواتب و مكافآت
٤٣,٣٧٣,٩٤٠	٤٦,٣٨٢,٢٣١	بدلات و تعويض مجلس الإدارة
٧٤,٨١٧,٧٧٢	٨٨,٧٤٨,٢٥٣	المجموع

٣٤- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم المصرف التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.
المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:
تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

٢٠١٠					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح	
ل.س					
٣٥٥,٦٩٢	-	-	٣٥٥,٦٩٢	٦	موجودات مالية للمتاجرة
٢٠٠٩					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح	
ل.س					
-	-	-	-	٦	موجودات مالية للمتاجرة

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح غير المعترف به	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الربح غير المعترف به
ل.س.					
الموجودات المالية					
١٥,٥٦٢,٨٧٦,٠٨٣	١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	-	١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	-	-
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية					
١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	-
أرصدة لدى المصارف					
١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	٩,٩٩٩,٥٤٠,٥٣٥	٩٦,٢٨٦,٤٦٩	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	١٣,٩٥١,٨٩٩	
ايداعات لدى المصارف					
٣٣,٠٧٨,١٩٣,٩٩٠	٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	١٢٩,٤٠١,٢٨٥	٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	١٨١,٩٨٣,٠٤٢	
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)					
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
موجودات مالية قروض وسلف					
٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي					
المطلوبات المالية					
٥,٣٨٦,٢٨٨,٧٢٢	٦,٩١١,٠٢٩,٥٦٣	١٨٩,٨٦٢	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	٥,٣٨٦,٠٩٨,٨٦٠	(١٥٠,٤٠٦)
ودائع بنوك					
٥٩,٢٨٠,٨٦٩,١٨٥	٥٠,٤٠١,٦٨٨,٩٩٨	(٤,٦٣٨,٦٢٧)	٥٠,٣٩١,٨١٩,٩١٢	٩,٢٨٥,٥٠٧,٨١٢	(٩,٨٦٩,٠٨٦)
ودائع العملاء					
٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤	٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	-	٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤	-
تأمينات نقدية					
		٢٢١,٢٣٨,٩٨٩			١٨٥,٩١٥,٤٤٩
مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به					

فيما يلي الافتراضات المستخدمة بتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداول بها في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق

٣٥- إدارة المخاطر

٣٥-١ مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة : الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.
إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.
الخزينة : الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.
التدقيق الداخلي : يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المجموعة مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

تم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهريا حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربعي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-١ مقدمة (تتمة)

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغييرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

٣٥-٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية. كما يراعي المصرف كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد
١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦	١٢,٣٤١,١٠١,٤٨٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	أرصدة لدى المصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٩٥,٦٧٤,٢٢٠	١,١٨٩,٥٦٢,١٦٣	للأفراد
٨٥٤,١٢٣,٤١٦	٤٢٨,٠٨٦,٨٦٢	القروض العقارية
٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	٢١,١١٦,٧٩٤,٨٨٢	الشركات الكبرى
٣,٦٤٢,٧٤٢,٦٤٣	٣,٩٧١,٧٥٠,٠٨٣	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة الحجم
-	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	للحكومة والقطاع العام
-	٣٥٥,٦٩٢	موجودات مالية للمتاجرة
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية قروض و سلف
٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	٣٧٤,٣١٠,٣٢٥	موجودات أخرى
٦٣,٣٠٥,٣٣٩,٩٧١	٧٢,٠٩٩,٣٨٣,١٤٥	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد
		اعتمادات استيراد
٣,١٦١,٤٠٦,٤٠٠	٥,٨٠٧,٧٧٠,٩٦٤	قبولات
١,٨٣٢,٠٦٥,٨٩٨	١,٧٤١,٢١١,٥٦٣	الكفالات
١٠,٠٥٦,٢٢٣,٣٥٦	١٤,٤٩٣,٤٢٩,٥٩٢	دفع
٢,٦٨٧,٢٨٦,٩٣٦	٦,٥٩٤,٩٨١,٣٥٤	حسن تنفيذ
٤,٥٩٠,٣٧٨,٢٦٢	٥,٠٢١,٦١٠,٤٤٦	أخرى
٢,٧٧٨,٥٥٨,١٥٨	٢,٨٧٦,٨٣٧,٧٩٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٠٠٤,٢١٨,٠١٩	٢,٩٦٥,٦٩٩,٧٦٣	
١٧,٠٥٣,٩١٣,٦٧٣	٢٥,٠٠٨,١١١,٨٨٢	
٨٠,٣٥٩,٢٥٣,٦٤٤	٩٧,١٠٧,٤٩٥,٠٢٧	إجمالي المخاطر الائتمانية

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١٠						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام الفترة/ ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
تسهيلات مباشرة						
٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٣,٨٨٠,٧٣٤,٦٦٥	-	٣,١٢٥,٣٩٢,٧٤٧	١٩,١٥٢,٨٤٢,٢٨٢	٤١٨,٠٧٦,٨٧٧	١,١٨٤,٤٢٢,٧٥٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٦١٢,١٧٩,٩٧٦	-	٦٢٢,٥٧٤,٩١٥	١,٩٧٨,٣٥٢,٦٠٠	٤,٤٥١,٤٢٧	٦,٨٠١,٠٣٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
٣٢,٨٦٤,٩١٤,٦٤١	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٤٧,٩٦٧,٦٦٢	٢١,١٣١,١٩٤,٨٨٢	٤٢٢,٥٢٨,٣٠٤	١,١٩١,٢٢٣,٧٩٣	المجموع
٣١,٢١٢,١١٤,٠٠٤	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٩١,٣٨٨,٤٠١	١٩,٩٤٠,٨٨٥,٦٩٣	٤١٨,٠٧٦,٨٧٧	١,١٨٩,٧٦٣,٠٣٣	منها غير مستحقة
منها مستحقة:						
١,٢٢٨,٧٦٧,١٨٠	-	٣٧٠,٦٣٩,٧٧١	٨٥٣,٥٧٥,١١٦	٤,٤٥١,٤٢٧	١٠٠,٨٦٦	لغاية ٣٠ يوم
٣٩٧,٨٤٧,٦٤٧	-	٥٩,٧٩٠,٠٠١	٣٣٦,٧٣٤,٠٧٣	-	١,٣٢٣,٥٧٣	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٢٦,١٨٥,٨١٠	-	٢٦,١٤٩,٤٨٩	-	-	٣٦,٣٢١	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
غير عاملة:						
٧٠,٢٣٠,٦٩٣	-	٦٩,٧١٢,٢١٧	-	-	٥١٨,٤٧٦	دون المستوى
٨٦,٦٦٣,٧٩٠	-	٨٦,٦٠١,٠٢٦	-	-	٦٢,٧٦٤	مشكوك فيها
١٣٣,٥٨٤,٥٤٦	-	١٢٧,٠٧٣,٥٥٧	-	٥,٨٧٠,٠٨٣	٦٤٠,٩٠٦	هالكة (رديئة)
٢٩٠,٤٧٩,٠٢٩	-	٢٨٣,٣٨٦,٨٠٠	-	٥,٨٧٠,٠٨٣	١,٢٢٢,١٤٦	
٣٣,١٥٥,٣٩٣,٦٧٠	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٣١,٣٥٤,٤٦٢	٢١,١٣١,١٩٤,٨٨٢	٤٢٨,٣٩٨,٣٨٧	١,١٩٢,٤٤٥,٩٣٩	المجموع
(٢٠,٨٠٥,٧٩٧)	-	(٢٠,٣٧٢,٣٩٩)	-	(٣١١,٥٢٥)	(١٢١,٨٧٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٥٦,٣٩٣,٨٨٣)	-	(٣٩,٢٣١,٩٨٠)	(١٤,٤٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٧٦١,٩٠٣)	يطرح: مخصص التدني
٣٣,٠٧٨,١٩٣,٩٩٠	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٧١,٧٥٠,٠٨٣	٢١,١١٦,٧٩٤,٨٨٢	٤٢٨,٠٨٦,٨٦٢	١,١٨٩,٥٦٢,١٦٣	الصافي

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام الفترة/ ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
تسهيلات مباشرة						
-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٢٥,٠٦٢,٤٢٩,٤٢٨	-	٣,١٣٤,٩٥٣,٧٥٧	٢٠,٤٦٢,٢٧٥,٩٨٠	٣٦٨,٦٢٤,٤٦٣	١,٠٩٦,٥٧٥,٢٢٨	عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):						
١,٩٢٩,٥٧٧,٣٨٥	-	٣٦٤,٢٦٧,٤٢٥	١,٠٨٠,١٨٨,٧١٠	٤٨٥,١٢١,٢٥٠	-	المجموع
٢٠,٦٢٢,٦٤٢	-	٢٠,٥٣٧,٧٧٦	-	-	٨٤,٨٦٦	منها غير مستحقة
٣٥,٨٦٩,٣٧٤	-	٣٥,٨٦٩,٣٧٤	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
١,٩٨٦,٠٦٩,٤٠١	-	٤٢٠,٦٧٤,٥٧٥	١,٠٨٠,١٨٨,٧١٠	٤٨٥,١٢١,٢٥٠	٨٤,٨٦٦	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
غير عاملة:						
١٣,٦٩٣,٤٦٠	-	١٣,٣٠٤,٨١٠	-	٣٨٨,٦٥٠	-	دون المستوى
٤٦,٧٧٦,٠٨٣	-	٤٦,٧١٨,٢٨٨	-	-	٥٧,٧٩٥	مشكوك فيها
٥٤,١٥٩,٠٩٠	-	٥٤,٠٩٧,٨٣٧	-	-	٦١,٢٥٣	هالكة (رديئة)
١١٤,٦٢٨,٦٣٣	-	١١٤,١٢٠,٩٣٥	-	٣٨٨,٦٥٠	١١٩,٠٤٨	
٢٧,١٦٣,١٢٧,٤٦٢	-	٣,٦٦٩,٧٤٩,٢٦٧	٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	٨٥٤,١٣٤,٣٦٣	١,٠٩٦,٧٧٩,١٤٢	المجموع
(٤,٦٠٧,٦٠٦)	-	(٤,٥٨٢,٦٠٦)	-	(١٠,٩٤٧)	(١٤,٠٥٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٢٣,٥١٤,٨٨٧)	-	(٢٢,٤٢٤,٠١٨)	-	-	(١,٠٩٠,٨٦٩)	يطرح: مخصص التدني
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	-	٣,٦٤٢,٧٤٢,٦٤٣	٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	٨٥٤,١٢٣,٤١٦	١,٠٩٥,٦٧٤,٢٢٠	الصافي

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
تسهيلات غير مباشرة					
١١,٧٢٩,٩٥٤,٥٦٧	٣,٢٢٦,٠٢٨,١٥٣	٨,٤٩٧,٥٣٤,٠٩٨	-	٦,٣٩٢,٣١٦	عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):					
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	
غير عاملة:					
٥,٣٧٩,٤٢٥	٥,٣٧٩,٤٢٥	-	-	-	دون المستوى
٨,٣٦٣,٨٦٥	٨,٣٦٣,٨٦٥	-	-	-	مشكوك فيها
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	هالكة (رديئة)
١٥,٧٤٣,٢٩٠	١٥,٧٤٣,٢٩٠	-	-	-	
١١,٧٤٥,٦٩٧,٨٥٧	٣,٢٤١,٧٧١,٤٤٣	٨,٤٩٧,٥٣٤,٠٩٨	-	٦,٣٩٢,٣١٦	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(٧٦,٤٦٢)	(٧٦,٤٦٢)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
١١,٧٤٥,٦٢١,٣٩٥	٣,٢٤١,٦٩٤,٩٨١	٨,٤٩٧,٥٣٤,٠٩٨	-	٦,٣٩٢,٣١٦	الصافي

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الافراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
تسهيلات غير مباشرة					
٨,٥٨٠,٩٤٣,٤٥٤	١,٩٢٦,٩٢٥,٤٩٠	٦,٤٠٠,٢٩١,٤٤٧	٢٤٩,٠٣٣,٢٥٠	٤,٦٩٣,٢٦٧	عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):					
٢٨,٦٨٨,٩٠٦	٢٥,١٣٨,٩٠٦	٣,٥٥٠,٠٠٠	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٢٠,٢٠٨,٧٥٢	٢٠,٢٠٨,٧٥٢	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٤٨,٨٩٧,٦٥٨	٤٥,٣٤٧,٦٥٨	٣,٥٥٠,٠٠٠	-	-	
غير عاملة					
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	
٨,٦٣١,٨٤١,١١٢	١,٩٧٤,٢٧٣,١٤٨	٦,٤٠٣,٨٤١,٤٤٧	٢٤٩,٠٣٣,٢٥٠	٤,٦٩٣,٢٦٧	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
٨,٦٣٠,٣٤١,١١٢	١,٩٧٢,٧٧٣,١٤٨	٦,٤٠٣,٨٤١,٤٤٧	٢٤٩,٠٣٣,٢٥٠	٤,٦٩٣,٢٦٧	الصافي

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٠						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ل.س
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
١٤,٠٣٦,٧٧٠,٤٤٥	-	٣,٣٩٧,٦٩٠,٨٨٠	٨,٠١٥,١٦٣,٧٦١	٥٤٥,٢٦٢,٦٠٥	٢,٠٧٨,٦٥٣,١٩٩	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٥٥١,٠٦٣,٣٥١	-	٦٨١,٢٣١,٨٤٠	٨٥٢,٠٣٦,٥٤٥	٧,٧٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٤,٩٦٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
غير عاملة						
١٠٠,٣٢٠,٩٩٠	-	١٠٠,٣٢٠,٩٩٠	-	-	-	دون المستوى
١١٣,٠١٨,٤٨٢	-	١١٣,٠١٨,٤٨٢	-	-	-	مشكوك فيها
١١٩,٤٧٢,٧٥٠	-	١١٣,٠٠٤,٠٠٠	-	٦,٤٦٨,٧٥٠	-	هالكة (رديئة)
٢٢,٢٩٢,٦٤٦,٠١٨	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٠٥,٢٦٦,١٩٢	٨,٨٦٧,٢٠٠,٣٠٦	٥٥٩,٥٢١,٣٥٥	٢,٠٨٨,٦٥٨,١٦٥	المجموع
منها:						
١,٩١٣,٠٥٠,٥٢١	-	٢٢٣,٤٣٥,٢١٩	١,٦٠٣,٦٥٥,٤٠٦	٤,٢٥١,٢٥٥	٨١,٧٠٨,٦٤١	تأمينات نقدية
٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٠,٢٩٣,٣٢٩,٨٩٨	-	٣,٥٩٩,٩٣٣,٤٤٧	٦,٠٨٤,١٦٣,١٠٠	٥٥٥,٢٧٠,١٠٠	٥٣,٩٦٣,٢٥١	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٣,٧١٤,٢٦٥,٥٩٩	-	٥٨١,٨٩٧,٥٢٦	١,١٧٩,٣٨١,٨٠٠	-	١,٩٥٢,٩٨٦,٢٧٣	سيارات وأليات
٢٢,٢٩٢,٦٤٦,٠١٨	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٠٥,٢٦٦,١٩٢	٨,٨٦٧,٢٠٠,٣٠٦	٥٥٩,٥٢١,٣٥٥	٢,٠٨٨,٦٥٨,١٦٥	المجموع

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ل.س
		المؤسسات والصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى			
١١,١١٣,٧٧١,١١١	-	٢,٥٢٩,٢٩٩,٦٨٦	٦,٦٧٦,٢٨٦,٦١٦	٢,٢٦١,٤٠٧	١,٧٠٥,٥٧١,٤٠٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٢٤٤,٩٤٧,٩٩٥	-	٤٤٠,٨٤٥,٥٠٠	١,١٦٥,٠١٢,٣١٥	٦٣٩,٠٩٠,١٨٠	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
غير عاملة:						
٢٠,٧٥٠,٠٠٠	-	١٩,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٤٥٠,٠٠٠	-	دون المستوى
٤٨,٦٢٩,٢٠٠	-	٤٨,٦٢٩,٢٠٠	-	-	-	مشكوك فيها
٧١,٢٦٣,٨٠٠	-	٧١,٢٦٣,٨٠٠	-	-	-	هالكة (رديئة)
١٣,٤٩٩,٣٦٢,١٠٦	-	٣,١٠٩,٣٣٨,١٨٦	٧,٨٤١,٢٩٨,٩٣١	٨٤٣,١٥٣,٥٨٧	١,٧٠٥,٥٧١,٤٠٢	المجموع
منها:						
٣,٥٠٦,٣١٨,٧١٠	-	٤٧٠,٥٧٨,٠٣٤	٢,٧٨٣,٦٦٤,٣٨٨	١١٠,٣٦٧,٧٣٠	١٤١,٧٠٨,٥٥٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٨,٩٢٣,٧٠٤,١٦٩	-	٢,٦٣٨,٧٣٧,٥٦٨	٥,٠٥٧,٦٣٤,٥٤٣	٧٣٢,٧٨٥,٨٥٧	٤٩٤,٥٤٦,٢٠١	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١,٠٦٩,٣٣٩,٢٢٧	-	٢٢,٥٨٤	-	-	١,٠٦٩,٣١٦,٦٤٣	سيارات وآليات
١٣,٤٩٩,٣٦٢,١٠٦	-	٣,١٠٩,٣٣٨,١٨٦	٧,٨٤١,٢٩٨,٩٣١	٨٤٣,١٥٣,٥٨٧	١,٧٠٥,٥٧١,٤٠٢	

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة قيمة الضمانات الشخصية.

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٣,٣٢٧,٩٠٢,٦٦١	١,٤٧٢,٠٨٥,٧٣٨	١,٨٤٧,٧٠٠,٥٢١	-	٨,١١٦,٤٠٢	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
٦,٩١١,٨١١	٦,٩١١,٨١١	-	-	-	غير عاملة:
١,٣٤٤,٨٥٦	١,٣٤٤,٨٥٦	-	-	-	دون المستوى
٣,١٦٦,٩٥٥	٣,١٦٦,٩٥٥	-	-	-	مشكوك فيها
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	هالكة (رديئة)
٣,٣٣٤,٨١٤,٤٧٢	١,٤٧٨,٩٩٧,٥٤٩	١,٨٤٧,٧٠٠,٥٢١	-	٨,١١٦,٤٠٢	المجموع
					منها:
٢,١١٦,٧٥٠,١٤٢	٨٨٥,٤٩٢,٧١٩	١,٢٢٨,٠٦٦,٠٢١	-	٣,١٩١,٤٠٢	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١,٢١٨,٠٦٤,٣٣٠	٥٩٣,٥٠٤,٨٣٠	٦١٩,٦٣٤,٥٠٠	-	٤,٩٢٥,٠٠٠	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
٣,٣٣٤,٨١٤,٤٧٢	١,٤٧٨,٩٩٧,٥٤٩	١,٨٤٧,٧٠٠,٥٢١	-	٨,١١٦,٤٠٢	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة)

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
١٠,١١٠,٩٣٧,٧٩٧	١,٦٤٢,٥٦٤,٩٩٨	٧,١٧٣,١٣٢,٠٤٠	-	١,٢٩٥,٢٤٠,٧٥٩	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٢٦,٧٩٨,١٠٠	٥١٤,١٥٢,١٥٣	٤٤,٦٥٥,١٢٧	-	٦٧,٩٩٠,٨٢٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
١٩,٣٠٠,٠٠٠	١٩,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	دون المستوى
٤٨,٦٢٩,٢٠٠	٤٨,٦٢٩,٢٠٠	-	-	-	مشكوك فيها
٧١,٢٦٣,٨٠٠	٧١,٢٦٣,٨٠٠	-	-	-	هالكة (رديئة)
١٠,٨٧٦,٩٢٨,٨٩٧	٢,٢٩٥,٩١٠,١٥١	٧,٢١٧,٧٨٧,١٦٧	-	١,٣٦٣,٢٣١,٥٧٩	المجموع
					منها:
٤,٩٦٢,٠٤٧,٨٩٨	١,٢٩٩,٤٥٧,٢٣٢	٣,٣٧٥,٢٢٤,١٩٠	-	٢٨٧,٣٦٦,٤٧٦	تأمينات نقدية
	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٤,٨٤٥,٥٤١,٧٧٢	٩٩٦,٤٣٠,٣٣٥	٣,٨٤٢,٥٦٢,٩٧٧	-	٦,٥٤٨,٤٦٠	عقارية
	-	-	-	-	أسهم متداولة
١,٠٦٩,٣٣٩,٢٢٧	٢٢,٥٨٤	-	-	١,٠٦٩,٣١٦,٦٤٣	سيارات وآليات
١٠,٨٧٦,٩٢٨,٨٩٧	٢,٢٩٥,٩١٠,١٥١	٧,٢١٧,٧٨٧,١٦٧	-	١,٣٦٣,٢٣١,٥٧٩	المجموع

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:
يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الإنخفاض في القيمة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
ل.س.					
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣	١٢,٣٤١,١٠١,٤٨٥	-	-	١٢,٣٤١,١٠١,٤٨٥
أرصدة لدى المصارف	٤	-	١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	-	١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦
إيداعات لدى المصارف	٥	-	١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	-	١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧
موجودات مالية للمتاجرة	٦	٣٥٥,٦٩٢	-	-	٣٥٥,٦٩٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩	-	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠
الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	١٣	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	-	-	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠
		١٢,٨٣١,٩٩٧,٠١٧	٢٦,٣٠٥,٤٢١,٦٥٣	-	٣٩,١٣٧,٤١٨,٦٧٠
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
ل.س.					
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣	١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦	-	-	١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦
أرصدة لدى المصارف	٤	-	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩
إيداعات لدى المصارف	٥	-	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	-	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦
موجودات مالية قروض وسلف	٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤
الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	١٣	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	-	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨
		١٣,٢١٣,٠٥٧,٥٠٤	٢٢,٩٦٠,٥٠٥,٠١٩	-	٣٦,١٧٣,٥٦٢,٥٢٣

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٤٧,٩٢٢,٦٨٤ ليرة سورية مقابل ١٨٦,٤١٩,٥٦٨ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٨٧٦,٤٣٤,٦١٨ ليرة سورية مقابل ١,٥٦٩,٧٥٨,١٠١ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر

٢٠٠٩	٢٠١٠	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ل.س.	ل.س.		
جيد			
١٧,٨١٩,٠٠٦,٥١٥	٢٣,٦٨٢,٤٦٨,٩٣٤	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى
١,٩٦٨,٣٦٦,٢٨٥	١,٩٢١,٩٨٨,١١٤	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
٥,٠٣٤,١١٩,٢٨٩	٤,٣٥٠,٦٤٣,١٨٤	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
٢٤,٨٢١,٤٩٢,٠٨٩	٢٩,٩٥٥,١٠٠,٢٣٢		
عادي			
٥,٢٨٣,٤٣٢,٣٧٠	٢,٧١١,٧١٣,٤٢٨	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة
٤,٧٧٥,٠٦٢,٨٧١	٤,٧٩٣,٢٧٠,٥٧١	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
١,٢٩٣,٥٧٥,١٩٣	١,٦٧٧,٣٣٤,٤٣٩	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
١١,٣٥٢,٠٧٠,٤٣٤	٩,١٨٢,٣١٨,٤٣٨		
٣٦,١٧٣,٥٦٢,٥٢٣	٣٩,١٣٧,٤١٨,٦٧٠		تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
الإجمالي	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.			
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	Moody's	B٢
٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠		الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	Moody's	B٢
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤		

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	أميركا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
						ل.س.
١٢,٣٤١,١٠١,٤٨٥	-	-	-	-	١٢,٣٤١,١٠١,٤٨٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	-	-	٣,٨١٨,٧٧٣,٢٨٥	٥,٣٨٠,٤١٣,٢٦٨	٨٣١,٤٥٣,٥٢٣	أرصدة لدى المصارف
١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	-	-	٣,٠٥٢,٤٥٠,٧٩٣	٢,٩٦٩,٠٧٤,٨٩١	١٠,٠١٩,٠١٨,٣٩٣	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:
١,١٨٩,٥٦٢,١٦٣	-	-	-	-	١,١٨٩,٥٦٢,١٦٣	لأفراد
٤٢٨,٠٨٦,٨٦٢	-	-	-	-	٤٢٨,٠٨٦,٨٦٢	القروض العقارية
٢١,١٦٦,٧٩٤,٨٨٢	-	-	-	-	٢١,١٦٦,٧٩٤,٨٨٢	الشركات الكبرى
٣,٩٧١,٧٥٠,٠٨٣	-	-	-	-	٣,٩٧١,٧٥٠,٠٨٣	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	الحكومة و القطاع العام
٣٥٥,٦٩٢	-	-	-	-	٣٥٥,٦٩٢	موجودات مالية للتجارة
٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧٤,٣١٠,٣٢٥	-	-	١٦,٧٧٢,٩٢١	١٥,٢٧٤,٩٧٢	٣٤٢,٢٦٢,٤٣٢	الموجودات الأخرى
٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	-	-	-	-	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٢,٥٨٩,٩٢٢,٩٨٥	-	-	٦,٨٨٧,٩٩٦,٩٩٩	٨,٣٦٤,٧٦٣,١٣١	٥٧,٣٣٧,١٦٢,٨٥٥	المجموع

* بائنتهاء دول الشرق الأوسط

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

المجموع	أميركا	آسيا *	أوروبا	ل.س.		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
				دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦	-	-	-	-	١٢,٦٢٩,٢٤٤,٠٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	-	٦,٤٠٧,١٧٢,٥٢٠	٥,٦٥٣,٧٨٨,٤١٠	٦٩٤,٠٢٥,١٤٩	أرصدة لدى المصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	-	-	١,٨٦٢,٤١٢,١٥٥	٤,٢١١,٢٥٢,٦٢٠	٣,٩١١,٩٢٣,٨٦١	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:
١,٠٩٥,٦٧٤,٢٢٠	-	-	-	-	١,٠٩٥,٦٧٤,٢٢٠	للأفراد
٨٥٤,١٢٣,٤١٦	-	-	-	-	٨٥٤,١٢٣,٤١٦	القروض العقارية
٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	-	-	-	-	٢١,٥٤٢,٤٦٤,٦٩٠	الشركات الكبرى
٣,٦٤٢,٧٤٢,٦٤٣	-	-	-	-	٣,٦٤٢,٧٤٢,٦٤٣	الشركات الصغيرة و المتوسطة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	-	-	٢٥,٨١٨,١٨٠	٥٨,٣٧٩,٦٠٠	١٩٦,٣٨٨,١٠٧	الموجودات الأخرى
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	-	-	-	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٣,٥٨٩,١٥٣,٣٧٩	-	-	٨,٢٩٥,٤٠٢,٨٥٥	١٠,١٤٣,٣٥٠,٩٣٤	٤٥,١٥٠,٣٩٩,٥٩٠	المجموع

* بإيستثناء دول الشرق الأوسط

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة) - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	خدمات وأخرى	الحكومة والقطاع العام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٢,٣٤١,١٠١,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٤١,١٠١,٤٨٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	أرصدة لدى المصارف
١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	إيداعات لدى المصارف
٣٣,٠٧٨,١٩٣,٩٤٠	١٢,٠٠٩,٢١٨,٠٥٦	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢١٦,٨٨٢,٥٩٨	١,٠٥٧٨,١٢١	١,٠٣٣,٩٤٨,٧٦٢	٩,٧٢٧,٩١٥,١٠٣	٢,٧٠٧,٧٠١,٣٥٠	-	التسهيلات الائتمانية المبشورة
٣٥٥,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٥,٦٩٢	موجودات مالية محتفظ للمناخرة
٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧٤,٣١٠,٣٧٥	-	-	٦,٦٥٩	-	١٥٥,١٥٢	١,٠٣,٩١٧,٣٧١	٢,٥٥٥,٠٠١	٢٦٧,٦٨١,١٤٢	الموجودات الأخرى
٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	وديعة محددة لدى مصرف سورية المركزي
٧٢,٥٨٩,٩٢٢,٩٨٥	١٢,٠٠٩,٢١٨,٠٥٦	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢١٦,٨٨٩,٧٥٧	١,٠٥٧٨,١٢١	١,٠٣٤,١٠٣,٩١٤	٩,٨٣١,٨٣٢,٤٧٤	٢,٧١٠,٢٥١,٣٥١	٣٩,٤٠٥,٠٩٩,٨١٢	الإجمالي
إجمالي	خدمات وأخرى	الحكومة والقطاع العام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
ل.س									
١٢,٢٣٩,٢٤٤,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٣٩,٢٤٤,٠٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	أرصدة لدى المصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	إيداعات لدى المصارف
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	١١,٥٥٦,٣٦٤,٤٠٠	-	١,٠٩٦,٦٦٦,٥٣٨	٩,٩٢٦,٣٠١	٨٥٤,١٢٣,٤١٦	١٠,٩٩٦,٤٦٤,٩٧٥	٢,٦٢١,٤٥٩,٣٣٩	-	التسهيلات الائتمانية المبشورة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	١,١٥٩,٢٢٥	-	-	-	-	٥,٢٢٣,١١٨	٣,١٨٧,٨٧١	٢٧,٩٢٥,٦٧٣	الموجودات الأخرى
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	وديعة محددة لدى مصرف سورية المركزي
٦٣,٥٨٩,١٥٣,٣٧٩	١١,٥٥٧,٥٢٣,٦٢٥	-	١,٠٩٦,٦٦٦,٥٣٨	٩,٩٢٦,٣٠١	٨٥٤,١٢٣,٤١٦	١١,٠٠١,٧٧٨,٠٩٣	٢,٦٢٤,٦٤٧,٢١٠	٣٦,٤٤٤,٤٨٨,١٩٦	الإجمالي

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي الاستحقاق الزمني للأصل أو الفائدة أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي، ويتم احتساب مخصصات التدني التي تخفض من قيمة القروض بناءً على تصنيف الدين وضمانته.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادى

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات الواردة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ ومنها:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى و القيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدى.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناتج عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادى لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٣ مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واثـر ذلك على بيان الدخل الشامل الموحدة في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

٢٠٠٩			٢٠١٠			بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	أثر الزيادة العملة
(٩٩,١٣٠,١٦٣)	(١٣٢,١٧٣,٥٥١)	(٧,٥٥٢,٧٧٤,٣٣٩)	(٨٧,٠٥٧,٤١٢)	(١١٦,٠٧٦,٥٤٩)	(٦,٦٣٢,٩٤٥,٦٣٨)	ليرة سورية
٢٠,٩٥٩,٩٩٥	٢٧,٩٤٦,٦٦٠	١,٥٩٦,٩٥٢,٠٢٦	(١٠,٥٩٣,٢٨٩)	(١٤,١٢٤,٣٨٥)	(٨٠٧,١٠٧,٧٣٠)	دولار أميركي
٥,٠١٨,٥٤٠	٦,٦٩١,٣٨٦	٣٨٢,٣٦٤,٩١٢	١,٥٧٢,٦٨٩	٢,٠٩٦,٩١٩	١١٩,٨٢٣,٩٢٦	يورو
٢١,٩٤٨	٢٩,٢٦٤	١,٤٦٣,٢٠٥	٢٣٤,٣٧٩	٣١٢,٥٠٦	١٧,٨٥٧,٤٧٤	جنيه استرليني
١,٣٤١,٣٠٤	١,٧٨٨,٤٠٥	١٠٢,١٩٤,٥٧٨	(١,٥٤٨,٣٢٢)	(٢,٠٦٤,٤٢٩)	(١١٧,٩٦٧,٣٩٢)	ين ياباني
٣٣	٤٤	٢,٢١٢	(٣,٧٠٥)	(٤,٩٤٠)	(٢٨٢,٢٨٠)	فرنك سويسري

٢٠٠٩			٢٠١٠			بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	أثر الإنخفاض العملة
٩٩,١٣٠,١٦٣	١٣٢,١٧٣,٥٥١	(٧,٥٥٢,٧٧٤,٣٣٩)	٨٧,٠٥٧,٤١٢	١١٦,٠٧٦,٥٤٩	(٦,٦٣٢,٩٤٥,٦٣٨)	ليرة سورية
(٢٠,٩٥٩,٩٩٥)	(٢٧,٩٤٦,٦٦٠)	١,٥٩٦,٩٥٢,٠٢٦	١٠,٥٩٣,٢٨٩	١٤,١٢٤,٣٨٥	(٨٠٧,١٠٧,٧٣٠)	دولار أميركي
(٥,٠١٨,٥٤٠)	(٦,٦٩١,٣٨٦)	٣٨٢,٣٦٤,٩١٢	(١,٥٧٢,٦٨٩)	(٢,٠٩٦,٩١٩)	١١٩,٨٢٣,٩٢٦	يورو
(٢١,٩٤٨)	(٢٩,٢٦٤)	١,٤٦٣,٢٠٥	(٢٣٤,٣٧٩)	(٣١٢,٥٠٦)	١٧,٨٥٧,٤٧٤	جنيه استرليني
(١,٣٤١,٣٠٤)	(١,٧٨٨,٤٠٥)	١٠٢,١٩٤,٥٧٨	١,٥٤٨,٣٢٢	٢,٠٦٤,٤٢٩	(١١٧,٩٦٧,٣٩٢)	ين ياباني
(٣٣)	(٤٤)	٢,٢١٢	٣,٧٠٥	٤,٩٤٠	(٢٨٢,٢٨٠)	فرنك سويسري

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٣ مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر 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 الخسارة المتوقع في بيان الدخل الشامل الموحدة أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات: أثر التغير في سعر الصرف ٢٪

٢٠٠٩			٢٠١٠			العملة
الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ل.س.						
١٧,٥٢٩,٠٩٤	١٢,٧٨٣,٩٩٤	٦٣٩,١٩٩,٧٠٢	٩,٧٩٤,٦١٣	٢,١٩٣,٦٠٤	١٠٩,٦٨٠,١٨٠	دولار أميركي
٦,٤٦٢,٢٢٢	٦,٤٧٤,٦١٢	٣٢٣,٧٣٠,٦١٨	٦,٠٦٩,١٤٣	٦,٠٧٦,٥١٦	٣٠٣,٨٢٥,٨٢١	يورو
٧,٩٠٦	١٠,٥٤١	٥٢٧,٠٤٠	١٧,٣٩٨	٢٣,١٩٧	١,١٥٩,٨٤٥	جنيه استرليني
٦٣,١٧١	٨٤,٢٢٨	٤,٢١١,٤٠٩	٤٠,٣٤١	٥٣,٧٨٨	٢,٦٨٩,٤٢٣	ين ياباني
٢٧	٣٧	١,٨٢٧	(٤,٢٣٤)	(٥,٦٤٦)	(٢٨٢,٢٨٠)	الفرنك السويسري
١٤,٥٤٢,٠٥٨	١٩,٣٨٩,٤١١	٩٦٩,٤٧٠,٥٤٤	٢٢,٧٣٣,٧٣٩	٣٠,٣١١,٦٥٢	١,٥١٥,٥٨٢,٥٩٩	العملات الأخرى

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغييرات مستويات مؤشرات الأسهم .

مؤشرات السوق	نسبة التغير في أسعار الأسهم	التأثير على الأرباح والخسائر	نسبة التغير في أسعار الأسهم	التأثير على الأرباح والخسائر
		٢٠٠٩		٢٠١٠
أسهم حقوق الملكية للمتاجرة	٪١٠+	-	٪١٠+	٣٥,٥٦٩
أسهم حقوق الملكية للمتاجرة	٪١٠-	-	٪١٠-	(٣٥,٥٦٩)

٣٥- إدارة المخاطر (تتمتة)

٣٥-٣ مخاطر السوق - فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب
٢٠١٢/١٢/٣١

المجموع	بلود لا تناثر بالمواد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ٤ سنوات	من ٢ إلى ٣ سنوات	من ١ إلى ٢ سنة	من ١ إلى ٢ شهر	من ١ إلى ٢ أشهر	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من ١٢ شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من ١٢ شهر إلى ٣ أشهر	دون الشهر	مجردات		
١٥,٥١٢,٨٧٢,٠٨٣	١٥,٥١٢,٨٧٢,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية مركزية	
١٠,٠٣٠,٦٤٠,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف	
١٦,٠٤٠,٥٥٤,٠٧٧	-	-	-	-	-	٢٢٤,٢٣٧,٥٠٠	-	-	٦,٤٥٣,٦٤٦,٣٥٥	٧,٠٧٧,٩٢٢,٤٧٩	٢,٣٢٤,٧٣٨,٦٣٣	٥,٢٤٩,٩٣٣,٥٦٠	٥,٠٠٥,٤١٥,٤٨٣	٥,٠٠٥,٤١٥,٤٨٣	-	-	إيداعات لدى المصارف		
٣٣,٠٧٨,١٩٣,٤٩٩	(٥٨٦,٩٣٤,٦٨٦)	١٧٢,٥٦٦,٤١٦	٢٥٣,٦٢٦,٣٤٢	١,٦٦٩,٧٩١,٦٧٩	١,٥٥٧,٤٣٠,٨٨٢	٣,٦٨٨,١٧٤,٤٣٣	٢,٥٩٦,٤٨٠,٥٧٧	٢,٥٥٤,٠٠٥,٩٤٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	تسهيلات التغطية	
٣٥٠,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مباشر (إرضائي)	
٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجردات مالية	
٢,٢٤٤,١٩,٧٣٤	٢,٢٤٤,١٩,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجردات مالية	
١,٤٥٠,٠٠٠,٨٠٥	١,٤٥٠,٠٠٠,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجردات غير ملموسة	
١,٦٢٢,٠٤٩	١,٦٢٢,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجردات ضريبية	
٥٩٦,١٠٥,١٨٤	٥٩٦,١٠٥,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجلة	
٤٩,٠٥٣٩,٨٤٠	٤٩,٠٥٣٩,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجردات أخرى	
١٨,٣٣٢,٧٨٨,٩٩٩	١٨,٣٣٢,٧٨٨,٩٩٩	١٧٢,٥٦٦,٤١٦	٢٥٣,٦٢٦,٣٤٢	١,٦٦٩,٧٩١,٦٧٩	١,٥٥٧,٤٣٠,٨٨٢	٤,١٥٠,٦٤٩,٤٣٣	٢,٥٩٦,٤٨٠,٥٧٧	٢,٥٥٤,٠٠٥,٩٤٣	١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧	١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧	١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧	١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧	١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧	١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧	١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧	١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧	١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧	إجمالي الموجودات	
٥٣,٨٦,٧٨٨,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات	
٥٩,٢٨٠,٨٦,١٨٥	-	٤٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٠,٤٥٠	-	-	٣٤٨,٦٨٥,٩٣٨	٧٨٣,٥٥٦,٢٩٣	١,٢٥٢,٢٠٦,٩٨٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	وإذ ينترك	
٤,١٧٧,٤١٨,٨٤٤	٤,١٧٧,٤١٨,٨٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وإذ ينال
٦٨٩,٧٨٨	٦٨٩,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية
٣٣٣,٣١١,٧١٠	٣٣٣,٣١١,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
١,٨٠٦,٠٤٤,٦١٣	١,٨٠٦,٠٤٤,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات ضريبة الدخل
٧٠,٩٧٤,٣٣٩,١٠٢	٦,٣٠٧,١٨٠,١٩٥	٤٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٠,٤٥٠	-	-	٣٤٨,٦٨٥,٩٣٨	٧٨٣,٥٥٦,٢٩٣	١,٢٥٢,٢٠٦,٩٨٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	٧,٤٨٠,٣٦١,٢٩٣	إجمالي المطلوبات	
٧,٣١٦,٢٩٦,٩١٨	١٢,٠١٥,٥٤٨,٨٠٤	(٣٤٤,٩٣٣,٥٨٦)	٢٥٣,٤٤٥,٨٩٧	١,٦٦٩,٧٩١,٦٧٩	١,٥٥٧,٤٣٠,٨٨٢	٣,٦٨٨,١٧٤,٤٣٣	٢,٥٩٦,٤٨٠,٥٧٧	٢,٥٥٤,٠٠٥,٩٤٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	١٠,٨٩٧,٤٤٢,٦٦٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
٧,٣١٦,٢٩٦,٩١٨	٧,٣١٦,٢٩٦,٩١٨	(٤,٦٩٦,٣٥١,٨٨٦)	(٤,٤٣١,٦٧٨,٣٠٧)	(٤,٦٨٤,٨١٤,١٩٤)	(٦,١٧٥,٦٠٥,٥٧٣)	(٧,٩٦٣,٣٦٤,٤٥٠)	(١١,٧٣٩,٩٩٩,٩٤٩)	(١٣,٥٥٣,٤٢٤,٣٣٣)	(١٤,٨٥٥,٦٢٢,١٩٧)	(١٦,١٧٧,٤٧٦,٩١٧)	(١٧,٣٥١,٢٨٩,٦٩٧)	(١٨,٦١٦,٤٧٦,٥٩٧)	(٢٠,٠٠٥,٦٥٤,٨٤٧)	(٢١,٣٦٠,٦٥٤,٨٤٧)	(٢٢,٧١٦,٨٤٧,٨٤٧)	(٢٤,٠٧٣,٠٤٤,٨٤٧)	(٢٥,٤٢٩,٢٤٠,٨٤٧)	(٢٦,٧٨٥,٤٣٠,٨٤٧)	المورد المتراكم لإغلاق
																			تسليم الفائدة

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٣ مخاطر السوق - فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع	يتمد لا يتأثر بالفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ٤ سنوات	من ٢ إلى ٣ سنوات	من ١ إلى ٢ سنة	من ١٢ شهر	من ٩ إلى ١٢ شهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	دون الشهر	الموجبات
١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	٧,٥٠٣,٨٧٨,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٤٠,٧١٦,٣٧٩	تدفق زارصد لدى مصرف سورية مركزية
١٢,٧٥٤,٩٨٢,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	أرصدة لدى المصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٣٠١,١٢٩,٨٣٥	٤,٩٣٠,٥٨٠,٨١٧	١,٥٥٣,٨٧٧,٩٨٤	١,٥٥٣,٨٧٧,٩٨٤	١,٥٥٣,٨٧٧,٩٨٤	١,٥٥٣,٨٧٧,٩٨٤	الإيداعات لدى المصارف
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	(٦٦٦,٥٠٤,٥١٨)	٧١,١٥٧,٠٠٦	٦٣٥,٤٥٥,١٨٩	٨٧٨,٤٢٠,٢٣٨	١,٧٢٩,٤٨٨,٧٧٦	٢,٦٦١,٩٢٧,١٤٩	١,٧٩٥,٧٩٣,٧١٧	٢,٥٩٥,٢٤٥,١٠٤	٤,٤٦٨,٥٧٨,٩٧٣	٨,٠٤٩,٦٢٠,٧٨٢	٤,٩١٥,٨٧٣,٥٥٣	٤,٩١٥,٨٧٣,٥٥٣	تسويات التغطية مباشرة (بالصافي)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجبات مالية قروض و سلف
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	-	-	موجبات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجبات غير ملموسة
٢١,٨٢٣,٤٢٥	٢١,٨٢٣,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجبات أخرى
٢٣٥,١٣٠,٢٢٣	٥٥,٠٤٤,٤٣٦	-	-	-	-	-	١٤,٨٣٠,١٥٢	-	٣٩,٣٤٠,٤٠٥	٧,٤٤٠,٧٣٥	١٥٥,٩٧٤,٦٠٥	١٥٥,٩٧٤,٦٠٥	"الوجبة المجمدة لدى مصرف
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سورية المركزي" مصرف
٦٨,٥٨٥,٠٨٣,٥٣٣	٩,٣٠١,٧٧٧,١٨١	٧١,١٥٧,٠٠٦	٦٣٥,٤٥٥,١٨٩	٨٧٨,٤٢٠,٢٣٨	١,٧٢٩,٤٨٨,٧٧٦	٢,٨٦١,٩٢٧,١٤٩	٢,٠٣٠,٥٥٤,١٧٣	٢,٥٩٥,٢٤٥,١٠٤	٧,٩٠٨,٩٩٩,١١٣	١٣,٢٥٠,٦٤١,٨٢٤	٢٧,٣٣١,٤٢٢,٦٠٠	٢٧,٣٣١,٤٢٢,٦٠٠	إجمالي الموجبات
													المطلوبات
٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٣,٧٥٥,٠٥٠	٥,٠٨٧,١٢٤,١٠٧	ودائع بترك
٥٠,٣٩١,٨١٩,٩١٢	-	-	-	-	٤٨,٩١٦,٠٤٧	-	٩,٠٧,٢٥٦,٥٥٦	٤٢٤,٩٨٨,٤٩٩	١,٨٠٤,١٥٠,٩٨٠	٦,٣١٠,٥٠٩,٧٥٤	٤٠,٨٩٦,٦٨٨,٠٧٦	٤٠,٨٩٦,٦٨٨,٠٧٦	ودائع العملاء
٥,٨٦٦,٦٢٤,٢١٣	٥,٨٦٦,٦٢٤,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية
٢,٠١٢,١١٤	٢,٠١٢,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
٣٢,٢٢٩,٣١١	٣٢,٢٢٩,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٩٨,١٤٦,٦٨٥	١,٠٩٨,١٤٦,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٣,٨٠٩,٧٦٦,٣٩٢	٦,٥٠٧,٠٢٢,٣٢٣	-	-	-	٤٨,٩١٦,٠٤٧	-	٩,٠٧,٢٥٦,٥٥٦	٤٢٤,٩٨٨,٤٩٩	١,٨٠٤,١٥٠,٩٨٠	٨,١٣٤,٢٢٤,٨٠٤	٤٥,٩٨٣,٨١٢,١٨٣	٤٥,٩٨٣,٨١٢,١٨٣	إجمالي المطلوبات
٤,٧٧٥,٣٢٢,٥٦١	٢,٧٩٤,٧٠٩,٨٥٨	٧١,١٥٧,٠٠٦	٦٣٥,٤٥٥,١٨٩	٨٧٨,٤٢٠,٢٣٨	١,٦٨١,٢٢٧,٢٢٩	٢,٨٦١,٩٢٧,١٤٩	١,١٢٣,٢٩٧,٦١٧	٢,١٧٠,٢٤٦,٦٠٥	٦,١٠٤,٨٤٨,٢٣٣	٥,١١٦,٣٧٧,٠٢٠	(١٨,٦٢٢,٣٨٨,٥٨٣)	(١٨,٦٢٢,٣٨٨,٥٨٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٤,٧٧٥,٣٢٢,٥٦١	٤,٧٧٥,٣٢٢,٥٦١	١,٩٨٠,٦١٢,٧٠٣	١,٩٠٩,٤٥٥,٦٩٧	١,٢٧٤,٠٠٠,٥٠٨	٣٩٥,٥٨٠,٢٧٠	(٢,٧٨٥,٦٩٦,٩٥٩)	(٤,٤٤٧,٦١٩,٠٠٨)	(٥,٢٧٠,٩١٦,٧٣٥)	(٧,٤٤٦,٦٢٣,٣٣٠)	(١٢,٥٤٦,٠١١,٥٦٣)	(١٨,٦٢٢,٣٨٨,٥٨٣)	(١٨,٦٢٢,٣٨٨,٥٨٣)	"التحجيز الكلي لكافة إعادة تسعير الفائدة"

٣٥- حارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٣ مخاطر السوق - التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

بالعملة السورية		ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية				
العملة	دولار اميركي	يورو	جنيه استرليني	دين ياباني	اخرى	مجموع العملات الأجنبية
الموجودات :						
تقف وأرصدة لدى بنوك مركزية	١,٨٥١,٠٧١,٢١٣	٤٨٣,١٧٣,٦٦٨	٦,٧٤٧,٦٤٠	١٥١,٠٧,٤١٥	٢,٣٥٦,٥٩٩,٩٣١	٢,٣٥٦,٥٩٩,٩٣١
أرصدة لدى المصارف	٥٥٦,٥٥١,٢٠٩	٢,٥٤٥,٠١٦,٦٢١	١١,٢٨٠,٨٤٤	٢٨,٦٦٦,٠٤٦	١,٠٦٣,٨٤٨,٩٣٩	٩,٢٠٩,٣١٣,٦٥٩
إيداعات لدى المصارف	٤,٧٧٣,٧١٧,٩٢٠	١,٣٥١,١٣٩,١٥٦	١,٣٥١,١٣٩,١٥٦	٥١٨,٢٢٦,٤٨٨	٦,٦٤٣,١٣٣,٥٦٤	٦,٦٤٣,١٣٣,٥٦٤
تسهيلات للتأمينية مباشرة (بالصافي)	٦,٣٣٥,٢١٩,٥٤٣	٣,٠٣٠,٢٠٢,٢٣٦	١١٤,٧١٨,٩٠٠	١٩,٠٤٧٩,٠١٨	٦,٩٤٣,٤٨٧,٦٩٧	٦,٩٤٣,٤٨٧,٦٩٧
موجودات مالية قروض وسلف	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠					
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٨٧,٧٢٥,٢٣٤	٣,٩٥١,٤٧٠	٣١	٤٠٧,٤٣١	٤٩,٧٦٩,٧١٣	٤٩,٧٦٩,٧١٣
موجودات اخرى	٢٥٠,٥٠٦,١٩٠				٢٥٠,٥٠٦,١٩٠	٢٥٠,٥٠٦,١٩٠
الرديئة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٩,٠٤٤,١٢٨,٨٠٩	٢,٦٨٦,٨٠١,١٥١	١٣٢,٧٤٧,٤١٥	٢١٩,٥٥٢,٤٩٥	١,٢٠٣,٨٦٨,٣٨٩	٢,٥٦٨,٠٩٨,٢٥٩
اجمالي الموجودات						
المطلوبات :						
ودائع بنوك	٤,٣٩٠,٣٧٠,٤٥٣	٧١٩,١١٥,٦٢٥	١٠٩,٥٦١,٨٤٥	١٧٦,٤٤٨	٧٧,٣٧٣,٦١٨	٥,٣٢٦,١٧٢,٧٠١
ودائع العملاء	١٢,٠٩١,٩١٤,٤٤٦	٣,٣٤٤,٠١١,٤٠٢	١٠٩,٥٦١,٨٤٥	١٧٦,٤٤٨	٧٧,٣٧٣,٦١٨	١٥,٦٢٣,٠٢٧,٧٥٩
تأمينات تقنية	٢,٢٨٤,٣٧٧,٦٢٧	٢٠٧,٩٨٣,٠٠٠	١٣,٤٤٧,٧٣٣	١٠,٥٧٧,٤٠٨	٢,٥١٦,٣٨٥,٧٦٨	٢,٥١٦,٣٨٥,٧٦٨
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
مطلوبات اخرى	١,٢٧٧,٧٨٦,١٠٣	١١١,٨٦٥,٣٠٣	٨,٥٧٧,٩٩٢	٦١٧,٠٤٣	٢١٧,٨٤٣	٢,٢٣٠,٠٧٢,٤٤١
اجمالي المطلوبات	١٨,٩٣٤,٤٤٨,٦٢٩	٤,٣٨٢,٩٧٥,٣٣٠	١٣١,٥٨٧,٥٧٠	٢١٦,٨٦٣,٠٧١	٨٨,٥٦٨,٦٦٩	٢٣,٧٥٤,٤٤٢,٦٦٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	١,٠٩٦,٨٠,١٨٠	٣,٠٣٨,٨٧٥,٨٢١	١,١٥٩,٨٤٥	٢,٦٨٩,٤٢٤	١,٥١٥,٣٠٠,٣٢٠	١,٩٣٢,١٥٥,٥٩٠

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٣ مخاطر السوق

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

صاير اوراق العملات الأجنبية بالعملة السورية						
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بن ياباني	جنية استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
٢,٣٥٩,٨١٣,٥٠١	٢٠,٥٢٠,١٩٢	-	٦,٨١٠,٤١٦	٥٤٦,٦٩٨,٧٨٩	١,٦٤٥,٨٣٤,١٠٤	نقد وازمعة لدى بنوك مركزية
١,٠٤٥,٨٥٣,١٥٧	٦٥,٥٧٨,٣٨٠	١,٠٥٥,٦٦٨	١,٨٥٨,٨٥٣,٩١٤	٢,١٠٢,٤٠٣,١٢٥	٨١,٠٠٤,٩٢٢,٠٧٠	ازمعة لدى المصارف
٧,٩٣١,٥٣٩,٦١٧	٩٦٩,٠١٦,٣١٧	-	-	١,٢٦٥,٤٩٠,٨٣٨	٥,٦٩٧,٠٣٧,٤٦٢	إيداعات لدى المصارف
٧,٧١٥,٧٥٢,٤٥١	-	٢٤٤,٠٦٧,١١٥	-	٧٠,٩٥٢,٩٥٧	٧,٤٠٠,٧٣٢,٤٧٩	تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالعملة)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٣٣٥,٠٣٤	٢,٥٢٢,٦٤٩	١,٨٧,٣٨٤	٧٧,٣٩٠	١,٧٦٧,٠٣٨	٢٨١,١٨٠,٥٧٣	موجودات أخرى
١٤٥,٧٧٩,٧٥٨	-	-	-	-	١٤٥,٧٧٩,٧٥٨	الرتبعية المجددة لدى مصرف سورية المركزي
٧,٨٧٥,٤٥٣,٨٢٢	١,٠٩٧,٦٣٢,٥٣٨	٢٤٥,٣١٠,٦١٧	١,٩٢٧,٧٤١,٧٢٠	٣,٩٨٧,٣١٢,٧٤٧	٣٣,٢٤٢,٤٥٦,٧٥٠	اجمالي الموجودات
المطلوبات						
٦,٨١٢,٨١٥,١٦٧	-	٢٤٥,٥٩٥,٦٨٩	-	٨٦٤,٠٤٤,٧٧٣	٥,٧٠٣,١٧٤,٧٠٥	ودائع بنوك
١,٦,٦٨٧,٧١٩,٨٩٠	١١٤,١٩٤,٤٩١	١,٢٤٤,٩٢٥	١,٨٤٣,٣٩٠,٢٦٢	٢,١١٧,٧٥١,٣١٦	١,٤٢٢,١٤١,٦٣٨,٩٦٦	ودائع العملاء
٣,٠٩٢,٨٠٩,٢٨٥	١,٠٦٤,٥٣٣	-	٧,٧٩٢,٩١٥	٦,٠٣,١٣٧,١٧٨	٢,٤٧١,٣٣٢,٧٠٩	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٨٣,٦١٧,٧٤٥	٣,٣٢,١٤٢	-	٦١,٥٠٢	٢٤,٣٩٩,٣٧٧	٣,٥٥,٦٦٦,٧٧٩	مطلوبات أخرى
٢٦,٩٧٦,٦٦٢,٠٨٧	١,٢٨,١٦٠,١٦٦	٧٤٦,٨٤٠,٦١٤	١,٩٢,٧٦٤,٦٧٩	٣,٦٦٥,٢٣٣,٥٨٩	٢٧,٧٤٤,٦١٤,٠٣٩	اجمالي المطلوبات
١,٧٨٨,٧٩١,٧٣٥	٩٦٩,٤٧٢,٣٧٢	(١,٥٣,٥٤٧)	٥٢٧,٠٤١	٣,٢٢,٠٨٠,١٥٨	٤,٩٨,٧٤٢,٧١١	صافي التركيز داخل قدمة المركز المحلي للسلطة العالمية

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٤ مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل إستحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات المجموعة التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الإعتبار إية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

٣٥,٥ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠٪ من متوسط ودائع الزبائن و ١٠٪ من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. تحافظ المجموعة على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي الموحدة المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل، بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

٢٠٠٩	٢٠١٠	
%	%	
٦٥	٥٣	المتوسط خلال السنة
٧٨	٦٠	أعلى نسبة
٥٤	٤٩	أقل نسبة

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٥ مخاطر السيولة (تتمة) بين ثمانية أيام و شهر

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ستة	بين ٩ أشهر وستة	بين ٦ شهور و٩	بين ٣ شهور و٦	بين شهر و ٣ أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عدد الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	مخاطر السيولة (تتمة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٥٠٦٢,٨٧٦,٠٨٣	٥,٦٣٥,٤١٦,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	٩,٩٢٧,٤٥٩,٦٨٦	نقذ وأرصدة لدى بترك مركزية
١٠,٠٣٥,٦٤٠,٠٧٦	-	-	-	-	-	١,٥٨٥,٩٩٠,٦٦٦	٤,٦١٣,٦٥٧,٩٢٠	٣,٨٣٠,٩٩٦,٤٩٠	أرصدة لدى المصارف
١٦,٠٤٥,٥٤٤,٠٧٧	-	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	-	٦,٤٥٣,٦٤٦,٠٣٤	٧,٠٢٧,٩٢٧,٤٧٩	١,٢٠٨,٢٣٧,٥٦٣	١,١٦٦,٥٠٥,٥٠٠	إلتياصات لدى المصارف
٣٣,٠٧٨,١٩٣,٩٩٠	-	١١,٢٦٥,٠٦١,٥٦٧	٤,٧١٧,٤٥٧,٩٨٨	٢,٨٤٢,٩٣١,٦٩٤	٨,٤٧٩,٥٧١,٤٩٤	٣,٨٨١,٢٠٥,٩٢١	١,٠٠٣,٠٧٤,٩٠٠	٨٩٣,٨٩٠,٤٢٧	(تسهيلات التلقائية مباشرة) (بالصافي)
٣٥٥,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٥,٦٩٢	موجزات مالية للمناجزة
٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	موجزات مالية محققة إليها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٢٤٤,٠١٩,٧٢٤	٢,٢٤٤,٠١٩,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	موجزات ثابتة
١٤,٥٠٠,٨٠٥	١٤,٥٠٠,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	موجزات غير ملموسة
١,٦٢٢,٠٤٩	-	١,٦٢٢,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	موجزات ضريبية مؤجلة
٥٩٦,١٥,١٨٤	٢,٧٥٤,٣٧٤	٥٤٦,٣٠٦	٤,٠٢٤,٣٨٤	١٤,٣٩٤	٧١,٩٩٥,٧٤٩	٢٥٨,٧١٠,٧٢٧	٩,٩٢٧,٥٤٤	٢٤٧,٦٢٣,٧٠٦	موجزات أخرى
٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-	الربحية المحجمة لدى مصرف سورية المركزي
٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠	٨,٣٨٨,٢٢١,١٤٠	١١,٧٣٥,٢١٢,٩٢٢	٤,٧١٦,٤٨٢,٣٧٢	٢,٨٤٢,٩٤٦,٠٨٨	١٥,٠٠٥,٢١٣,٢٧٧	١٢,٧٥٣,٨٢٩,٧٩٣	٦,٨٣٤,٨٨٧,٩٢٧	١٦,٠١٦,٨٣١,٥٠١	مجموع الموجزات
٥,٣٨٦,٢٨٨,٧٢٢	-	-	-	-	-	٩٦٩,٩٠٧,٠٨٩	٢,٠٥٢,٠٧٢,٧٩٥	٢,٣٦٤,٣٠٨,٨٣٨	ودائع بترك
٥٩,٢٨٠,٨٦٩,١٨٥	-	٣,٨٣٢,٨٠٥,٦٢٧	٣,٨٢٤,٦٣٣,٦١٨	٥,٨١٤,٥٧٧,٣٢٨	٧,٠٤٢,٤٧٦,٤٩٨	١١,٠٦٣,٠١٥,٤٣٢	١٧,٥٦٦,٩٧٤,٤٢٢	١,٠١٣٥,٣٩١,٢٦٠	ودائع العملاء
٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٣	-	١,٥٣١,٢٣٣,٦٥٧	٤,٠٨,٢٤٧,١٦٢	٢,٦٧٧,٥٦٦,٨٢٤	٧١٤,٧٢٢,٤٥٣	٤٩٥,٠١٦,٣٨٣	٣,٤٨,٩٥٠,٤٥٤	٤١١,٤٩١,١٥١	تأجيلات نقدية
٦,٨٩,٧٨٨	-	٦,٨٩,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٢٢,٠٣١,٧١٠	-	-	-	-	٢٢٢,٠٣١,٧١٠	-	-	-	مخصص ضريبية النخل
١,٨٠٦,٠٤٠,٦١٣	-	٧٥,٦٨٤,١٣٦	١,٩,٣٥٩,٩٠٧	٢٧,٤٥٦,٨٤٥	٣٥,٤٤٧,٩٤٢	٥٢,١٥٩,٦٠٤	٨٠,٣٧٦,٩٨٨	١,٥٦٥,٥٥٥,١٩١	مطلوبات أخرى
٧٠,٩٧٤,٣٣٨,١٠٢	-	٥,٣٩٠,٤١٣,٢٠٨	٤,٢٥٧,٢٤٠,٦٨٧	٦,١٠٩,٧٨٥,٩٩٧	٨,١١٦,٦٧٨,٦٠٣	١٢,٥٨٠,٠٩٨,٥٠٨	٢٠,٤٨,٣٧٤,٦٥٩	١,٤,٤٧٦,٧٤٦,٤٤٠	مجموع المطلوبات
٧,٢١٩,٣٩٦,٩١٨	٨,٣٨٨,٢٢١,١٤٠	٦,٣٤٤,٧٩٩,٧١٤	٤,٦٤٢,٢٤١,٦٨٥	(٣,٧٦٦,٨٣٩,٩٠٩)	٦,٨٨٨,٥٣٤,٦٧٤	١٧٣,٧٣١,٢٨٥	(١,٣٢١,٢٤٨,٦٢٣)	١,٥٤٠,٠٨٥,٠٦١	الصافي

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٥ مخاطر السيولة (تتمة) يبين الجول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاكثر من ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من ستة	بين ٩ اشهر وستة	بين ٦ شهور و ٩	بين ٣ شهور و ٦	بين ٣ اشهر و ٣ اشهر	بين ثمانية ايام و شهر	عند الطلب الى اقل من ثمانية ايام	مركزية
١٥٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	٧,٥٠٣,٨٧٨,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	٧,٩٤٠,٧١٦,٣٧٨	بنك و ارسدة لدى بنوك مركزية
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	-	-	-	-	٢,٣١٩,٣٤٠,٥١٤	٢,٣٤١,٤٢٠,٥٠٩	٨,٠٩٤,١٨٥,٥٠٦	ارصدة لدى المصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٣٠١,١٢٩,٨٣٦	٣,٦٧١,٥٤٤,٥٢٥	٢,٠١٦,٦٧٣,٩٧٣	ايجاعات لدى المصارف
٧٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	(٦٦٦,٥٠٤,٥١٨)	٥,٩٧٦,٤٤٧,٨٥٩	١,٧٩٥,٧٩٣,٧١٦	٢,٥٩٥,٢٤٥,١٠٣	٤,٤٦٨,٥٢٨,٩٧٣	٨,٠٤٩,٦٢٠,٢٨٤	-	٤,٩١٥,٨٧٣,٥٥٢	(تسييلات التعليلية مباشرة (بالصافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٢١,٨٢٣,٤٣٥	٢١,٨٢٣,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣٣٥,٦٣٠,٣٧٣	٥٥,٠٤٤,٤٣٦	-	١٤,٨٣٠,١٥٣	-	٣٩,٣٤٠,٤٠٤	٧٠,٤٤٠,٧٧٥	-	١٥٥,٩٧٤,٦٠٥	موجودات اخرى
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-	الربعية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨,٥٨٥,٠٨٣,٤٥٣	٩,٣٠١,٧٧٧,١٨١	٦,١٧٦,٤٤٧,٨٥٩	٢,٠٣٠,٥٥٤,١٧٣	٢,٥٩٥,٢٤٥,١٠٣	٧,٩٠٨,٩٩٩,٢١٣	١٣,٢٥٠,٦٤١,٨٢٦	٦,٠١٣,٠٠٤,٥٨٣	٢١,٣٠٨,٤١٩,٠١٤	مجموع الموجودات
٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	-	-	-	-	-	١,٨٢٣,٧٥٥,٠٥٠	١,٣١٣,٠٤٩,٥٨١	٣,٧٧٤,٠٧٤,٥٢٦	ودائع بنوك
٥,٠٣٩١,٨١٩,٩١٢	-	٤٨,٢١٦,٠٤٥	٩,٠٧,٢٥٦,٨٤٩	٤٢٤,٩٩٨,٧٠٦	١,٨٠٤,١٥٠,٩٨٠	٦,٣١٠,٥٠٩,٧٥٤	١٠,٦٣٩,٦٦٦,٤٩٨	٣٠,٢٥٧,٠٧٦,٥٨٠	ودائع العملاء
٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	-	١,٢٣,٠٩١,٦٦٤	١٧٤,٦١٧,٦٨٢	١٥٤,٩٩٢,٥٤٨	٤٧٠,٧٢٢,٦٣٤	٨٦٨,٧٠٣,٤٣٤	١,٥٤٦,٩٥١,٥١٨	١,٧٤٧,٥٥٤,٧٣٣	تأمينات نقدية
٢,٠١٢,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠١٢,١١٤	مخصصات متنوعة
٣٣٠,٢٦٩,٣١١	-	-	-	-	-	٣٣٠,٢٦٩,٣١١	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٩٨,١٤٦,٦٨٥	٢٥٣,٤١٣,٠١٨	-	-	-	-	-	-	٨٤٤,٧٣٣,٦٦٧	مطلوبات اخرى
٦٣,٨٠٩,٧٦٦,٣٩٢	٢٥٣,٤١٣,٠١٨	١,٧١٣,٠٧٧,٠٠٩	١,٠٨١,٨٧٤,٥٣١	٥٧٩,٩٩٠,٧٥٤	٢,٢٧٤,٨٧٣,٦١٤	٩,٣٢٣,٢٣٧,٥٤٩	١٣,٤٩٩,٦٦٧,٥٩٧	٣٦,٦٢٥,٣٩٦,٦٢٠	مجموع المطلوبات
٤,٧٥٥,٣٢٢,٥٦١	٩,٠٤٨,٢٥٩,١٦٣	٦,٠٠٥,١٤٠,١٥٠	٩٤٨,٦٧٩,٦٤٢	٢,١٥٠,٢٥٤,٣٤٩	٥,٦٣٤,١٢٥,٥٩٩	٣,٩٢٧,٤٠٤,٧٧٧	(٧,٤٨٦,٦٢٣,٠١٤)	(١,٥٢٣,٦٦,٩٧٧,٦٠٦)	الصافي

٣٥- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥-٥ مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
	ل.س	ل.س	
اعتمادات وقيولات	٧,٥٤٨,٩٨٢,٥٢٧	-	٧,٥٤٨,٩٨٢,٥٢٧
الكفالات	١٠,٠٧٤,١٩٩,٤٩٧	٤,٤١٩,٢٣٠,٠٩٥	١٤,٤٩٣,٤٢٩,٥٩٢
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٩٦٥,٦٩٩,٧٦٣	-	٢,٩٦٥,٦٩٩,٧٦٣
	٢٠,٥٨٨,٨٨١,٧٨٧	٤,٤١٩,٢٣٠,٠٩٥	٢٥,٠٠٨,١١١,٨٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
	ل.س	ل.س	
اعتمادات وقيولات	٤,٩٩٣,٤٧٢,٢٩٨	-	٤,٩٩٣,٤٧٢,٢٩٨
الكفالات	٧,٧٤٩,٣٠٧,٣٩٥	٢,٣٠٦,٩١٥,٩٦١	١٠,٠٥٦,٢٢٣,٣٥٦
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٠٠٤,٢١٨,٠١٩	-	٢,٠٠٤,٢١٨,٠١٩
	١٤,٧٤٦,٩٩٧,٧١٢	٢,٣٠٦,٩١٥,٩٦١	١٧,٠٥٣,٩١٣,٦٧٣

٣٥-٦ مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، إحتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب اضرار على سمعة المجموعة، تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

٣٦ التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المجموعة القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

٣٦- التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠					
	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	أفراد	
١,٧٨٤,١١٠,٨٣٠	١,٩٨٨,٦٨٢,٣٢٢	١٩٣,٣٩٧,٨٧٢	٤٨٠,٠٨٠,٨٢٤	١,٩٨٠,٦٠٠,٥٠٠	(٦٦٥,٣٩٦,٨٧٤)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢١,٥٧١,٠٦٩)	(٣٢,٨٧٨,٩٩٦)	-	-	(٣٠,٨٨٤,٩٤٦)	(١,٩٩٤,٠٥٠)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(٥٩٢,٤٨٤,٦٩٧)	(٧١٩,٩١٩,٣٠٨)	(٧١٩,٩١٩,٣٠٨)	-	-	-	مصروفات غير موزعة على القطاعات
١,١٧٠,٠٥٥,٠٦٤	١,٢٣٥,٨٨٤,٠١٨	(٥٢٦,٥٢١,٤٣٦)	٤٨٠,٠٨٠,٨٢٤	١,٩٤٩,٧١٥,٥٥٤	(٦٦٧,٣٩٠,٩٢٤)	الربح قبل الضرائب
(٣٢٠,٢٦٩,٣١١)	(٣٢١,٤٠٩,٦٦١)	(٣٢٤,٠٣٤,٦٥٩)	-	-	-	ضريبة الدخل
٨٤٩,٧٨٥,٧٥٣	٩١٤,٤٧٤,٣٥٧					صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
٦٦,١٧٥,٦٨٠,٣٨٠	٧٥,٥٤٢,٩٥٢,٦٠٢	٥٩٦,١٠٥,١٨٤	٤١,٨٦٨,٦٥٣,٤٢٨	٣١,٤٣٣,٢٢٤,٥٣٠	١,٦٤٤,٩٦٩,٤٦٠	موجودات القطاع
٢,٤٠٩,٤٠٣,٥٧٣	٢,٧٥٠,٦٨٢,٤١٨	٢,٧٥٠,٦٨٢,٤١٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦٨,٥٨٥,٠٨٣,٩٥٣	٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠	٣,٣٤٦,٧٨٧,٦٠٢	٤١,٨٦٨,٦٥٣,٤٢٨	٣١,٤٣٣,٢٢٤,٥٣٠	٤٦٠,١,٦٤٤,٩٦٩	مجموع الموجودات
٦٣,٤٨٩,٤٩٢,٠٨٢	٧٠,٦٥١,٣٠٦,٣٩٢	١,٨٠٦,٧٣٠,٤٠١	٥,٣٨٦,٢٨٨,٧٢٢	٣١,٨١٦,١٥٠,١٥٠	٣١,٦٤٢,١٣٧,١١٩	مطلوبات القطاع
٣٢٠,٢٦٩,٣١٠	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦٣,٨٠٩,٧٦١,٦٩٢	٧٠,٩٧٤,٣٣٨,١٠٢	٢,١٢٩,٧٦٢,١١١	٥,٣٨٦,٢٨٨,٧٢٢	٣١,٨١٦,١٥٠,١٥٠	٣١,٦٤٢,١٣٧,١١٩	مجموع المطلوبات
٥٦٨,٧٧٦,٣٧٩	٢٣٤,٣٧٢,٩٤٧	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
(٦٨,٠٨٠,٣٠٧)	(٨٩,٢٣٢,٩٦٧)	-	-	-	-	الاستهلاكات
(١٢,٦٦٦,٥١٥)	(١٠,٠٤٧,٤٩٥)	-	-	-	-	الإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة. تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		ل.س		ل.س		
١,٧٨٤,١١٠,٨٣٠	١,٩٨٨,٦٨٢,٣٢٢	٢٠١,١٩١,٩٨٣	١٧٦,٩٥٠,٩٧١	١,٥٨٢,٩١٨,٨٤٧	١,٨١١,٧٣١,٣٥١	إجمالي الدخل
٦٨,٥٨٥,٠٨٣,٩٥٣	٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠	١٨,١٣٤,٦٢٥,٧٠٥	١٥,٤٨٦,٩٩٧,٦٣٠	٥٠,٤٥٠,٤٥٨,٢٤٨	٦٢,٨٠٦,٦٣٧,٣٩٠	مجموع الموجودات
٥٦٨,٧٧٦,٣٧٩	٢٣٤,٣٧٢,٩٤٧	-	-	٥٦٨,٧٧٦,٣٧٩	٢٣٤,٣٧٢,٩٤٧	مصاريف رأسمالية

٣٧- كفاية رأس المال

تحافظ المجموعة على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

تدير المجموعة هيكلية رأسمالها ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س		
٤,٦٥٣,٤٩٩,١٢٦	٧,١٩٨,٧٨٧,٩٢٩	بنود رأس المال الأساسي
٤,٧٦٠,٣٢٢,٥٦١	٧,٢١٣,٢٨٨,٧٣٤	الأموال الخاصة الأساسية
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٤٣٩,١٨٩,٢٧٩	الاحتياطي القانوني
٣١٧,٧٩٠,٧١٢	٤٣٩,١٨٩,٢٧٩	الاحتياطي الخاص
١٤٠,١٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	علاوة إصدار رأس المال
٩٨٤,٥٤٢,٧٣٧	١,١٩٠,٢١١,٧٧٦	صافي الأرباح المدورة
ينزل منها		
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأسهم المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(٢١,٨٢٣,٤٣٥)	(١٤,٥٠٠,٨٠٥)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	١٠٦,٠٠٨,١٨٤	بنود رأس المال المساعد:
-	١٠٦,٠٠٨,١٨٤	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٤,٦٥٣,٤٩٩,١٢٦	٧,٣٠٤,٧٩٦,١١٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٣٠,٣٣٢,٩٤٦,٢٨٥	٣١,٠٠٥,٦٣٦,٣٠٠	الموجودات المثقلة بالمخاطر
٧,٣٦٤,٣٢٤,٦٥٥	٧,٨٢٥,٦٩١,٨٢٠	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
٩٧٦,٧٤٢,٣٢٣	١,٥٢١,٦١٨,٠٠٠	مخاطر السوق
١,٤٠٧,٦٨٤,٠٠٨	١,٦٧٦,١٢٩,١٦٤	المخاطر التشغيلية
%١١,٦١	%١٧,٣٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١١,٨٨	%١٧,١٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٧,٧٦	%٩٨,٥٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ الصادر في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة ٨٪.

٣٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	ل.س		
الموجودات			
١٥,٥٦٢,٨٧٦,٠٨٣	٥,٦٣٥,٤١٦,٣٩٧	٩,٩٢٧,٤٥٩,٦٨٦	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	-	١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	أرصدة لدى المصارف
١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	١٥,٨٠٦,٣٠٦,٥٧٧	إيداعات لدى المصارف
٣٣,٠٧٨,١٩٣,٩٩٠	١١,٢٦٥,٠٦١,٥٦٧	٢١,٨١٣,١٣٢,٤٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٥٥,٦٩٢	-	٣٥٥,٦٩٢	موجودات مالية للمتاجرة
٢,٢٤٤,٠١٩,٧٢٤	٢,٢٤٤,٠١٩,٧٢٤	-	موجودات ثابتة
١٤,٥٠٠,٨٠٥	١٤,٥٠٠,٨٠٥	-	موجودات غير ملموسة
١,٦٢٢,٠٤٩	١,٦٢٢,٠٤٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩٦,١٠٥,١٨٤	٣,٨٠٨,٦٨٠	٥٩٢,٢٩٦,٥٠٤	موجودات أخرى
٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠	٢٠,١٢٣,٤٤٤,٠٦٢	٥٨,١٧٠,١٩٠,٩٥٨	اجمالي الموجودات
المطلوبات			
٥,٣٨٦,٢٨٨,٧٢٢	-	٥,٣٨٦,٢٨٨,٧٢٢	ودائع بنوك
٥٩,٢٨٠,٨٦٩,١٨٥	٣,٨٣٢,٨٠٥,٦٢٧	٥٥,٤٤٨,٠٦٣,٥٥٨	ودائع العملاء
٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤	١,٥٣١,٢٣٣,٦٥٧	٢,٦٤٦,١٨٤,٤٢٧	تأمينات نقدية
٦٨٩,٧٨٨	٦٨٩,٧٨٨	-	مخصصات متنوعة
٣٢٣,٠٣١,٧١٠	-	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٨٠٦,٠٤٠,٦١٣	٢٥,٦٨٤,١٣٦	١,٧٨٠,٣٥٦,٤٧٧	مطلوبات أخرى
٧٠,٩٧٤,٣٣٨,١٠٢	٥,٣٩٠,٤١٣,٢٠٨	٦٥,٥٨٣,٩٢٤,٨٩٤	اجمالي المطلوبات
٧,٣١٩,٢٩٦,٩١٨	١٤,٧٣٣,٠٣٠,٨٥٤	(٧,٤١٣,٧٣٣,٩٣٦)	الصافي
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
الموجودات			
١٥,٤٤٤,٥٤٠,٠٦٩	٧,٥٠٣,٨٢٨,٦٩٠	٧,٩٤٠,٧١١,٣٧٩	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	-	١٢,٧٥٤,٩٨٦,٠٧٩	أرصدة لدى المصارف
٩,٩٨٥,٥٨٨,٦٣٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٨٥,٥٨٨,٦٣٦	إيداعات لدى المصارف
٢٧,١٣٥,٠٠٤,٩٦٩	٥,٣٠٩,٩٤٣,٣٤١	٢١,٨٢٥,٠٦١,٦٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية قروض وسلف
٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	-	٢١٩,٩٣٠,٣٠٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	٢,١٠٣,٧٦٦,٧٣٠	-	موجودات ثابتة
٢١,٨٢٣,٤٣٥	٢١,٨٢٣,٤٣٥	-	موجودات غير ملموسة
٣٣٥,٦٣٠,٣٢٣	٥٥,٠٤٤,٤٣٦	٢٨٠,٥٨٥,٨٨٧	موجودات أخرى
٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	٢٨٣,٨١٣,٤٠٨	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٨,٥٨٥,٠٨٣,٩٥٣	١٥,٤٧٨,٢٢٠,٠٤٠	٥٣,١٠٦,٨٦٣,٩١٣	اجمالي الموجودات
المطلوبات			
٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	-	٦,٩١٠,٨٧٩,١٥٧	ودائع بنوك
٥٠,٣٩١,٨١٩,٩١٢	٤٨,٢١٦,٠٤٥	٥٠,٣٤٣,٦٠٣,٨٦٧	ودائع العملاء
٥,٠٨٦,٦٣٤,٢١٣	١٢٣,٠٩١,٦٦٥	٤,٩٦٣,٥٤٢,٥٤٨	تأمينات نقدية
٢,٠١٢,١١٤	-	٢,٠١٢,١١٤	مخصصات متنوعة
٣٢٠,٢٦٩,٣١١	-	٣٢٠,٢٦٩,٣١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٩٨,١٤٦,٦٨٥	٢٥٣,٤١٣,٠١٥	٨٤٤,٧٣٣,٦٧٠	مطلوبات أخرى
٦٣,٨٠٩,٧٦١,٣٩٢	٤٢٤,٧٢٠,٧٢٥	٦٣,٣٨٥,٠٤٠,٦٦٧	اجمالي المطلوبات
٤,٧٧٥,٣٢٢,٥٦١	١٥,٠٥٣,٤٩٩,٣١٥	(١٠,٢٧٨,١٧٦,٧٥٤)	الصافي

٣٩- إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحدة)

٣٩-١ إرتباطات وإلتزامات إئتمانية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ل.س	ل.س	
٣,١٦١,٤٠٦,٤٠٠	٥,٨٠٧,٧٧٠,٩٦٤	اعتمادات
١,٨٣٢,٠٦٥,٨٩٨	١,٧٤١,٢١١,٥٦٣	قبولات
١٠,٠٥٦,٢٢٣,٣٥٦	١٤,٤٩٣,٤٢٩,٥٩٢	كفالات :
٢,٦٨٧,٢٨٦,٩٣٦	٦,٥٩٤,٩٨١,٣٥٤	دفع
٤,٥٩٠,٣٧٨,٢٦٢	٥,٠٢١,٦١٠,٤٤٦	حسن تنفيذ
٢,٧٧٨,٥٥٨,١٥٨	٢,٨٧٦,٨٣٧,٧٩٢	أخرى
٢,٠٠٤,٢١٨,٠١٩	٢,٩٦٥,٦٩٩,٧٦٣	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١٧,٠٥٣,٩١٣,٦٧٣	٢٥,٠٠٨,١١١,٨٨٢	المجموع

٤٠- أرباح مقترح توزيعها

حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، مازال موضوع اقتراح توزيعات الأرباح للعام ٢٠١٠ قيد النقاش و التداول من قبل أعضاء مجلس الإدارة، حيث تتوقع إدارة المجموعة توزيعات أرباح مماثلة لتوزيعات أرباح السنة السابقة، على أن يتم الاقتراح النهائي في اجتماع مجلس الإدارة المقرر عقده قبل اجتماع الهيئة العامة للمساهمين.

٤١- أرباح موزعة

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٠ بتوزيع أرباح بقيمة ٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد بإجمالي ٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تمت الموافقة على توزيع الأرباح من قبل الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٦ أيار ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٥٠ ليرة سورية للسهم بإجمالي ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية).

٤٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٩ لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبيويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

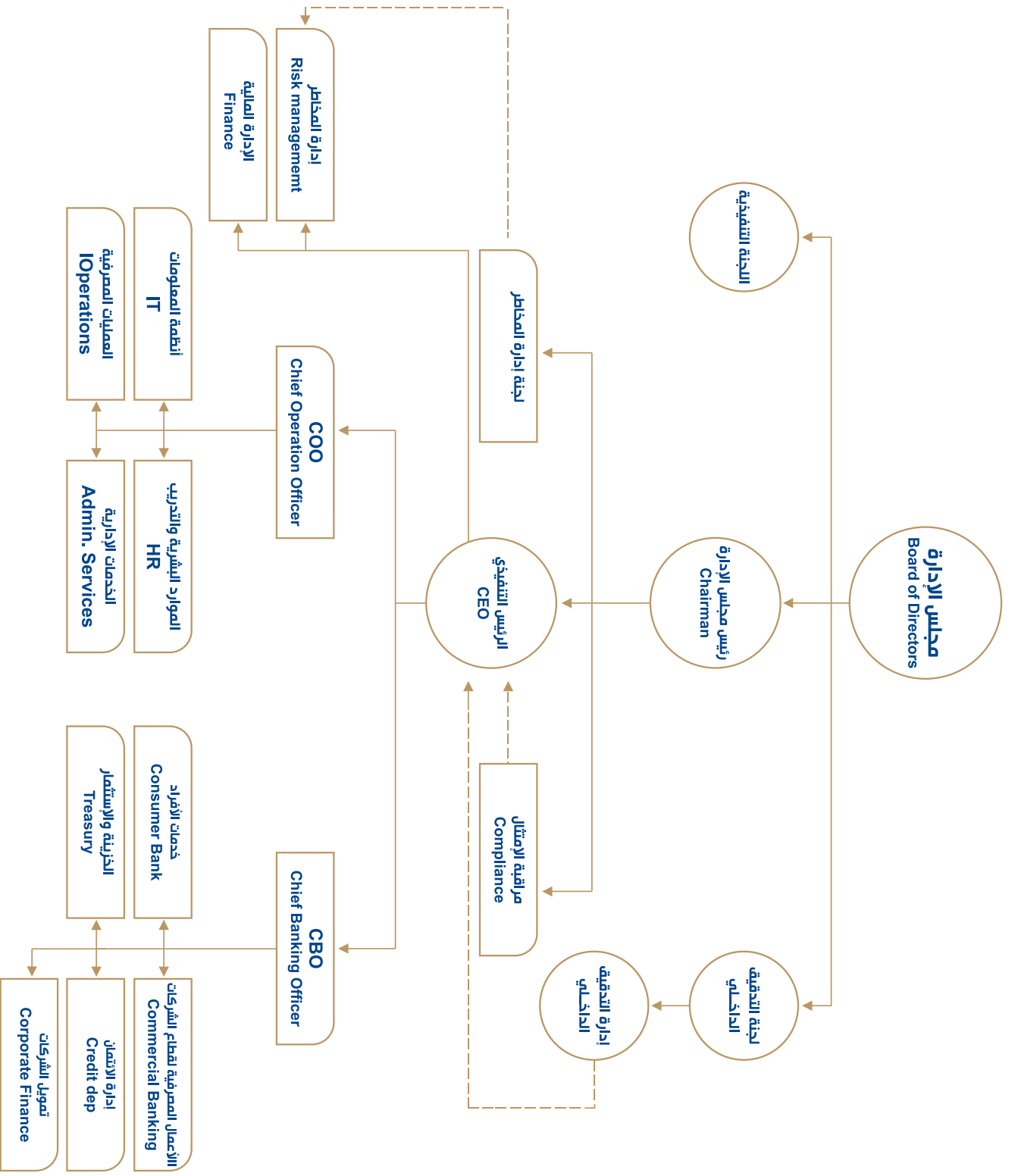
يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبيويبها:

بيان المركز المالي الموحد

المبلغ	الشرح	الى	من
ل.س			
٧٣,٤٦٥,١٤٧	مخصص مكافآت مجلس الإدارة والموظفين	مطلوبات أخرى	مخصصات متنوعة

بيان الدخل الشامل الموحد

المبلغ	الشرح	الى	من
ل.س			
١٨,٨٨٢,٥٥٩	مخصص مكافآت مجلس الإدارة	مصارييف تشغيلية أخرى	مصروف مخصصات متنوعة
٥٦,٦٤٧,٦٧٧	مخصص مكافآت الموظفين	مصروف مخصصات متنوعة	مصروف مخصصات متنوعة
١,٥٠٠,٠٠٠	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية غير المباشرة	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة	مصروف مخصصات متنوعة



فروع المصرف

دمشق

فرع الباكستان

هاتف : ٠١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠

فاكس : ٠١١ ٢٣٢٥٧٩٣

فرع الحجاز

هاتف : ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٠

فاكس : ٠١١ ٢٢٦٠٥٠٥

فرع الفردوس

هاتف : ٠١١ ٢٣٢٧٠٨١

فاكس : ٠١١ ٢٣٢٧٠٨٦

فرع الديديمان

هاتف : ٠١١ ٢٢٤١١٤٠

فاكس : ٠١١ ٢٢٤١١٥٦

فرع مخيم اليرموك

هاتف : ٠١١ ٦٣٧٦٤٠٠

فاكس : ٠١١ ٦٣٧٦٤٤٥

فرع القصاع

هاتف : ٠١١ ٤٤٣٠١٩٨/٥

فاكس : ٠١١ ٤٤٣٠١٩٣

فرع المزة

هاتف : ٠١١ ٦١١٧١٦٤

فاكس : ٠١١ ٦١١٧٠٨٦

فرع الحريقة

هاتف : ٠١١ ٢٢٦٠٢٢٢

فاكس : ٠١١ ٢٢٥١٧٠٢

فرع مشروع دمر

هاتف : ٠١١ ٣١٢٣٥٠٥

فاكس : ٠١١ ٣١٢٣٥٨١

فرع التجارة

هاتف : ٠١١ ٤٤٣٤٢١٠

فاكس : ٠١١ ٤٤٣٤٢١٥

فرع مساكن برزة

هاتف : ٠١١١١٧٧٧٤

فاكس : ٠١١ ٥١٧٧٧٣

ريف دمشق

فرع جرمانا

هاتف : ٠١١ ٥٦٣٦٣٣٧

فاكس : ٠١١ ٥٦١٥٠٦٦

فرع حوش بلاس

هاتف : ٠١١ ٦٢١٢٢٤١

فاكس : ٠١١ ٦٢٢٣٢٢٢

فرع دوما

هاتف : ٠١١ ٥٧٥٠٧٦٦

فاكس : ٠١١ ٥٧٥٠٧٦٧

فرع الزبداني

هاتف : ٠١١ ٧١١١٧٩٢

فاكس : ٠١١ ٧١١١٧٩٧

حلب

فرع شارع الملك فيصل

هاتف : ٠٢١ ٢٢٦٢٣٠٣

فاكس : ٠٢١ ٢٢٦٢٣٠٢

فرع الشيراتون

هاتف : ٠٢١ ٢١٢٥٣٠١

فاكس : ٠٢١ ٢١٢٢٣٠٦

فرع الجميلية

هاتف : ٠٢١ ٢٢٣١٩٤٥

فاكس : ٠٢١ ٢٢٣١٩٤٦

فرع شهباء مول

هاتف : ٠٢١ ٢٥٢٠٠٩٢

فاكس : ٠٢١ ٢٥٢٠٠٩١

فرع الشيخ نجار

هاتف : ٠٢١ ٤٧١٢٨٦٠

فاكس : ٠٢١ ٤٧١٢٨٦٥

حمص

فرع حمص

هاتف : ٠٣١ ٢٤٨٥٩٧٩

فاكس : ٠٣١ ٢٤٨٥٩٨٠

طرطوس

فرع طرطوس

هاتف : ٠٤٣ ٣٢١٣٥٥

فاكس : ٠٤٣ ٣٢١٣٥٩

اللاذقية

فرع اللاذقية

هاتف : ٠٤١ ٤٥٩٣٧٣

فاكس : ٠٤١ ٤٥٩٣٧٦

الحسكة

فرع الحسكة

هاتف : ٠٥٢ ٣١٦٥٤٣

فاكس : ٠٥٢ ٣١٦٦٤٣

حماء

فرع حماه

هاتف : ٠٣٣ ٢٤٣١٠٠

فاكس : ٠٣٣ ٢٤٣١٠٤

فرع محردة

هاتف : ٠٣٣ ٧٣١٠٧٢

فاكس : ٠٣٣ ٧٣١٠٧٩

القامشلي

فرع القامشلي

هاتف : ٠٥٢ ٤٣١٧٨٩

فاكس : ٠٥٢ ٤٣١٤٤٣

درعا

فرع درعا

هاتف : ٠١٥ ٢١٠٢٩١

فاكس : ٠١٥ ٢١٠٢٩٧

السويداء

فرع السويداء

هاتف : ٠١٦ ٣٢٢١٩١

فاكس : ٠١٦ ٣٢٢١٩٢

دير الزور

فرع دير الزور

هاتف : ٠٥١ ٢٤١٨٠٠

فاكس : ٠٥١ ٢٤١٨٠٥