

المال المال

التقرير السنوي ۲۰۱۱ Cr۰۱۱ Report 2011

Annual Report 2011 ۲۰۱۱ التقرير السنوي

قائمة المحتويات

عضاء مجلس الإدارة	٥
علمة رئيس مجلس الإدارة	٦
قحمة	q
عؤشرات العالية	П
شاطات المصرف وأعماله خلال عام ١١٠٠	۱۵
ىيثاق التحكم المؤسسي	19
لخطة المستقبلية لعام ٢٠١٢	۲ ٦
قرارات مجلس الإدارة	۲V
قوائم المالية السنوية والايضاحات المرافقة	۳ı

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة

معالي الدكتور ميشيل عيسى مارتو / رئيس مجلس الإدارة:

أردني الجنسية من مواليد عام ١٩٤٠ يحمل شهادة الدكتوراه في الاقتصاد /عام ١٩٧٠ من جامعة جنوب كاليفورنيا — الولايات المتحدة الأمريكية، شغل عدة مناصب ادارية من أبرزها:

- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل /الأردن.
- وزير مالية في الحكومة الأردنية خلال الفترة (١٩٩٨–٢٠٠٣).
- رئيس هيئة الأوراق المالية الأردنية خلال الفترة (١٩٩٧–١٩٩٨).
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني خلال الفترة (١٩٨٩ ١٩٩٧).
 - مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (١٩٨٧–١٩٨٩).
 - نائب مدير عام بنك الأردن خلال الفترة (١٩٧٩–١٩٨٧).
- نائب مدير عام شركة صناعة الأسمدة الأردنية خلال الفترة (١٩٧٧–١٩٧٩).
 - اقتصادي في البنك الدولي/ واشنطن خلال الفترة (١٩٧٥–١٩٧٧).
- ◘ مستشار الأمير حسن بن طلال ورئيس الدائرة الاقتصادية في الجمعية العلمية الملكية خلال الفترة من (١٩٧١–١٩٧٥).
 - مدير دائرة الأبحاث والدراسات الاقتصادية في البنك المركزي الأردني خلال الفترة من (١٩٦٩-١٩٧١).

السيد محمد نجيب العساف / نائب رئيس مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٤١ وهو رجل أعمال ومستثمر معروف في المجالين المحلي والدولي، ساهم في تطوير الصناعة السورية والعديد من مجالات التصدير والاستيراد في مجال الزراعة السورية وهو يستثمر في العديد من القطاعات أهمها الشحن البري والتجارة والتوزيع في النامة ة

الشيخ علي بن جاسم آل ثاني / عضو مجلس الإدارة:

قطري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٠ يحمل بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية /عام ١٩٨٣، نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل وممثل جهاز قطر للاستثمار وهو رئيس وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات العربية الكبرى.

السيد يوسف النعمة / عضو مجلس الإدارة:

قطري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٥ يحمل دبلوم في إدارة الأعمال ويشغل حالياً منصب مدير عام بنك قطر الوطني / سورية ، وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات العربية و الأجنبية.

السبد عمر زهد ملحس / عضه محلس الأدارة:

أردني الجنسية من مواليد عام ١٩٦٠ يحمل ماجستير في إدارة الأعمال تخصص مالية ومصرفية دولية /عام ١٩٩١، و يشغل حاليا مدير عام بنك الإسكان للتجارة والتمويل ويمتلك خبرة مصرفية تفوق العشرين عاماً وهو عضو في هيئات ومجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المعروفة في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.

السيد جورج سركيس تفنكجي / عضو مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٦٣، عضو مجلس إدارة وعضو مكتب في غرفة صناعة حلب، شريك وعضو مجلس إدارة في شركة جورج تفنكجي وشركاه لانتاج الحديد المدرفل وعضو في المركز السوري للتحكيم المحلي والدولي.

الدكتور مصطفى العبد الله الكفري/ عضو محلس الأدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٤٩ يحمل شهادة الدكتوراه في الاقتصاد، ويشغل حاليا منصب عميد كلية الاقتصاد في جامعة دمشق كما شغل وظيفة مدير عام مكتب الاستثمار، وهو أستاذ ومحاضر متميز في الجامعات السورية.

السبد نادر حداد / عضم محلس الأدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٥٢ يحمل شهادة بكالوريوس اقتصاد /عام ١٩٧٦، عضو في الجمعية العامة للرقابة (جنيف) لعام ١٩٦٦ و يشغل حالياً منصب نائب رئيس الجمعية في فرعها لدى محافظة حلب، وهو عضو في الجمعية السورية للتجارة الدولية.

المهندس محمد وليد غزال/ عضو مجلس الإدارة:

سوري الجنسية من مواليد عام ١٩٥١ يحمل شهادة بكالوريوس بالهندسة المعمارية من جامعة حلب ، وهو ممثل عن خزانة التقاعد المهندسين و بشغل حالياً منصب نقيب المهندسين السوريين . Annual Report 2011

أعضاء مجلس الإدارة



نائب رئيس مجلس الإدارة السيد محمد نجيب العساف

عضو مجلس الإدارة

السيد عمر ملحس



عضو مجلس الإدارة السيد يوسف النعمة



رئيس مجلس الإدارة السيد د.ميشيل مارتو



عضو مجلس الإدارة الشيخ علي بن جاسم آل ثاني



عضو مجلس الإدارة الدكتور مصطفى العبد الله الكفري



عضو مجلس الإدارة



السيد جورج سركيس تفنكجي



عضو مجلس الإدارة المهندس محمد وليد غزال

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات الساهمين الكرام،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنويّ الثامن للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ، متضمّناً ماتم إنجازه خلال العام ٢٠١١ ، والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٦ كانون الأول ٢٠١١ ، وخطة المصرف المستقبلية ، ويشتمل التقرير على جميع متطلبات الشفافية ويلبي قواعد الحاكمية المؤسسية الجيدة وفق أعلى المعايير ، ويلتزم بجميع الشروط والقواعد التي تنص عليها القوانين والأنظمة.

المُساهمين الكرام ،،

تواصلت مسيرة الأداء الناجحة للمصرف وعلى نحو ماشهدته السنوات السابقة منذ التأسيس، حيث تحققت خلال هذا العام ٢٠١١ إنجازات ومعدّلات نمو ممتازة في بعض المؤشرات والأنشطة، بما يُدعِّم ويُقوِّي المركز المالي للمصرف، ويُعزِّز مكانته في السوق المصرفيّة محلياً وإقليمياً. وقد جسّدت هذه النتائج الحرص على استمرار وتيرة النمو لدى المصرف، وذلك رغم الظروف الصّعبة التي مرت بها البلاد، حيث كان للإجراءات الاحترازية التي اتخذتها السلطات النقدية والمالية في سورية، أثراً واضحاً بالحد من آثار وتداعيات هذه الظروف على القطاع المصرفي في سورية.



في ضوء الظروف التي مرت بها البلاد خلال عام ٢٠١١ والأوضاع الاقتصادية السائدة محلياً واقليمياً ودولياً، تؤكد البيانات المالية للعام ٢٠١١ «التي تضمّنها التقرير السنوي» أهمية ما حققه المصرف من نتائج مميزة نسبياً ، حيث حقق المصرف أرباحاً صافية قبل الضريبة مقدارها (٢,٣٢) مليار ليرة سورية أي بزيادة عن العام السابق مقدارها (٩, ١٩) مليون ل.س، ونسبتها (٤,٧٪). كما بلغت الأرباح الصّافية بعد الضريبة حوالي مليار ليرة سورية وبزيًادة عن العام السابق مقدارها (٩, ٩٤) مليون ليرة ونسبتها (٢, ١٠٪) . وبلغ حجم الموجودات مع نهاية العام (٤, ١١) مليار ل.س أي بانخفاض مقداره (١٦,٨) مليار ل.س وبنسبة (١٦, ١٠٪) ، ووصل رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية بمبلغ (١٦, ١٠) مليار ل.س لتصل إلى (٢, ٢١) مليار ليرة في بانخفاض نسبته (١, ٢٠٪) ، ووصل رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة «بالصافي» إلى (٢٩) مليار ليرة في نهاية عام ٢٠١١ أي بانخفاض بحدود (٤) مليارات ل.س وبنسبة (٢, ٢١٪) نتيجة سداد القروض الحومية البالغة (٢, ٢) مليار ل.س بالكامل.

وقد انعكست النتائج المالية التي تم تحقيقها خلال عام ٢٠١١ على مجموعة من مؤشرات الأداء بمعدلات مقبولة فياساً بمعطيات السوق السائدة، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٢,٧٤٪) ، وهي تفوق النسبة المحددة من مصرف سورية المركزي ومتطلبات لجنة بازل البالغة (٨٪). وبلغ متوسط نسبة السيولة خلال العام (٨٤٪) ، وهي تفوق أيضاً الحد الأدنى المطلوب من المصرف المركزي البالغ (٣٠٪) ، وبلغت نسبة القروض إلى الودائع (٥٦٪) ، وبلغ معدل العائد على الموجودات «بعد الضريبة» (٤٤، ١٪) عام ٢٠١١ ، كما بلغ العائد على حقوق الملكية «بعد الضريبة» (٢٠ ، ٢٠٪) . وبلغ مؤشر الكفاءة أي نسبة المصاريف إلى إجمالي الدخل (٣٤٪) وهو مستوى ممتاز فياساً بالنسب المتحققة لدى الجهاز المصرية المحلي. وتعكس هذه المؤشرات في مجملها سلامة استراتيجية المصرف في المرحلة الحالية. وصلابة قاعدته المالية والائتمانية ، وقدرته على التعامل مع التحديات القائمة وبما ينسجم مع بيئة العمل السائدة في هذه المرحلة.

ونتيجة للاحتياطات التي تم تكوينها ، والأرباح التي تم تدويرها ، ارتفعت حقوق الملكية من (٣,٧) مليار ل.س إلى (٨,٧) مليار ل.س وبنسبة (٧٪).

التقرير السنوي ۲۰۱۱ Connual Report 2011

حضرات المساهمين

تم خلال عام ٢٠١١ افتتاح فرع جديد للمصرف ، ليرتفع بذلك عدد فروع المصرف العاملة في سورية إلى (٣٠) فرعاً. وبذلك يكون المصرف قد حافظ على موقع متقدم من حيث عدد الفروع العاملة. كما تم خلال العام إضافة جهازين جديدين لشبكة الصرافات الآلية التابعة للبنك ليصبح عددها (٣٤) جهازاً.

المساهمين الكرام

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

وفي ضوء الظروف الاقتصادية المحيطة ، تبنى المصرف خطة عمل واعية خلال عام ٢٠١٢ بنيت على الأوضاع القائمة لمعظم الأنشطة الاقتصادية في ضوء الأحداث التي تمر بها سورية، والتي تتطلب سياسة حصيفة في الاستثمار والإقراض مع العناية اللازمة لتجنب كل أنواع المخاطر التي تواجه عمل المصرف.

حضرات الساهمين،،

أغتنم هذه المناسبة لأُعرب عن خالص الشكر وعظيم التقدير، إلى حكومة الجمهورية العربية السورية الرشيدة ومؤسّساتها الساهرة على أمن واستقرار وازدهار هذا البلد العزيز، وأخصّ بذلك مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي ووزارة المالية، لدعمهم وتعاونهم ولجهودهم واستقرار وازدهار هذا البلد العزيز، وأخصّ بذلك مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي ووزارة المالية، لدعمهم وتعاونهم ولجهودهم في تطوير قطاع المصارف في سورية، والشكر لهيئة الأوراق والأسواق المالية على دورها في تنظيم وتنشيط «سوق الأوراق المالية السورية». كما أسجّل الشكر والامتنان لمساهمينا الأعزّاء على ثقتهم الغالية ، مؤكّدين لهم مواصلة العمل لتقديم الأفضل لهذه المؤسسة . والشّكر والتقدير موصولان أيضاً لعملائنا الكرام، ونَعدُهم بالمزيد من الخدمات والمنتجات المتميّزة لهم كي يبقى المصرف أهلاً لثقتهم ومحلاً آمناً لتعاملاتهم المصرفية. والشُّكر والتقدير للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على تعاونهم وإسهاماتهم البناءة في تحقيق هذه الإنجازات ، ولأُسرة المصرف «إدارة وموظفين» على أدائهم المتميّز وجهودهم المُخلصة.

المساهمين الكرام،،

نسعى بدعمكم ونقتكم لتحقيق المزيد من الإنجازات خلال العام الحالي ٢٠١٢ ، آخذين بالاعتبار جميع تحديات المرحلة وحدة المنافسة ، والظروف الاقتصادية السائدة في سورية والمنطقة، وكيفية التعامل معها بحرص وحذر. آملين التوّفيق في ذلك خدمة لمؤسستنا، ومساهمة في دعم أنشطة الاقتصاد المحلّي، لنحقِّق بذلك لسوريا العزيزة ومجتمعها الكريم ما يستحقان من رفعة وتقدّم وازدهار. سائلين المولى عودة الهدوء والاستقرار لهذا البلد الكبير بأهله وعزته وكرامته وإمكاناته.

والله ولي التوفيق ،،

د.ميشيل مارتو رئيس مجلس الإدارة



المصرف الأول بين المصارف الخاصة لثلاث سنوات على التوالي 9 • • ٢ • • ١١ • ٢

مقدمة

يعتبر عام ٢٠١١ من أصعب السنوات التي شهدتها مسيرة المصرف منذ تأسيسه حيث ألقت الأحداث الجارية منذ منتصف شهر آذار بظلالها على الأوضاع الاقتصادية والعقوبات الخارجية التي استهدفت القطاع المصرفي بشكل خاص.

وقد تمكن المصرف بعون الله من التعامل مع الظروف المحيطة وواجه موجة السحوبات الكبيرة التي أصابت المصارف السورية خلال عام ٢٠١١، وعمل على تحقيق استقرار في ودائعه ومصادر أمواله إضافة إلى تقديم خدماته المعتادة إلى عملائه على الرغم من الصعوبات الكبيرة والمخاطر التي واجهها في عمله، ولازال من المصارف الرائدة في سورية كما اعتاد منذ بدء عمله في عام ٢٠٠٤.

بلغ صافي الربح قبل الضريبة /7, ١٣٢٧/ مليون ليرة سورية بنسبة نمو تعادل /٤, ٧٪/ عن أرباح العام السابق. ونتيجة للأحداث التي مرت بها سورية خلال عام ٢٠١١ التي أدت إلى سحب حجم كبير من الودائع في المصارف بلغ إجمالي مصادر أموال المصرف في نهاية العام /٨, ٥١/ مليار ليرة سورية بنسبة انخفاض وصلت إلى /٨, ٤٢٪/ عن العام السابق ٢٠١٠، وهي تعتبر من أقل نسب الانخفاض في المصارف الخاصة السورية. فيما بلغت محفظة القروض والتسهيلات /٢٩/ مليار ليرة سورية والتي تزيد عن رصيدها في نهاية العام السابق بمبلغ /٣, ٢/ مليار ل.س فيما لو استثنينا رصيد التسهيلات الحكومية التي سددت بالكامل خلال عام ٢٠١١ والتي بلغت /٤, ٢/ مليار ليرة سورية.

افتتح المصرف فرعه الثلاثون في منطقة برزة في دمشق مع بداية عام ٢٠١١ في إطار استراتيجيته الرامية إلى التوسع والانتشار في السوق السورية لزيادة قاعدة عملائه والوصول إلى أكبر شريحة من العملاء، ولازال هناك مشاريع قيد الإنشاء لافتتاح فروع ومبان جديدة في كل من منطقة أبو رمانة ومدينة عدرا الصناعية بالإضافة إلى مبنى في مدينة الشيخ نجار الصناعية.

على الرغم من الظروف الاقتصادية والأمنية الصعبة التي فرضت على كامل قطاع المصارف في سورية انتهاج سياسة متحفظة للغاية في منح القروض والتسهيلات الإضافية، لازال المصرف يلعب دوراً فعالاً في رفد عجلة التطور الاقتصادي وتقديم الخدمات المعتادة لعملائه وبذل أقصى الجهود لتلبية احتياجاتهم سواء في تمويل التجارة الدولية والتسهيلات غير المباشرة أو خدمة الحوالات على الرغم من العقوبات الدولية والمقاطعة الظالمة التي فرضت بحق سورية.

9



المؤشرات المالية:

على الرغم من أن العام ٢٠١١ كان عاماً مليئاً بالتحديات فقد واصل المصرف مسيرة نجاحه وحقق أرباحاً صافية قبل الضريبة بلغت /٢, ١٣٢٧ مليون ليرة مين ليرة سورية مسجلاً زيادة بمبلغ /٧, ٩١ / ٨ مليون ليرة أي بنسبة نمو بلغت ٤, ٧٪ عن النتيجة المحقق في العام السابق، وتكمن الأسباب الرئيسية وراء الزيادة إلى نمو العائد المتحقق من محفظة القروض والتسهيلات إضافة إلى توظيفات الأموال في أسواق المال وفي المصارف، وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة /٢٩/ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١١ وبلغت الفوائد المقبوضة عليها خلال العام حوالي /٧, ٢/ مليار ل.س بزيادة ٧, ١٦٪ عن الفوائد المحققة في العام السابق.

ونتيجة لجهود المصرف في المحافظة على مصادر الأموال بلغت ودائع العملاء والتأمينات النقدية بنهاية عام ٢٠١١ مايعادل /٢٦,٧ مليار ليرة سورية بانخفاض مقداره /٨,٨/ ١٦/ مليار ليرة ونسبته ٥, ٢٦٪ عن عام ٢٠١٠، كما أصبحت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١١ مايعادل /٥,١٦/ مليار ليرة سورية بانخفاض نسبته ٤, ٢٤٪ عن العام ٢٠١٠.

المؤشرات المالية الرئيسية للمصرف خلال السنوات الخمس السابقة

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

نسبة النمو في عام۱۱۰	ריוו	(1)	۲۰۰۹	۲۰۰۸	۲۰۰۷	البيان/السنة
%71,0-	71,577	۱۸،٦٧١	٦٨،٦٧١	04 91	٤٨،٩٧١	مجموع الموجودات
%٢٦,0-	٤٦،٦٥١	00,0VA	00,0 V	٤١،١٦٢	40,419	ودائع العملاء
%o, ~-	0,1.1	7,911	7,911	0, • • 1	7,075	ودائع البنوك
%Y£, A-	01, 407	77, 819	77, 219	٤٦،١٦٣	٤١،٩٠٢	إجمالي الودائع
%17, ~-	79,9	74,140	77,120	19,007	11,979	صافي ألقروض والتسهيلات
%V , •	٧٨٨٨	٤،٧٦٠	٤،٧٦٠	٤.٢١١	T. 100	حقوق المساهمين
%V ,	1,771	1,17.	۱،۱۷۰	٨٥٣	٥٨٢	الربح الصافي قبل الضريبة
٪۱۰,۳	1,9	۸٥٠	٨٥٠	٥٨٣	240	الربح الصافي بعد الضريبة
%\···,·-	•	٣٦٠	٣٦٠	۲	75.	الأرباح النقدية الموزعة
/·· , ·	0, * * *	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	۲,٠٠٠	٣,٠٠٠	رأس آلمال
	%1, ٤٤	11, 51	1.1, ٤١	%1,10	%1,11	العائد على متوسط الموجودات (ROAA)
	%17,77	%11,90	%11,90	%18,24	%10,11	العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE)

وفيما يلي تحليل لأهم التطورات التي طرأت على بنود الميزانية:

ودائع العملاء:

نتيجة الظروف التي مرت بها البلاد منذ الشهر الثالث في عام ٢٠١١ فقد طرأت بعض السحوبات على الودائع الرئيسية في المصرف ليستقر الوضع نسبياً مع نهاية العام ، حيث بلغ الرصيد الإجمالي لمحفظة الودائع والتأمينات حوالي /٧, ٤٦/ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١١ تتكون من ودائع عملاء بمقدار /٢, ١٤/ مليار ليرة وتأمينات نقدية بمبلغ /٥, ٥/ مليار ليرة سورية أما ودائع المصارف فقد بلغت /١, ٥/ مليار ليرة سورية.

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

(المبالغ بملايين الليرات السورية)

النسبة	(1)	النسبة	ריוו	
%٣٣,٦	19,19.	%٢٦,0	1.977	حسابات جارية وتحت الطلب
%£A,0	YA, VO 1	%09, ٣	78,791	ودائع لأجل
% IV , 9	1.779	%1E, Y	٥،٨٤٢	حسابات توفير
	09,711		٤١،١٥٦	المجموع

أما تطور مجمل ودائع العملاء والتأمينات النقدية على مدى السنوات الخمس الماضية فكانت كما يلي:

70.0 60.0 55.6 50.0 41.2 40.0 35.4 30.0 20.0 10.0

2008

2007

ودائع العملاء والتأمينات النقدية

التسميلات الائتمانية المياشرة:

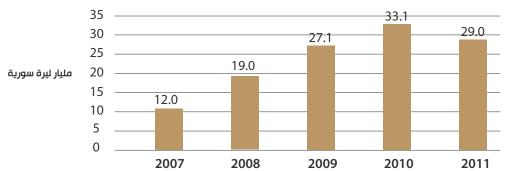
2011

منحت التسهيلات الائتمانية خلال عام ٢٠١١ بتحفظ كبير وبما يتماشى مع متطلبات السيولة ، نظراً للتباطؤ الاقتصادي الذي ساد معظم الفعاليات والقطاعات والأنشطة الاقتصادية. وقد بلغ رصيد صافح محفظة القروض والتسهيلات المباشرة /٢٩/ مليار ليرة سورية أي بزيادة مقدارها /٢,٢/ مليار ليرة سورية ونسبتها /٢,٨٪/ عن أرصدة عام ٢٠١٠ بعد استثناء أرصدة التسهيلات الحكومية التي سددت بالكامل خلال عام ٢٠١١ وبلغت /٤,٢/ مليار ل.س. أما القروض غير العاملة فقد بلغت /٨,٢٤٦١ مليون ليرة سورية أي مانسبته /٦٤, ٤٪/ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة وهي من أدنى النسب المحققة في القطاع المصرفي السوري وتعتبر انعكاساً لسياسات إدارة المخاطر التي يطبقها البنك والمرتكزة على التغطية بضمانات كافية والبعد عن التركز في قطاع معين وسلامة الإجراءات المتخذة ودقتها وكفاءة أساليب التحصيل المتبعة.



2009

2010



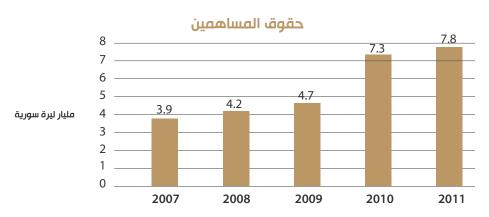
حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين /, ٧/ مليار ليرة سورية أي بزيادة عن العام السابق مقدارها /٥٠٩/ مليون ليرة سورية وبنسبة /٧٪/، وبلغ العائد بعد الضريبة على متوسط حقوق الملكية /٢٣, ٢٢٪/ وهي من أعلى النسب المحققة بين المصارف الخاصة في سورية. أما القيمة السوقية لسهم المصرف فقد بلغت في تداولات سوق دمشق للأوراق المالية بنهاية العام /١٣٦/ ليرة سورية.

تأجلت زيادة رأسمال إلى /١٠/ مليارات ليرة سورية التزاماً بالقانون رقم (٣) الصادر في بداية عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١٣ بعد صدور المرسوم التشريعي الخاص بذلك منتصف عام ٢٠١١.

ونظراً لتعقيد الظروف الحالية والحاجة إلى تقوية المركز المالي واحتياطيات المصرف، سوف يوصي مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة للمساهمين بضرورة تحويل كامل الأرباح المقابلة للتوزيع في عام ٢٠١١ والبالغة (٥, ٣٨٥) مليون ليرة سورية إلى الأرباح المدورة لتعزيز احتياطيات المصرف.

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

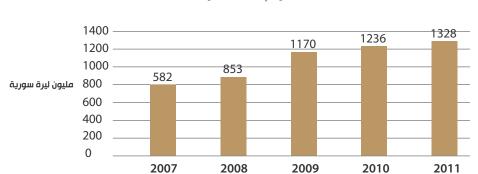


صافي الأرباح:

على الرغم من الظروف العصيبة التي مرت بها البلاد فقد حقق البنك أرباحاً قياسية منذ تأسيسه بلغت قبل الضريبة /١/ مليار ليرة سورية بزيادة نسبتها سورية بزيادة نسبتها (٤,٧٪) عن الأرباح المحققة بنهاية عام ٢٠١٠، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة /١/ مليار ليرة سورية بزيادة نسبتها /٢/ عن العام الماضى.

بلغت نسبة الزيادة عن عام ٢٠١٠ في صافي إيرادات الفوائد /٥, ١٥٪/ فيما تحولت الخسائر المتراكمة غير المحققة الناتجة عن فرق تقييم مركز القطع البنيوي الثابت إلى أرباح بلغت /١٠٢/ مليون ليرة سورية نتيجة ارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية في نهاية العام.

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



الربح قبل الضريبة

إجمالي الموجودات:

نتيجة للسحوبات التي جرت على الودائع فقد انخفضت مع نهاية عام ٢٠١١ إجمالي موجودات المصرف لتبلغ /٥, ٢١/ مليار ليرة سورية، وهي تمثل انخفاضاً بنسبة ٥, ٢١٪ عن العام السابق ويأتي هذا التراجع في حجم الموجودات إثر موجة الهلع التي سرت بين معظم المودعين ودفعتهم إلى استبدال ودائعهم النقدية بعقارات أو معادن ثمينة أو عملات أجنبية رئيسية.



Annual Report 2011 ۲۰۱۱ التقرير السنوي



نشاطات المصرف وأعماله خلال عام ١١ - ٢

شهد عام ٢٠١١ 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 ٢٠١١، واستمر المصرف في توفير خدمات ومنتجات مصرفية شاملة وعالية الجودة إضافة إلى دخول مجالات أعمال مصرفية حديدة.

فروع المصرف: ترسيخاً لاستراتيجية التوسع والانتشار في كافة أرجاء الجمهورية العربية السورية للوصول إلى أكبر شريحة من العملاء وتقديم الخدمات الشاملة، افتتح المصرف فرعاً جديداً في منطقة مساكن برزة 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 بالإضافة إلى ٢٤ جهاز صراف آلي تنتشر في مختلف أنحاء الجمهورية العربية السورية على مدار الساعة وتقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت. ويوفر المصرف الدولي للتجارة والتمويل لعملائه باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة لضمان تمتعهم بتجربة مصرفية مريحة. وتأتي الخدمات المصرفية الإلكترونية لتُكمل باقة الخدمات التي يقدمها المصرف بحيث تُمكن العملاء من القيام بعملياتهم المصرفية 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، في المكان والزمان المناسبين لهم حيث استمر المصرف الدولي للتجارة والتمويل وللعام الرابع على التوالي ببرنامج جوائز حسابات التوفير حيث حقق نجاحاً كبيراً في حشد المدخرات الوطنية وتشجيع المواطنين على الادخار من جهة وتأمين مصادر اموال مستقرة وطويلة الاجل من جهة اخرى .

مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة(SME)

لتلبية متطلبات هذه الشريحة المتنامية من العملاء، قام المصرف الدولي للتجارة بانشاء مركز 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 كمايتميز العاملون في مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالقدرة على تلبية متطلبات هذه الشريحة التي تحتاج إلى خدمات متخصصة، والقيام بدور حيوي في توفير الحلول والمساهمة الفعّالة 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 غير المباشر.

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 تلبي احتياجات المواطنين حيث جرى تمويل مشروعي لافارج للاسمنت والشركة الكويتية السورية القابضة (الفيحاء للاسكان والتطوير العمراني) بمبلغ ٢,٦ 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 مشافي ومخابر حديثة.
 - ٥. تمويل مشاريع النقل الداخلي لشراء الباصات واليات جديدة واستحداث خطوط نقل تصل لكافة الجامعات .

الخزينة و الاستثمار:

تمكنت إدارة الخزينة في المصرف من إدارة مصادر أموال المصرف بكفاءة عالية رغم الظروف الراهنة و تمكنت من المحافظة على علاقات ممتازة مع معظم البنوك المراسلة رغم إحجام الكثير من البنوك و ترددها في التعامل مع البنوك السورية. حيث استمر المصرف بتقديم خدماته في مجال تنفيذ العمليات المصرفية الخارجية و تمويلها على أكمل وجه ، إضافة إلى أن ادارة الخزينة استطاعت أن تحقق أهدافها في مجال الإيرادات من عمليات بيع و شراء العملات الأجنبية.

تقنية المعلومات:

في مجال أنظمة المعلومات فقد تم التركيز على استمرارية الاعمال وخطط الطوارئ 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 التوافرية لكافة الأنظمة الموجودة في المصرف الدولي للتجارة والتمويل وكما يلي:

١- على مستوى الهيكل التنظيمي: تطوير الهيكل التنظيمي بما يتناسب مع المستجدات والتطورات الحاصلة وخصوصاً فيما يتعلق باستمرارية الأعمال وخطط التعليف من الكوارث.

٢- الانتهاء من تطبيق بعض العمليات المتعلقة بأفضل المعايير العالمية والتي تضمن حسن تنفيذ الأعمال في إدارة أنظمة المعلومات وتحقيق أكبر قدر من امن المعلومات.

٣- تطوير وحديث الخدمات الالكترونية وبما يلبي حاجات الزبائن انطلاقاً من الإدراك التام بأهمية هذه الخدمات من حيث توفير الوقت والجهد للزبائن في تلبية طلباتهم المصرفية.

٤- بناء خطط تعافي من الكوارث حسب أفضل الممارسات والمعايير وتخفيف مخاطر توقف الأنظمة والتجهيزات وتشكيل هيكل تنظيمي لهذه الغاية وبما يتناسب مع المتطلبات والواجبات اللازمة

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 العنا صر الأساسية التي يقوم عليها نمو وتطور أعماله . وانطلاقاً من هذا المفهوم فقد اعتمدت إستراتيجية المصرف اعتماداً أساسياً على هذا العنصر الذي يعد بحق من أغلى أصول المصرف نظراً لما يمثله رأس المال البشري من أهمية كبيرة لدى القطاع المصرفي باعتباره يشكل موضوع تنافس بل ميزة تنافسية أولى تقوم عليها سياسة أي مصرف من أجل تحقيق المستوى الأعلى من التميز والنجاح .

مشيرين إلى أن الاهتمام بهذا العنصر هو من أحد أهم محاور خطة المصرف الاستراتيجية، حيث تركزت جهود إدارة الموارد البشرية خلال عام تصوير قُدرات ومهارات الموظفين وتدريبهم داخلياً وخارجياً وهو ما انعكس إيجابياً على تحسين الأداء والإنتاجية والربحية.

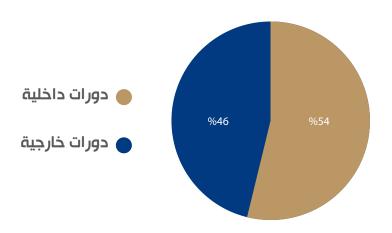
هذا وضمن سعي المصرف المتواصل نعو التطوير والتحديث المستمرين للارتقاء المتواصل في أدائه والنهوض بالمستوى الوظيفي في المصرف بما يُحقق الأهداف الاستراتيجية العامة للمؤسسة فقد أولت الإدارة العليا في المصرف العنصر البشري كل الإهتمام و الرعاية للارتقاء بقدراته و إمكاناته الفنية و الشخصية وفق أحدث أساليب التدريب من خلال أكاديمية التدريب الخاصة بالمصرف والتي تهدف إلى توفير كوادر بشرية مؤهلة ومدربة على كل ما هو جديد في الساحة المصرفية ويصبحوا ممن لديها المهارات لتقديم الخدمات 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 يُمكنهم من القيام بأعمالهم بدرجة عالية من التقنية والاحتراف من جهة وبهدف بناء قيادات مستقبلية واعدة لإدارة المصرف لذلك فقد ركز المصرف بشكل وا ضح على تنمية وتطوير قُدرات كوادره البشرية بمختلف مستوياتهم الإدارية وفي كافة قطاعات و إدارات وفروع المصرف الأمر الذي أضاف عمقاً استراتيجياً جديداً إلى موارد البنك وطاقاته البشرية.

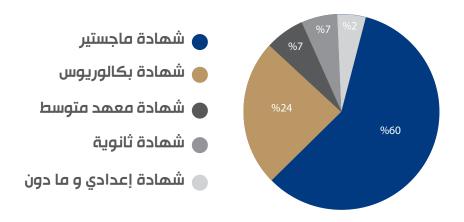
هذا وتفخر إدارة المصرف من أن العاملين لديها أصبحوا محط أنظار الجهات المصرفية الأخرى التي ترغب في استقطاب العديد منهم للعمل لديها بهدف الاستفادة من الخبرات التي اكتسبوها خلال عملهم في المصرف الدولي للتجارة والتمويل.

تم خلال سنة /٢٠١١/ تعيين /٣٠/ موظفاً و موظفة ليصبح مجموع موظفي البنك /٤٤٥/ موظفاً كمـــا في ٣١-٢١-٢٠١١ و بلغ عدد البرامج التدريبية الداخلية والخارجية /٣٧/ برنامجاً تدريبياً غطت كافة مجالات العمل المصرفي. التقرير السنوي ۲۰۱۱ ۲۰۱۱

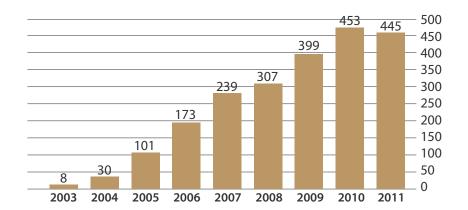
الدورات التدريبية المنفذة خلال عام ١١٠٢



توزيع موظفي المصرف حسب المؤهل العلمي



مخطط بياني يمثل معدل نمو عدد الموظفي العاملين في المصرف الدولي للتجارة والتمويل





ميثاق التحكم المؤسسي :

في ضوء صدور قرار نظام الممارسات السليمة لإدارة الشركات عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تاريخ ٢٠٠٨/٦/٢٩ ، 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 افضل 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 العظمي 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 تبنّي 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 الالكتروني 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 تقويضها 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 مهارسة 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 بناءا 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 ومساءلتها ، 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 حيثما 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 ، ودراسة التوصيات المرفوعة من الادارة التنفيذية بخصوص الاستثمارية ، ودراسة التوصيات المرفوعة من الادارة 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 وبنى تعيق ذلك.

- هناك فصل ما بين منصبى رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي فصلا كاملا بموجب قرارات مجلس الادارة.

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

المصرف	الحصة في راسمال		تاریخ	
نسبة الأسهم		الجهة التي يمثلها	التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
		بنك الإسكان للتجارة والتمويل	Y • • A	الدكتور ميشيل مارتو
%. ٤ ٩		بنك الإسكان للتجارة والتمويل	Y • • A	الشيخ علي بن جاسم آل ثاني
1.2 1	per 29.,	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	7.1.	السيد يوسف النعمة
		بنك الإسكان للتجارة والتمويل	70	السيد عمر زهير ملحس
7.7	۲۰۱,۱۷۳ سهم	نفسه	۲.۰٤	السيد محمد نجيب العساف
%7,7	۲۲۳ , ٤٦٣ سهم	خزانة تقاعد المهندسين	7.11	المهندس محمد وليد غزال
%·,10A	۱۰۰, ۱۰ سهم	نفسه	۲٤	الدكتور مصطفى العبد الله الكفري
%,,10	pem 10,	نفسه	Y • • A	السيد نادر حداد
%.,10	١٥,٠٠٠	نفسه	7 9	السيد جورج سركيس تفنكجي

ثالثاً : لجان مجلس الإدارة :

يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان إشرافية منبئقة 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 .

ا- اللجنة التنفيذية :

- تتشكل اللجنة الائتمانية بقرار من المجلس ، ويرأسها رئيس مجلس الادارة . وتجتمع اللجنة دوريا وبحد أدنى أربع مرات سنويا وكلما دعت الحاجة وتكلف اللجنة بدراسة أية مواضيع تحال عليها من قبل مجلس الادارة. وتؤخذ قرارات اللجنة باجماع أغلبية الأعضاء ، ويتم عرض جميع القرارات المتخذه على مجلس الادارة للمصادقة عليها.

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

٢- 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
- ٤- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ، كما يحق للمدقق الخارجي والداخلي طلب الاجتماع مع اللجنة

حين تقتضى 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 .
 - أى 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 .
- Y- تقوم لجنة التدقيق بمتابعة مدى تقيد المصرف بالأنظمة والتعليمات والقوانين النافذة ، وتعليمات وقرارت 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 استقلاليته، وتقييم موضوعيته واستقلاليته.
- ١١- إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري وضمان عدم تأثير ذلك على الرأى المستقل للمدقق الخارجي.
 - ١٢ مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
- ۱۲- بحث كل ما يتعلق بعمل المدقق الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومراجعة نتائج تقاريره وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من اتخاذ 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 ذوى 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 .
- ۱۸- 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.

- لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ-أهداف اللجنة :

مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل وتقييم أداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين . وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف المصرف واستراتيجيته .

ب- تشكيل اللجنة ودورية اجتماعاتها:

- ١- تتكون لجنة الترشيحات والمكافات من اعضاء غير تنفيذيين ، على الا يقل عدد الاعضاء عن ثلاثة اعضاء .
 - ٢- غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.
 - ٣- رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
 - ٤- لتجنب تعارض المصالح لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به.
 - ٥- تعقد اللجنة اجتماعاً واحداً على الأقل في السنة وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل اصولى.

ج- صلاحيات ومهام اللجنة:

١ - وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) الخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعة .

٢- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي وإلغاء العضوية ، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة ، آخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم (وتقوم اللجنة بهذه المهمة قبل إرسال إشعار أو تقديم طلب الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف حسب الحالة)

٣-وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعة في هذا الدليل ، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم المصرف وتعقيد عملياته .

٤- تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من اعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم اداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم .

٥- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر من خلال برامج تصمم لهذا الغرض لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في المصرف لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.

- ٦- تحديد شروط ومعايير تعيين المدراء التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال.
- ٧- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته .
- ٨- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

٩-ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة ، ولابد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة المصرف وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة .

الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح لآلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسات منح المكافآت والرواتب بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في المصرف والاحتفاظ بهم.

رابعاً : الشفافية والإفصاح (Transparency & Disclosure)

- يؤمن مجلس إدارة المصرف بأن 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 المائي المتعلقة بالإفصاح للقوائم المائية) في مجال التقارير المائية 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 دفتها وتكاملها ، ويلتزم المصرف بالمحافظة على فتوات 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 : إدارات الرقابة والضبط الداخلي في المصرف :

ا- 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 بمهامهما 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 بعيث 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 بناءاً 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 بإعداد تقارير دون تدخّل أو تأثير من أطراف أخرى .
 - تقوم ادارة التدقيق بالتنسيق مع المدقق الخارجي عند قيامه بفحص مدى كفاية نظام الضبط الداخلي للمصرف.

۲- 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 والمعاليير 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 الاليات اللازمة لضمان التوافق مع جميع القوانين والتشريعات التي تحكم عمل المصرف.
- أما فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال 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 .

"- إدارة المخاطر (Risk Management Department)

تشمل مهام ومسؤوليات إدارة المخاطر ما يلي:

١- تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، السيولة، والمخاطر التشغيلية) وتطوير أساليب لقياس وضبط كل نوع من المخاطر، وتوفير المعلومات حول مقاييس المخاطر وهيكل المخاطر للاستخدام في البيانات المعلومات معلومات المخاطر للاستخدام في البيانات المعامة للمصرف وتقاريره.

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

٣- التنسيق مع الإدارات الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر، والدراسة المستمرة لاوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة بها.

٤- يتم المساهمة في إدارة المخاطر في المصرف من خلال شبكة من اللجان المفوضة مثل (لجنة سياسات الائتمان، ولجنة الموجودات والمطلوبات/ ALCO).

سادساً: 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.

سابعاً: بيئة ونظام الرقابة والضبط الداخلي (Control Environment):

تم بناء نظام الرقابة والضبط الداخلي للمصرف 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.

يقوم مجلس الإدارة بالاعتماد على اطار عام للرقابة والضبط الداخلي يتمتع بمواصفات تمكن مجلس الإدارة من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من اجراءات حيالها، حيث يشتمل نظام الضبط الداخلي للمصرف على الميزانية التقديرية السنوية التي تعدها وتقرها الإدارة، مع إجراء تحليل شهري للأداء الفعلي مقارنة بالمتوقع بما فيه التقارير المالية التي ترفع الى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع دوري مع نشر البيانات المالية بشكل دوري وفقاً لما تحدده السلطات الرقابية، بالإضافة إلى ارسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الى المساهمين سنوياً، وكذلك كفاءة العاملين وتقييم أدائهم سنوياً، وتوثيق أنظمة المعلومات، وأدلة سياسات واجراءات العمل التفصيلية المتوفرة لإطلاع جميع الموظفين.

(١) لائحة أخلاقيات العمل (Code of Conduct/Ethics):

- 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 ماليه بأنه قام بالاطلاع على اللائحه وأية تعديلات عليها وبموافقته على ما ورد فيها.
 - هذا وقد أشارت لائحة اخلاقيات العمل لدى المصرف الى المواضيع الرئيسية التالية:

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

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

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

- الإقراض لموظفي المصرف بكافة مستوياتهم يتم وفقا للأنظمة والتعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- العمليات الأخرى خلاف عمليات الإقراض التي تتم مع الأطراف ذات علاقة تتم حسب السياسة المعتمدة لدى المصرف وتأخذ بعين الاعتبار مصلحة المصرف بالدرجة الأولى.
- يتم إجراء مراجعة دورية للقروض والتسهيلات المنوحة للعملاء وقروض الموظفين والقروض المنوحة للأطراف ذوي العلاقة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين للتأكد من توافقها مع القوانين والتشريعات وسياسات المصرف الداخلية.
- يتم التعامل مع كبار عملاء المصرف في مجال منح القروض والتسهيلات وفقا للسياسة الإئتمانية المعتمدة من مجلس الإدارة، وتخضع ميزانيات العملاء لتحليل مفصل من قبل موظفين مؤهلين.
- 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.

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

- 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.

ثامناً: المعاملة العادلة للمساهمين وحقوقهم:

- يتكون مساهموا المصرف من مجموعة من المؤسسات الرسمية والمالية والأفراد العاديين، ويضمن القانون لجميع المساهمين حق التصويت شخصياً أو بالوكالة في اجتماعات الهيئة العامة، وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة على أساس من المساواة التامة، إضافة الى أنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم المسجلة في الاجتماع.

- يتخذ المصرف خطوات فعالة لتشجيع المساهمين على المشاركة في اجتماع الهيئة العامة، حيث يتلقى جميع المساهمين نسخة من التقرير السنوي للمصرف على عناوينهم البريدية، ودعوة لاجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها. أما الأرباح فانها توزع بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

- يقوم أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس بحضور اجتماع الهيئة العامة والإجابة على أسئلة المساهمين واستفساراتهم، كما يحضر ممثلوا مدقق الحسابات الخارجي اجتماع الهيئة العامة للإجابة على أي سؤال حول نتائج عملية التدقيق وتقريرهم. ويتم تعيين مدققوا الحسابات الخارجيين بالاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة. وكذلك يقوم أعضاء مجلس الإدارة بتقديم أنفسهم للانتخاب او إعادة الانتخاب بطريقة الاقتراع السري في اجتماع الهيئة العامة.

الخطة المستقبلية للعام ١٢٠٠

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:

1- زيادة رأس مال المصرف إلى سبعة ونصف مليار ليرة سورية في عام ٢٠١٢ والاستعداد لاستكمال زيادة رأس المال ليبلغ عشر مليارات ليرة سورية خلال عام ٢٠١٣ 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 .

Y- 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 تلبي 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 ٢٢ فرعاً عاملاً في نهاية عام ٢٠١٢ .

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 المصري.

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 العلى القدير أن يوفقنا إلى مزيد من التقدم والازدهار.

26

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 المالية المتبلة.

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 ٢٠١١.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

التقرير السنوي ۲۰۱۱

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
٦	الزبداني	٨	حوش بلاس	١٨٢	الإدارة عامة
٧	تجارة	٨	دوما	١٨	الحجاز
٧	ديرالزور	٨	حسكة	١.	الديديمان
٤	حلب شیخ نجار	٧	مشروع دمر	١٢	حلب فيصل
٥	محردة	١٠	حلب جميلية	١٠	حمص
٦	فردوس	٩	حريقة	11	طرطوس
٧	برزة	٨	جرمانا	1 🗸	باكستان
220	المجموع	٨	مزة	١٦	اللاذقية
		٨	السويداء	٨	درعا
		٧	قصاع	11	حماه
		٦	قامشلي	٥	حلب شيراتون
		٨	حلب شهبا مول	٧	يرموك

حجم الاستثمار الرأسمالي:

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به ١٠ مليارات والمدفوع 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٪ .

هذا وقد بدأت الشركة أعمالها في مطلع عام ٢٠١٠ .

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

السيد سلطان الزعبي /الرئيس التنفيذي: خبرة مصرفية تزيد عن ٣٧ 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 الشركات، ترأس وشارك في العديد من اللجان المصرفية. إضافة إلى كونه يشغل وظيفة عضو هيئة المديرين في شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية التابعة للمصرف الدولي للتجارة و التمويل.

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

السيد أحمد عليوات /مدير مجموعة الأعمال المصرفية لقطاع الشركات وخدمات الأفراد: حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة ويمتلك خبرة مصرفية في الأردن وسورية تزيد عن ٢٠ سنة .

السيد فادي الجليلاتي/مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية: حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة دمشق، يمتلك خبرة عملية في مجال الموارد البشرية والشؤون الإدارية تجاوزت ثمان سنوات وخبرة في مجال المحاسبة لمدة ٢ 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 إضافة لكونه يشغل وظيفة عضو هيئة المديرين في شركة المركز المالي الدولي للخدمات و الوساطة المالية التابعة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل.

السيد حبيب يارد/مدير الإدارة المالية: حاصل على شهادة البكالوريوس 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 عشر سنوات.

السيد عدنان ادعيس/مدير التدقيق والتنظيم الداخلي: حاصل على شهادة الماجستير في الإدارة المالية، عمل في كافة مجالات التدقيق والتنظيم إضافة إلى الإدارة الدولية لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل ويمتلك خبرات عملية لمدة تزيد عن ٢١ سنة في أعمال التدقيق الداخلي. السيدة هتون الحمصي/مديرة مراقبة الامتثال: حاصلة على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة دمشق عملت لمدة سبع سنوات في مجال مكافحة غسيل الأموال وضبط الامتثال والتوافق مع الجهات الرقابية.

السيد سامر العلي/مدير إدارة الأنظمة: حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب وأنظمة التشغيل من جامعة اليرموك ويمتلك خبرة تزيد عن سبع سنوات في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الشبكات والبرمجة.

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

النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١١	النسبة إلى رأس المال		الاسم
% ٤ 9	٤,٩٠٠,٠٠٠	7. ٤ 9	٤,٩٠٠,٠٠٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل

- لايوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.
- لايتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز.
- لاتوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية،
 ويطبق البنك معايير الجودة الدولية.
 - يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم ٣٥ الوارد في البيانات المالية لعام ٢٠١١.
 - لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة ولاتدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.
 - بلغت أتعاب المدققين الخارجيين للبنك /٣،٤٠٣،٤٨٠/ ليرة سورية.

Annual Report 2011 ۲۰۱۱ التقرير السنوي





التقرير السنوي ۲۰۱۱ د Annual Report 2011



التقرير السنوي ۲۰۱۱ Connual Report 2011



بيان المركز المالي الموحد

		۳۱ کانو	ن الأول
		١٠١١	۲۰۱۰
الموجودات	إيضاح	J.U	LU.
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣	17,75,577,197	10,081,7.7,.18
أرصدة لدى المصارف	٤	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦
إيداعات لدى المصارف	٥	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	17, . £ . ,0 £ £ , . ٧٧
موجودات مالية للمتاجرة	٦	11,70.	700,797
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	٧	79, 1, ٧٥٨, ٧١٤	TT, . VA, 19T, 99.
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨	۲۷۸,٦٠٠,٠٠٠	745,747,0
موجودات ثابتة	٩	7,7.7,.79,997	7,788,.19,778
موجودات غير ملموسة	١.	11,7,٧٧٧	15,0,1.0
موجودات ضريبية مؤجلة	1 \	۲٫۸۸۰٫٦۱۹	1,777,089
موجودات اخرى	11	771,711,950	71.,770,117
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	17	077,917,510	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠
مجموع الموجودات		71,577,77.,177	٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك	17	0,1,471,2.7	0, 47, 177, 177
ودائع عملاء	١٤	٤١,١٥٥,٦٢٣,٧٦٣	09, 71., 179, 110
تأمينات نقدية	10	0, 890,078,718	٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤
مخصصات متنوعة	17	7,1 £ 1, £ 7 .	7.49,VAA
مخصص ضريبة الدخل	1 \	771,·77,770	٣٢٣,٠٣١,٧١٠
مطلوبات اخرى	١٨	1,007, 4.4,170	1,1.7,.2.,718
مجموع المطلوبات		07,771,200,1.9	٧٠,٩٧٤,٣٣٨,١٠٢
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي المصرف			
رأس المال	19	0, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	0,***,***,**
علاوة اصدار رأس المال	19	١٢٩٫٦٩٨,٤٠٠	۱۲۹,٦٩٨,٤٠٠
احتياطي قانوني	۲.	070,712,97.	£٣9,119,719
احتیاطی خاص	۲.	070,712,97.	£49,179,478
احتياطي عام لمخاطر التمويل	۲.	14,970,1.1	1.7,,11.2
الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة	71	1.1,711,2.9	(
الأرباح المدورة المحققة	71	1,72.,177,297	1,200,777,711
		٧,٨١٣,٨٠٧,٣٤٣	٧,٣٠٥,١٥٩,٥٥٣
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)		15,0.7,975	18,187,870
مجموع حقوق الملكية		٧,٨٢٨,٣١٤,٣١٧	٧,٣١٩,٢٩٦,٩١٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		71, 277, 770, 177	٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي

الدكتور ميشيل مارتو سلطان الزعبي

التقرير السنوي ۲۰۱۱ ۲۰۱۱

بيان الدخل الشامل الموحد

		للسنة المنتهية ذ	ىي ٣١ كانون الأول
	إيضاح		(·I·
		.J	Ш
الفوائد الدائنة	77	٣,٢٢٢,٢٣٠,١٨٨	7,172,771,201
الفوائد المدينة	77	(1,777,177,907)	(1, £ \ £ , \ 7 \ 1 , \ \ \ \ \ \)
صافي الدخل من الفوائد		1,009,007,781	1,500,709,719
العمولات والرسوم الدائنة		077,707,77.	٤٨٤,١٤٤,099
العمولات والرسوم المدينة		(1,571,755)	(1,5,7,707)
صلية الدخل من العمولات والرسوم	7 2	070, 491, 947	٤٧٥,٨٣٦,٨٤٣
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم		7,175,155,7.7	1,177, 97, 877
صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الاجنبية		۸٦, ٠٣٥, ٤٥٠	99,890,99.
ارباح تقييم مركز القطع البنيوي		770,971,VA7	77,77.,912
(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة	70	(٣٢,٢٠٠)	V1,09V
ايرادات تشغيلية اخرى	77	٤٠,٣١٩,٦٥١	٤٠,٢٥٧,٢٨٩
اجمالي الدخل التشغيلي		۲٫٦١٧,٠٩٧,٨٩٤	1,911,717,777
المصاريف			
نفقات الموظفين	YV	(٤٥٦,١٥٦,٣٣٤)	(٣٦٩,٣٣٠,٨٦٦)
استهلاكات الموجودات الثابتة	٩	(1.7,117,494)	(17,777,977)
اطفاءات الموجودات غير الملموسة	١.	(1, 7.0, 770)	(1.,. ٤٧, ٤٩٥)
مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	YA	(٤٠٣,٩٩١,٤٧٠)	(٣1,٤00,٤0٨)
مخصصات متنوعة	١٦	(079,789)	(1.1,717)
مصاريف تشغيلية اخرى	79	(٣١٣,٤٠0,077)	(٢٥٢,٦٣٠,٣٠٦)
اجمالي المصاريف التشغيلية		(1, 719,020,011)	(٧٥٢,٧٩٨,٣٠٤)
الربح قبل الضريبة		1,777,007,7.7	1,750,112,.11
ضريبة الدخل	1 🗸	(٣١٨,٥٣٩,٩٠٨)	(٣٢١,٤٠٩,٦٦١)
صافي ربح السنة		1, 9, . 1 7, 49	912,272,00
مكونات الدخل الشامل الأخرى		-	-
الدخل الشامل للسنة		1, 9, . 1 7, 49	915,575,00
العائد إلى:			
مساهمي البنك		1, 1, 7 £ 7, 79 .	910,887,997
حقوق الأَقاية (الجهة غير المسيطرة)		779,7.9	(٨٦٢,٦٣٥)
		1, 9, . 1 7, 4 9	915,575,707
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣.	۲۰,۱۷	71,17
العائد إلى مساهمي البنك	1 *	1 - 9 1 1	1 19 1 1

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

					نالمصرف	العائد إلى مساهمين المصرف	كألها				
العبيدة المرادة المراد	المسيطرة الأقلية الأقلية	مجموع مساهمي المصلف	الأرباح المحورة المحققة	محققة (الخسائر) المتراكمة غير	ربح السنة	احتياطي عام التمويل	ي ا <u>دني</u> اط خاص	ا <u>دتيا</u> طي قانوني	علاوة اصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
						.cm.					
											li-J
٧,٣١٩,٣٩٦,٩١٨	15,147,470	٧,٣٠٥,١٥٩,٥٥٣	1,500,777,744	(٢٦٤,٢٤٩,٣٧٧)	-	1.7,,116	٤٣٦, ١٨٩, ٢٧٩	641,641,643	119,191,5	0, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
(0,,,,,,,,)	ı	$(\circ \cdot \cdot, \cdot \cdot, \cdot \cdot, \cdot)$	(0,,)	1	1				ı	1	الأرباح الموزعة (إيضاح ٤٠)
1,9,.17,799	419,1.9	1,,157,79.	1	1	1,,154,44.		ı	ı	ı	1	اجمالي الدخل الشامل
1	1	1	1	1	(۲۰۷, ۲۰۸, ۲۹۹)	716,707,917	१८, १८०, १११	97,170,791	1	1	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ٢٠)
	1		٣٨٥,٥٠٨,٧٠٥	٢١٥,٩٣٠,٧٨٦	(401, 289, 291)		1	1	1	1	تخصيص ربح السنة
٧,٨٢٨,٣١٤,٣١٧	15,0,7,975	٧,٨١٣,٨٠٧,٣٤٣	1, 45., 447, 594	1.1,711,5.9	1	14.970,1.1	000,016,91.	000,015,91.	179,794,6		الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
											÷
120,222,027,3	10,	٤,٧٦٠,٣٢٢,٥٦١	1, 471,004, 91	(۲۸۷, . ۱ . , ۳۲۱)			۲۱۷,۰۶۷,۷۱۲	717, 27, 717	15.,191,5	~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
(٣1.,,)	1	(٣1·,···,···)	(٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	1	1			1	1	1	الأرباح الموزعة (إيضاح ٤٠)
7, , , , , , , , , ,	ı	7, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	1	1	1		1	1	1	~ , , , , , , , , ,	الزيادة في رأس المال (إيضاح ١٩)
(1,0,0,0,0)	1	(,,,,,,,,,)	1	1	1			,	(1,0,,,,,,,)	1	رسم طابع زيادة رأس المال
912,242,404	(~77,750)	910, 447, 994	,	,	910, 447, 994			1	1	1	إجمائي الدخل الشامل
1	ı	1	ı	1	(٣٤٨,٨٠0,٣١٨)	1.7,,116	171, 591,011	171, 791,071	ı	ı	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح ٢٠)
	ı	1	054,44,14.	346,41,41	(341,071,145)				1	1	تخصيص ربح السنة
٧,٣١٩,٣٩٦,٩١٨	15,144,410	٧,٣٠٥,١٥٩,٥٥٢	1,500,777,744	(٢٦٤,٢٤٩,٣٧٧)	1	1.7,,116	٤٣٩,١٨٩,٢٧٩	641,641,643	179,797,5	0	الرصيد في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠
						. 6.	وحدة وتقرأ مع	بيانات المالية ال	جزءً من هذه ال	، اللي ١٤ تشكل	إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ

بيان التدفقات النقدية الموحدة

ىي ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية ف		
<u>ر را، </u>			
UL.	J.U	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,750,418,011	1,777,007,70		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
۸٩,٢٣٢,٩٦٧	1.7,117,898	٩	الاستهلاكات
1.,. 27, 290	1, 4.0, 470	١.	الأطفاءات
1,777,171	٦٨٦٫٤٣٢		خسائر استبعادات اصول ثابتة
71,200,201	٤٠٣,٩٩١,٤٧٠	۲۸	مصروف مخصص الخسائر الاتمانية
1.1,717	079,789		مخصصات متنوعة
7,750	٣٠,٣١٤	٦	إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
1,471,091,917	1,121,707,71.		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(9 £ 7, ٨٨٣, ٦٨٠)	٣,099,0٣٨,٨٦٠		ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(7,02,900,221)	٧,٧١٨,٨٦٥,٢٣٥		ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
(509,554)	777,171		موجودات مالية للمتاجرة
(0,977,.74,.17)	٣,٦٧٠,٣٣٢,٧٩٩		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(717,977,0°0		موجودات اخرى
(٤٩١,٥٣٠,٠٦٨)	(YT.,.99,9TT)		ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(9.9,717,179)	1,511,107,7		تأمينات نقدية
٨,٨٨٩,٠٤٩,٢٧٣	(11,170,750,577)		ودائع العملاء
٧٠١,٩١٧,٦٣٨	(7 £ 1, 479, 504)		مطلوبات اخرى
(٣, ٦٩٤, ٦٩٨, ٧٠٥)	(101, 479, 471)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٣٢٠,٢٦٩,٣١١)	(٣٢٣, •٣١, ٧١٠)	١٧	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٠١٤,٩٦٨,٠١٦)	(975, 47.94.)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(۲۳۱,7٤٨,٠٨٢)	(77,071,200)	٩	شراء موجودات ثابتة
٧٩٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		متحصلات بيع موجودات ثابتة
(15, 5.7, 197)	(٤٤,٣٦٢,٥٠٠)		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢,٧٢٤,٨٦٥)	(٣,٧١٢,٨٣٥)	١.	شراء موجودات غير ملموسة
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		موجودات مالية قروض وسلف
(11.,00.,007)	-		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(101,500,799)	(110,017,49.)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
۲,۰۰۰,۰۰۰	-		زيادة رأس المال
(1,0,,,,,)	-		رسم طابع زیادة رأس المال
(٣٥٤,٠٢٣,٧١٠)	(0.0, ٤.٧, 990)		أرباح موزعة على المساهمين
1,750,877,79.	(0.0, 5.4, 990)		صافح التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(7,087,977,570)	(1,090,700,770)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
7,172,172	(٤٧,٤٤٣,٦٤٥)		تاثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
17,11,722,772	10,777,780,977		النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
10,777,75.,977	17,772,121,077	71	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
۲,٧٤٠,٨٩٦,٩٦٣	7,719,900,002		فوائد مقبوضة
1,472,.47,.47	1,7.7,781,792		فوائد مدفوعة

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١١

ا معلومات عن البنك

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة، تم تأسيسه في ٤ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب القرار رقم /٢٢ حبتاريخ ٢٣ أيار ٢٠٠٤ وفي سجل المصارف تحت الرقم /٢٢ عام ٢٠٠١ وفي سجل المصارف تحت الرقم /١٠ بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق – سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ۱٬۵۰۰٬۰۰۰٬۰۰۰ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل إلى ٢٠٠٠،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 ٥٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠ موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

تمت تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ وفق متطلبات قانون الشركات رقم ٢ لعام ٢٠٠٨ .

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

جميع أسهم المصرف الأسمية مقسمة الى فئتين:

فئة

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 95, ٥٠٪ من رأسمال المصرف.

فئة ب

وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة ٢٦، ٤٩٪ من رأسمال المصرف.

يمتلك بنك الاسكان للتجارة والتمويل الأردن ما نسبته ٠٦, 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 والمرسوم رقم ٣٥ 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 الادنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح أربعة سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١

علماً ان المصرف قد قام بزيادة رأسماله بقيمة ٢٠٠٠،٠٠٠، ٢٠١٠ ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام ٢٠١٠.

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

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 ٢٠١١ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٢.

٢-أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١,٦ 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 وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المركز المالى.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية («المجموعة») كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية العائدة للمصرف، باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

تم تأسيس شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية خلال عام 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 الشركة التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للشركة للشركة للشركة التابعة المشتراة خلال الفترة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ الشراء.

تمثل حقوق الاقلية (الحصة غير المسيطرة) جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة، مباشرة أو بطريقة غير مباشرة، من قبل المجموعة وهي مدرجة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي المصرف في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد. 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 بيان الدخل الشامل للسنة التي تم فيها الشراء.

التقرير السنوي ۲۰۱۱ ۲۰۱۱

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية المامة (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 النقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء المجموعة.

تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ «الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة» (المعدل) نافذ للتطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١١.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ «الأدوات المالية: العرض تصنيف الحقوق الصادرة» (المعدل) نافذ للتطبيق في ١ شباط ٢٠١٠.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار ٢٠١٠) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية، إن هذه التحسينات هي كما يلي:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ «اندماج 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».

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة.

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ «عرض البيانات المالية» عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق في ١ تموز ٢٠١٢.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ «البيانات المالية غير الموحدة» (المراجع في ٢٠١١) نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٣.
- معيار النقارير المالية الدولي رقم ٧ «ايضاحات الأدوات المالية» تعزيز متطلبات الإفصاح عن إلغاء الاعتراف نافذ التطبيق في ١ تموز ٢٠١١.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية: التصنيف والقياس» (المعدل) نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وفق التعديل الصادر في كانون الأول ٢٠١١، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علما أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير المكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ «البيانات المالية الموحدة» نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٣. لا تتوقع إدارة المجموعة أي اثر جوهرى على الوضع الحالى أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار المتقارير المالية الدولي رقم ١٢ «الإفصاح عن نسب الملكية في منشآت أخرى» نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ بالتوازي مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠. لا تتوقع إدارة المجموعة أي اثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار. معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣١ «قياس القيمة العادلة» نافذ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٣، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية المامة (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 التى 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، وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. 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 بيان المركز المالي الموحد 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 التسميلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الشامل الموحد 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.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية المامة (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 بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الشامل الموحد. 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 العالية

ان عملية تصنيف الادوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الاولي بها يعتمد على الغرض من اقتنائها وخصائصها، كافة الادوات المالية يتم الاعتراف بها وتسجيلها مبدإيا "بالقيمة العادلة مضافا" إليها - في حالة الادوات المالية غير المحددة لتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد - تكاليف الاقتناء المرتبطة بشكل مباشر بها اوتكاليف الاصدار مثل العمولات المدفوعة للوسطاء.

Annual Report 2011 ۲۰۱۱ التقرير السنوي

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 بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند «صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة».

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة بإستخدام 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 بيان الدخل الشامل الموحد. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفاؤها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند «الفوائد الدائنة» في بيان الدخل الشامل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدنى القيمة في بند «مصروف مخصص الخسائر الائتمانية» ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

- الموجودات أوالمطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم شراؤها بغرض بيعها او اعادة شراءها في المستقبل القريب او تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار كمجموعة واحدة ويكون هناك دليل فعلي حالي على انها ستحقق ربحا في المدى القريب . حيث يتضمن هذا التصنيف ادوات الملكية وادوات الدين والمراكز القصيرة للادوات المالية والادوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل اساسي بغرض بيعها او اعادة شرائها في المدى القريب .

يتم تسجيل الموجودات او المطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة 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 الارباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة ، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة او 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 الادوات 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 بداية "بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافا "اليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحا "منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار اي خصم أو علاوة على الشراء والاتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الاطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الشامل الموحد في بند الفوائد الدائنة او المدينة حسب واقع الحال.

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند «مصروف خسارة إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق".

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية المامة (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 نشطة 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 بيان الدخل الشامل الموحد ضمن «مصروف خسارة إستثمارات مالية» وفي حساب مخصص الإضمحلال ضمن بيان المركز المالي الموحد. 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 بيان الدخل الشامل الموحد. بالنسبة للقروض والسلف التي هي جزء من علاقة التحوط بفعالية، فإن أي مكسب أو خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة يتم إثباتهما مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم تعديل القيم المدرجة للقروض والسلف التي يتم تحوطها بفعالية لأي تغيرات في القيمة العادلة إلى حد التغيرات في القيم العادلة التى تم التحوط لها.

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 تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادى، و
 - إما قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري إلا أنها نقلت بالسيطرة على الأصل.

إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل بشكل جوهري ولكنها احتفظت بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنها تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول في حدود المشاركة المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمجموعة هو مدى تعرضها 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 بآخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل الموحد.

٢-أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥,٥ 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 النقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعه 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 هيمتها.

تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المائي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المائي أو مجموعة الأصول المائية 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 المائي أو مجموعة الأصول المائية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مائية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مائي، 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 أهـم السياسات المحاسبيـة (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 هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل 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 تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدنى 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 المقتولية المتقبلية التي لم يتم تكبدها) . 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 بإستخدام 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 وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان 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 بها أو خبرة كافية، فإنها تعتمد على خبرة الأخرين المتماثلين معها 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 غير المتاحة حالياً.

- الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفاة

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

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

- 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 تدنى القيمة.

- الديون المعاد ميكلتما

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.

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 بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم 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 أصل.

- المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الإعتراف 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، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالايراد:

- الفوائد الدائنة والعدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة، 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 المعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأحاة 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 بإستخدام سعر الفائدة الفعلى الأصلى على القيمة الدفترية المعدلة.

٢-سس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٥ أهـم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

- العمولات الدائنة

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

- لعمولات 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 الفعلى 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 المتاجة للمتاجرة.

الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة 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 إلتزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل الموحد 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 بيان الدخل الشامل الموحد. يتم الإعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند «العمولات والرسوم الدائنة» من خلال إطفاء القسط المحصل بإستخدام 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 الأصلى.

٢-أسس الإعداد والسياسات المحاسبية المامة (تتمة)

٢,٥ أهـم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

يتم إظهار أو اثبات الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالكلفة مضافا اليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها 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:

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

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر ين عدم الاعتراف بالأصل تتبعم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل الموحد 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.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل الموحد بند مصاريف اخرى.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة معددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل الموحد. 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 بيان الدخل الموحد. 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 ضروريا، وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل الموحد 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:

۳ سنوات	برامج الكمبيوتر
٥ سنوات	الفروغ

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذى لا يتجاوز قيمة التدنى الذى تم تسجيله سابقاً.

٢-أسس الإعداد والسياسات المحاسبية المامة (تتمة)

7,0 أهـم السياسات المحاسبيـة (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

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 يتم الاعتراف بتدنى 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 تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا 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 تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بآخر 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 بيان المركز المالي الموحد

تسجل الإلتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الإعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي الموحد، 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 الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية بإستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

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 الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة بإستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق الملكية في حقوق الملكية وليس في بيان الدخل الشامل الموحد.

٢-أسس الإعداد والسياسات المحاسبية المامة (تتمة)

٢,٥ أهـم السياسات المحاسبيـة (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ب- ضريبة دخل مؤجلة (تتمة)

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد 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 بيان مركز مالى موحد ويتم الإعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

توزيعات الأرباح عن الأسمم 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 الموحد.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٣-نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
ш		
7,771,772,091	7,770,77.,177	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
7,791,810,019	7,101,789,781	حسابات جارية وتحت الطلب
0,770,817,797	۲,۰۳۰,۸۷۷,۰۳۷	احتياطي نقدي إلزامي
10,021,7.7,.12	17,750,577,797	المجموع

وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٢٠١٧،٨٧٧،٥٣٧ ليرة سورية والتي تمثل نسبة ٥٨ من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢٨ نيسان للعام ٢٠١١ مقابل مبلغ ٢٠٩٧، ١٦،٢٩٧ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ والذي يمثل ١٠٪ من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٩م ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار للعام ٢٠٠٨ والقرار رقم ٥٠٢ من/ ب٤ الصادر بتاريخ ١٠ أيار للعام ٢٠٠٩، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

٤-أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	۲۰۱۱
ل.س			V - 11
7,707,877,888	7,195,777,007	77,7.1,771	حسابات جارية وتحت الطلب
7,712,757,177	0, ٧٨٤, ٦٤٣, ١٧٢	0 , , , , , , , , ,	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ اشهر أو اقل
٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	V,9VA,779,77£	077, ٧٠١, ٣٨١	المجموع
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	۲۰۱۰
	 し.ய		1.1.
7,. 49, 40., 48.	1,977,717,871	77,177,777	حسابات جارية وتحت الطلب
V,99.,AA9,887	٧,٢٢٥,٥٧٣,٠٨٥	٧٦٥,٣١٦,٢٥١	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ اشهر أو اقل
1.,.٣.,78.,.٧7	9,199,117,000	171,800,070	المجموع

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٨٣٦،٢٠٩،١٠٢ ليرة سورية مقابل المدند مصارف الأول ٢٠١٠ 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 الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٩١،٢٦٨،٩٢٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٢٧،٣٢١،٣٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٥-إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	۲۰۱۱
	ل.س		(- 11
٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	٢,٢٤٦,١٦٣,٧٨٣	7,. 40,010,.09	ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي اكثر من ٣ أشهر)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	(
	ل.س		7.1.
17, , 0 ,	7,.71,070,712	1.,.19,.11,797	ودائع لأجل (استحقاقها الاصلى اكثر من ٣ أشهر)

٦-موجودات مالية للمتاجرة

۲۰۱۰	۲٠۱۱	
ىس.ر		
٣٥٥,٦٩٢	۸۸ <u>,</u> ۲۰۰	اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

بلغت خسائر إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة ٣٠،٣١٤ ليرة سورية كما في ٣٦ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٣،٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣٦ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٣،٦٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

۷-التسميلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

(۲۰۱۱		
.س	ل.س		
		الشركات الكبرى	
1.,940,71.,.74	٧¸•٤٣¸٦١٥¸٦٣٣	حسابات جارية مدينة	
०,६२१,६४१,०१८	٦,٥٦٨,٤٩٤,٥٠١	صافي قروض و سلف	
६,७१८,१०४,१४१	٤,٠٦١,١٥٧,٦١٥	سندات محسومة	
۸۰٫۳۷۰	18,789,701	حسابات دائنة صدفة مدينة	
71,171,192,441	17,717,717,8	المجموع	
		الشركات المتوسطة	
1,0.2,290,791	٣,٢١0,٦٤V,90Y	حسابات جارية مدينة	
1,79.,891,095	7, 407, 0.1, 412	صافي قروض و سلف	
1,712,010,790	7,191,271,71.	سندات محسومة	
T1, 107, V11	٤٠٦,٧٩٧,٥٤٤	حسابات دائنة صدفة مدينة	
٤,٠٣١,٣٥٤,٤٦٢	١٠,٢٧٠,٤٠٨,٤٩٠	المجموع	
		الحكومة و القطاع العام	
7, ۳۷۲, ,	-	صافي قروض وسلف	
		الأفراد	
۸۰۲٫۸۲۲٫۵۲۱	١,٠٢٨,٤٠٨,٧٦٩	صافي قروض وسلف	
۸۱٦٫٥٠٦٫٣٦٤	001, 502, 799	سندات محسومة *	
1,010,227	19,088	حسابات دائنة صدفة مدينة	
-	7,109,517	بطاقات الائتمان	
1,77.,125,477	1,079,777,7.1		
٣٣,١٥٥,٣٩٣,٦٧٠	۲٩¸٥٤١¸٦٦٧¸٩٠٤	المجموع	
(٤٠,٣٩٣,٨٨٣)	(151,770,177)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)	
(17, • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	(٣١٢,٨٢٠,٠٠٠)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)	
(۲۰,۸۰0,۷۹۷)	(٧٨,٣١٤,٠٠٨)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	
~~,·VA,19~,99·	79, , VOA, V1 £	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	

صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٤٢،٠٦١،٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢٠١٥،٥٠٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

التقرير السنوي ۲۰۱۱ ۲۰۱۱

٧-التسميلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ۱٬۳٤٦٬۷۸۷٬۲۷۱ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٤ ٪من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة، مقابل ٢٩٠،٤٧٩،٠٢٩ ليرة سورية اي ما نسبته ٨٨,٠٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١،٢٦٨،٤٧٣،٣٦٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧, ٤٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢٦٩،٦٧٣،٢٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٨٢, ٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وبلغت التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٣٤،٨٣٦،٣٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. مقابل ١٥٠٧٤٣،٢٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لم يكن تسهيلات ائتمانية ممنوحة بكفالة الحكومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ في حين بلغت هذه التسهيلات ٦،٣٧٢،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية أى ما نسبته ٢٦, ١٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .
 - تم احتساب مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ ٤،٩٦٥،٤٥٥ ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة.

مخصص تدني تسميلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلى تفاصيل حساب مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
	ل.س		
07, 494, 474	7,771,9.5	٥٣,٦٣١,٩٨٠	في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٣٩٩¸١٠٢¸٤٧٧	17,777,70.	٣٨٥,٤٣٠,١٢٧	التغيير خلال السنة
(9.1,144)		(9.1,144)	الاستخدامات خلال السنة
٤٥٤,090,1A۲	17, 282, 708	٤٣٨,١٦٠,٩٢٩	في ٣١ كانون الاول ٢٠١١
			في ا كانون الثاني ۲۰۱۱
٤٠,٣٩٣,٨٨٣	1,171,9.5	٣٩,٢٣١,٩٨٠	مخصص انخفاض القيمة افر ادياً
17, * * * , * * *	1,7 * * , * * *	18,8 * * , * * *	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال السنة
			الاضافات
111, 47., 41	٤,٩٢٠,٢٥٦	117, £ £ • , 777	مخصص انخفاض القيمة افر ادياً
TTT,,	9,717,77.	٣١٢,٢٨٣,١٨٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(17, . ٧٨, ٤ . 0)	(975, 777)	(10,117,779)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(٢0,11.,)	-	(٢٥,١٨٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(9.1,144)	-	(9.1,174)	الديون المشطوبة
			في ۳۱ کانون الاول ۲۰۱۱
1 £ 1, 440, 1 14	0,117,577	177,707,759	مخصص انخفاض القيمة افر ادياً
۳۱۲٫۸۲۰,۰۰۰	۱۱٫۳۱٦٫۸۲۰	٣٠١,٥٠٣,١٨٠	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
٤٥٤,090,1A٢	17,882,708	٤٣٨,١٦٠,٩٢٩	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

التقرير السنوي ۲۰۱۱

٧-التسميلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
	ل.س		
77,018,111	١,٠٩٠,٨٦٩	77, 272, . 1 /	في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٣٢¸٨٧٨¸٩٩٦	1,771,.72	٣1, ٢ · ٧, ٩٦٢	التغيير خلال السنة
٥٦,٣٩٣,٨٨٣	۲,٧٦١,٩٠٣	٥٣,٦٣١,٩٨٠	في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			في ا کانون الثاني ۲۰۱۰
77,018,111	١,٠٩٠,٨٦٩	77, 272, . 1 /	مخصص انخفاض القيمة افر ادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
			الإضافات
£7,759,091	919,7	٤١,٨٢٩,٩٩١	مخصص انخفاض القيمة افر ادياً
17,,	1,7 * * , * * *	1 £ , £ * * , * * *	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الإستردادات
(٢٥,٨٧٠,0٩٥)	(٨٤٨,٥٦٦)	(٢٥,٠٢٢,٠٢٩)	استر دادات إفر اديا
-	-	-	استر دادات بشكل جماعي
			في ۳۱ كانون الأول ۲۰۱۰
٤٠,٣٩٣,٨٨٣	1,171,9.8	٣٩,٢٣١,٩٨٠	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
17,,	1,7 * * , * * *	18,8 * * , * * *	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
07, 494, 174	۲,٧٦١,٩٠٣	٥٣,٦٣١,٩٨٠	مخصص تسيلات إئتمانية مباشرة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢٥٨,٤٠٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٥٩,٨٧٠,٥٥٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
ш	.J	
٤٫٦٠٧٫٦٠٦	T . , A . 0 , Y 9 Y	الرصيد في ١ كانون الثاني
19,901,000	٧١,٢١٥,٧١١	الفوائد المعلقة خلال السنة
		ينزل
(٣,٧٥٣,٣٦٤)	(17,014,554)	الفوائد المحولة للايرادات
		ينزل
-	(17.,.07)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
Y . , A . 0 , V 9 V	٧٨,٣١٤,٠٠٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول

٨-موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

۲۰۱۰	۲۰۱۱		
· ·	<u>ل.س</u>		
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:	
۲۳٤٫۲۳۷٫۰۰۰	YVA,7 ,	شهادات إيداع من مصرف خارجي (تستحق في ١٦ اذار ٢٠١٢)	
778,777,0	YVA,7 ,		
		تحليل السندات:	
778,777,0	YVA,7,	ذات عائد ثابت	
-	-	ذات عائد متغير	
78,787,0	۲۷۸٫۲۰۰٫۰۰۰	المجموع	

9- موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كما يلي

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

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

المجموع	تحسينات مباني	المفروشات	السيارات	الأراضي والصباني	
		و التجميزات			
		ل.س			
					التكلفة
7,704,141,150	107, £1 £, 1.7	TV1, £17, 9 £ A	17,777,0	1, ٧10, ٧٧٣, ٢٩٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
70, 8 8 7, 1 7 1	9, 898, 788	£7,777,77£	910,	٨,٣٩٦,١٦٠	الإضافات
(1,755,477)	(570,001)	(17,977)	(٢,٥٥٠)	-	إستبعادات
٧٢,٦٦٦,١٥٨	1,777,097	Y,9V.,129	-	77,988,718	التحويلات
7, 49 £, 75 £, 41 £	175,750,097	٤٢٠,٢٠٥,١٠٥	11,119,900	1, 797, 1.7, 777	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					الإستهلاك المتراكم
TON, 9YN, YYY	٤٨,٧٧٩,٥٦٤	۱۳۸٫۸۰۲٫۰۱۸	٧,٣٩١,٠٠٥	75,007,100	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
1.7,117,797	71,710,.70	£9,1V£,£09	7,071,712	٣٢,٦٦١,٠٨٥	استهلاك السنة
(٤٩٨,٣٩٥)	-	(-	(٣,٦٥٨)	إستبعادات
-	(٤0,٧٠١)	٥٥,٨٧٦	-	(1.,140)	تحويلات
~10,097,VV·	٧٠,٤٤٨,٩٢٨	111,087,717	1.,907,719	97,705,557	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

					مشاريع تحت التنفيذ
7£٣,£7٧,7٨٩	-	-	-	7£٣,£7٧,7٨٩	كما في ١ كانون
					الثاني ٢٠١١
7,171,417	-	-	-	7,171,717	الإضافات
(٧٢,٦٦٦,١٥٨)	-	-	-	(٧٢,٦٦٦,١٥٨)	تحويلات
177,449,884	-	-	-	177,419,551	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					الدفترية
7,7.7,.89,997	97,797,778	YTY, 77V, EA9	٧,٢٣٧,١٦١	1,111,771,771	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					التكلفة
1,111,904,.40	۸۸٫۲۳٦٫٤٣٣	٣٠٤,٩٦٠,١٤٢	۱۷,۸۳٤,٥٠٠	1, 2 . ٧, 9 ٢ ٦,	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
107,977,07.	۳٦¸٠٥٦¸٦٩٢	٦٧,٤٩٦,٦٦٤	٧,٢٠٠,٠٠٠	٤٢,٢٢٣,٢٠٤	الإضافات
(11, £ £ • , 7 • 7)	-	(٣,٦٨٣,٢٠٢)	$(\forall,\forall \circ \forall,\cdots)$	-	الاستبعادات
794, 40, 517	79,17·,9VA	7,780,788	-	۲٦٥,٦٢٤,٠٩٠	التحويلات
7,707,171,120	107, £1 £, 1 . 7	٣٧١,٤١٣,٩٤٨	17,777,000	1,710,777,798	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
					الإستهلاك المتراكم
177,771,078	۳۱٫۰٦۳,۸۳۲	97,027,1	17,755,971	۳۰٫۹۸۰٫٦٧١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
۸٩,٢٣٢,٩٦٧	10,919,01.	٤٢,٨٠١,٥٢٢	۲٫۳۸۷٫۸۳٤	۲۸,۰0٤,۱۰۱	استهلاك السنة
(9, ۲۷۸, • ٨١)	٣٣,٦٨٠	(1,051,7.5)	(٧,٧٤١,٧٥٠)	$(\Upsilon \wedge, \xi \cdot \wedge)$	الاستبعادات
۲٥٧,٢٨٦,٤١٠	٤٧,٠٨٧,٠٢٢	۱۳۸,۸۰۲,۰۱۹	٧,٣٩١,٠٠٥	75,007,775	كما في ٣١ كانون الأول٢٠١٠
					مشاريع تحت التنفيذ
£77,1£1,1V9	-	-	-	٤٦٢,١٤١,١٧٩	كما في ا كانون الثاني ٢٠١٠
٧٨,٦٧١,٥٢٢	-	-	-	٧٨,٦٧١,٥٢٢	الإضافات
(-	-	-	(۲۹۷, ۳۸0, ٤١٢)	تحويلات
7 £ 17, £ 7 7 , 7 7 9	-	-	-	757,577,779	كما في ٣١كانون الأول.٢٠١
				ؿ	صافي القيمة الدفترب
7,788,.19,778	١٠٦٫٣٢٧,٠٨١	777,711,979	9,777,890	1,190,198,719	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

التقرير السنوي ۲۰۱۱ التقرير السنوي ۲۰۱۱

۱- موجودات غیر ملموسة

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

٣ سنوات	برامج الكمبيوتر
٥ سنوات	الفروغ

المجموع	الفروع	برامج الكمبيوتر	
	ل.س		
			التكلفة
1.1,71,017	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٠,0٤٦,٤٩٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٣,٧١٢,٨٣٥	-	٣,٧١٢,٨٣٥	إضافات
1.5,997,5.7	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	£ £ , 709 , 77 V	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			الإطفاء المتراكم
٨٥, ٩٠, ٤٠٥	٤٧,٦٧٧,٨٧٦	TV, £17,079	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
۸٫۳۰۰,۲۲۰	0,0.1,224	۲,۸۰۳,۷۷۸	إطفاء السنة
97,790,77.	07,179,777	٤٠,٢١٦,٣٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			صافي القيمة الدفترية
11,7,٧٧٧	Y,00Y,Y0Y	٤,٠٤٣,٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
			التكلفة
91,001,41	09,777,.1.	٣9,٣٢1,٦٢V	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
7,775,770	1,0 * * , * * *	1,775,170	إضافات
1.1,717,077	٦٠,٧٣٧,٠٨٠	٤٠,0٤٦,٤٩٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
			الإطفاء المتراكم
٧٦,٧٣٥,٢٧٢	٤٣,٠٤٨,٣٥٢	٣٣¸٦٨٦¸٩٢٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
1.,. \$7, \$90	7,771,117	7,770,7.9	إطفاء السنة
٨٦,٧٨٢,٧٦٧	٤٩,٣٧٠,٢٣٨	TV, £17,079	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
			صافي القيمة الدفترية
12,000,00	11,777,157	۳,۱۳۳,۹٦۳	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

اا- موجودات أخرى

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
.للل	J	
		فوائد وايرادات برسم القبض:
775,VE0,775	117,71.,011	مصارف
1.7,779,117	19,000,100	قروض وتسليفات
7,980,011	٣, ٤٢٦, ٢٢٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
TV £, T1 ., T70	۲۰٦٫٥٨٩,٩٥٩	
٤٩,٨٥٥,٦٧٠	70,507,150	مصاريف مدفوعة مقدما
-	١٧٫٤٦٥٫٦٨٢	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(*)
٨,٣١٤,٧٤٩	٧,١٥٧,٧٠٨	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
1,470,.77	117,710	حسابات مؤقتة مدينة
9, 47.,04	٥	حسابات وسيطة برسم القبض
T, V0 £, TV £	7,787,071	تأمينات مستردة
184,.19,770	٥٨,9٢٦,٧٤٠	تقاص بطاقات الصراف الالي
1,000,02	٦٣٦,٤٨١	مخزون مطبوعات وقرطاسية
150,711	-	حسابات مدينة اخرى
12,779,999	719, £10	شیکات تقاص
-	٨,٢٦٩,٢٩٧	سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
71.,770,127	77,71,980	

(*) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام ٢٠١١ قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية ١٧،٤٦٥،٦٨٢ ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

١٢-الوديعة مجمدة 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 يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتكون هذا البند مما يلي

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
ىل		
78.,. 77,70.	72.,.77,70.	ليرة سورية
۲۰۰٫۰۰٦٫۱۹۰	797,989,100	دولار أميركي
٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	077,917,510	

۱۳-ودائع بنوك

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	۲۰۱۱
	ل.س		
1,100,794,004	714,777,195	٤٦٣,٤٦٨,٨٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
7,900,021,710	7,010,770,981	1,575,770,715	ودائع لاجل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	۲۰۱۰
	ل.س		
۲٫۳٦٤٫٣٠٨٫٨٣٩	ل.س ۲٫۲۳۸٫۱۰۱٫۳۹۳	177,700,557	حسابات جارية وتحت الطلب
۲,۳٦٤,٣٠٨,٨٣٩ ٣,٠٢١,٩٧٩,٨٨٣		177,7.7,887 1,114,07.,478	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل

١٤- ودائع العملاء

(.1.	۲۰۱۱	
ل	u. J	
		الشركات الكبرى
٧,٤٩٤,٨٠٨,٠٧٧	٤,١٧١,٧٨٨,٥٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
1,9 £ 7, 7 £ 9, 8 9 7	797, ٤٨٣, ١٠٦	ودائع توفير
11, 401, 497, 494	١٢,٨٩٠,٤٠٣,٨٧٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الشركات الصغيرة و المتوسطة
٣¸٥٧٧¸٧٠٢¸٠٩٣	7, 27 • , 1, 1, 7 • 5	حسابات جارية وتحت الطلب
1,009,777,075	\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	ودائع توفير
٣,٣٩٠,٤٨٣,0 ٨ ٧	901,170,177	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد(التجزئة)
٨,٨١٧,٨٦١,٠٤٢	٤,٣٢٠,١٥٧,٤٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
V,177,01V,071	0,777,189,771	ودائع توفير
١٣,٦٠٨,٧٧٧,٠٩٧	1.,087,889,179	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
09, 71, 179, 110	£1,100,777,V77	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشترك والقطاع العام داخل سورية ٧٩٩،١٠٤،٤٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٩, ١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٢٤،٩٩٧،٢٢٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢, ١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩،٤٩٣،٩٣١،٣٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠, ٢٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢١،١٩٣،٨٢٥،١٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٨, ٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٦٣٨،٠٨٧،٨٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٧٥٩،٢٣٨،٤١١ ليرة سورية كما في ٢٦ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٠١٠.
- بلغت الودائع الجامدة ١٣٣،٩٥٦،٩٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١،٠٣٦،٦٤٧،٦٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

۱۵- تأمينات نقدية

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
υ	ı.J	
7, ٧٨٨, ٥٢٩, • ٧٤	٣, VO £, 1 ٣ ٨, £ 9 ٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1, ٣٨٨, ٢٩٨, ٩٠٤	1,74.,747,747	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
09.,1.7	YOA, * * *	تأمينات الصناديق الحديدية
٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤	0,	

١٦- مخصصات متنوعة

الرصيد في ٣١	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال	المكون خلال السنة	الرصيد في ا كانون	
كانون الأول		السنة		الثاني	
		ل.س			
					۲۰۱۱
٤,٩٦٥,٤٥٥	-	-	٤,٨٨٨,٩٩٣	٧٦,٤٦٢	مخصص الديون غير المباشرة
1,117,970	(٤,٩٠٢,٤٧٠)	-	0, 577, 1.9	717,777	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
7,1 { }, { }.	(٤,٩٠٢,٤٧٠)	-	١٠,٣٦١,١٠٢	719,711	
					۲۰۱۰
٧٦٫٤٦٢	(1, 577,071)	-	-	1,0000	مخصص الديون غير المباشرة
717,777	(1,711,701)	-	1, ٣٨٧, ٩٦٨	017,111	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
٦٨٩٫٧٨٨	(٢,٧١٠,٢٩٤)	-	1,571,971	7,.17,112	

١٧- ضريبة الدخل

أ-مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
ш	J.J	
۳۲۰٫۲٦۹٫۳۱۱	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٣٢٠,٣٦٩,٣١١)	٣٢٣, ٣١,٧١٠	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٢٣٫٠٣١٫٧١٠	~~.\\\\o	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
۳۲۳٫۰۳۱٫۷۱۰	۳۲۸ _, ۰٦۷ _, ۷۷٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول

ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد

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

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
ш	ı.J	
٣٢٣٫٠٣١٫٧١٠	٣٢٨,·٦٧,٧٧0	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(^, \ 7 9 , \ 7 9 \)	سلف ضريبية مدفوعة مقدما
(1,777, • ٤٩)	(1, 404,04.)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٢١,٤٠٩,٦٦١	٣1 <i>٨</i> ,٥٣٩,٩٠٨	

تم إجراء مراجعة ضريبية من قبل الدوائر المالية لعام ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ 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:

(.1.	۲۰۱۱	
ш	ل.	
-	1,777,029	الرصيد في ١ كانون الثاني
1,777,. ٤٩	1,701,01.	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
1,777,089	٢,٨٨٠,٦١٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

(.1.	7 - 11	
	ل.س ل.س	
1,750,112,.11	1,877,007,8.7	الربح قبل الضريبة
		يضاف
V, TVT, 90T	-	خسائر شركة تابعة
٦٫٣٢١٫٨٨٦	0,0.1,227	إطفاء الفروغ
۲۸,۰0٤,۱۰۱	۳۲٫۳٦۱٫۰۸۰	استهلاك المباني
17,191,191	-	فوائد معلقة
1.1,717	019,179	مؤونة تغير أسعار الصرف
۳۲¸۸٧٨¸٩٩٦	47 £, 1 0 Å, 44 V	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
		ينزل
(۲۲,۷٦٠,٩٨٤)	(٣٦٥,9٣٠,٧٨٦)	أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة
-	(1., 75., 577)	اير ادات دفع عنها في الاعوام السابقة
-	(1,7.0,591)	أرباح شركة تابعة
(1.,0.,)	-	رسم طابع زيادة راس المال
(1,575,054)	-	استردادات مخصص الديون غير المباشرة
1,	(٣٧٧,٨٧٦,٧١٣)	
1,797,177,180	1,817,771,1.7	الربح الخاضع للضريبة
% Y 0	7.40	نسبة ضريبة الدخل
WYW, •W1, V1 •	٣٢ <i>٨</i> , • ٦٧, ٧٧ <i>٥</i>	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
-	(٨,٢٦٩,٢٩٧)	سلف ضريبية مدفوعة مقدما
(1,777,059)	(1, ٢٥٨, ٥٧٠)	ايراد ضريبة دخل شركة تابعة
٣٢١,٤٠٩,٦٦١	٣١ <i>٨</i> ,٥٣٩,٩٠٨	

۱۸- مطلوبات أخرى

		-, .,
۲۰۱۰	۲۰۱۱	
ıυ	J.J	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة
775,757,775	77 A, • 70,07 E	ودائع العملاء
۲٣¸٣٨٩¸٩٠٧	17,111,797	تأمينات نقدية
1,977,177	70.,197	ودائع مصارف
7.09,901,°09	750,9.5,077	
r,191,009	7,11.,150	اير ادات مقبوضة مقدما
٣٦,١٣٥,١٥٠	77,9.7,9	أرصدة متبادلة بين الفروع
۲۲¸٣٨٧¸٧٤٠	17,877,717	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,1.7,.17,90.	V1 £,990,597	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
६६ _, ०११,७७४	٤٥,٠٢٠,٤٢٠	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
1,.17,~~9	911,11 €	أتعاب مهنية
05, 715, 755	110,777,877	بوالص قيد التسديد
TT, V E + , T E E	mm, 7.1, 719	أمانات مؤقتة
٨١,٤٢٢,٩٤١	-	أمانات اعتمادات مستندية
۲۰٫٦٥٣٫٥٠٤	14,40.,489	توقيفات متعهدين برسم الدفع
TV,0 £ £,0 £ 0	٣٢,١٣٦,٥٥٠	توزيعات أرباح مستحقة
٧,٥٠٠	-	أمانات اكتتاب زيادة رأسمال
17,919,717	٨,٨٩٧,٦٣٥	ذمم مستثمرين
997,778	1,.00,911	مطلوبات أخرى
٦٣,٦٧٠,٥٧٠	170,291,770	مخصصات ومكافآت
1,1.7,.2.,715	1,007, 4.7,170	

١٩-رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠،٠٠٠،٠٠٠، ليرة سورية موزعاً على ٥٠،٠٠٠،٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية كما في ٢٠١٠ كانون الأول ٢٠١١ بعد أن تم تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية إلى ١٠٠ ليرة سورية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١١ وفق متطلبات قانون الشركات رقم ٣ لعام ٢٠٠٨ (مقابل ٢٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٢٠٠٠،٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠).

جميع أسمم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ — وهي الأسهم التي لايجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فَنَهُ ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة نسبة ٢٠, ٤٩٪ من رأسمال البنك.

يمتلك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة ٢٦, ٤٩٪ من رأسمال المصرف.

حصل البنك خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في ٢٦ 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 ٢٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية كما في ٢٦ كانون الأول ٢٠٠٠ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال ١٤٠،١٩٨،٤٠٠ ليرة سورية كما في ٢٠٠١ كانون الأول ٢٠٠٠ وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة ٢٠٠٠،٥٠٠،٠٠٠ ليرة سورية ليصبح الرصيد ١٢٩،٢٩٨،٤٠٠ ليرة سورية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٠.

٠ ٢-الاحتياطيات

-إحتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٣٦٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ تم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأسمال البنك. إن الاحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالى طريقة إحتساب الاحتياطي القانوني

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
بل	J. U	
910,777,997	1, 1, 7 £ 7, 79 .	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٣٢١,٤٠٩,٦٦١	٣١٨,0٣٩,٩٠٨	يضاف ضريبة الدخل
(۲۲,۷٦٠,٩٨٤)	(٣٦٥,٩٣٠,٧٨٦)	(أرباح) فروقات القطع غير المحققة
1,717,910,779	971,707,917	
171, 491,011	97,170,791	احتياطي قانوني ١٠٪

-إحتياطي خاص

استنادا إلى المادة رقم /٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٣٦٩/٣٦٠ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ تم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال البنك. إن الاحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالى طريقة إحتساب الاحتياطي الخاص

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
U	u.J	
910,777,997	1, 1, 7 £ 7, 79 .	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٣٢١,٤٠٩,٦٦١	٣١٨,0٣٩,٩٠٨	يضاف ضريبة الدخل
(۲۲,۷٦٠,٩٨٤)	(٣٦٥,9٣٠,٧٨٦)	(أرباح) فروقات القطع غير المحققة
1,717,910,779	971,707,917	
171,591,077	97,170,791	احتياطي خاص ١٠٪

• ۲ - الاحتياطيات (تتمة)

- إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٦٥٠/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض احكام القرار رقم ١٥٩/م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالى:

- ١٪ من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
- ٥, ٠٪ من اجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدنى المخاطر.
- ٥, ٠٪ على جزء التسهيلات الإئتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانة والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى المادة الأولى – بتم منح المصارف مهلة لغاية ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٣٣٤، ٦٥١، ١٨٨ 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 ٢٠١١ مبلغ ٣٨٥، ٢٩٠٥ ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية تبلغ ٢٠١١ ١٩٥٨ ١٩١٧ يرة سورية.

٢١- الأرباح المدورة و(الخسائر المتراكمة) غير المحققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح (الخسائر) المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنيوي من حساب الارباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١١ تبلغ١،٤٤٢،٥١٣،٩٠٢ ليرة سورية. وقد بلغت في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ١،٤٤٢،٥١٣،٠٧٤،٤١١ ليرة سورية.

۲۲-الفوائد الدائنة

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
· ·	Ш.	
٤٨٣,٢٧٩,١٦٧	٤٩٢,٨١٠,٩١٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
17,577,577	1., ٣.٣, ٣.٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
0,117,757	-	موجودات مالية قروض وسلف
		تسميلات ائتمانية مباشرة: للمؤسسات
V97,V17,11£	924,009,19.	- حسابات جارية مدينة
٧٣٩,٦٥١,١٧٦	977,177,777	- قروض وسلف
٧٣٣,٤٥٥,٣٥٥	٧١٠,٨٣٧,٨٥٢	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
77,7.1,575	97, 777, 177	ـ قروض وسلف
-	1,17,097	- سندات محسومة
7,272,771,8.1	٣,٢٢٢,٢٣٠,١٨٨	

التقرير السنوي ۲۰۱۱

٢٣-الفوائد المدينة

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
· ·		
14,7.5,4.7	10,080,984	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
15,. 47, 541	11, ٣, ٧٨1	- حسابات جارية
177, • 11, 771	197,197,977	- ودائع توفير
1,74,977,777	1,777,7.1,181	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
10,.17,049	11,177,107	تأمينات نقدية
1, 818, 771, 717	1,777,177,907	

٢٤-صافي الدخل من العمولات والرسوم

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
Ų	ш. <u></u>	
٧٥,0٢٨,٠١٥	٨١,٩٨١,٩٨٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٧٧,٨٠٤,٥٧٢	۳۹۰,۹۳۰,۰۰۳	عمو لات تسهيلات غير مباشرة
٣٠,٦٢٤,٩٣٧	19, 477, 470	عمو لات الخدمات المصر فية
111,.40	-	عمو لات على عمليات اكتتاب أسهم الشركات
٤٨٤,1٤٤,099	077,707,77.	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(1,5,7,707)	(1,571,755)	عمو لات مدفو عة للمصار ف
$(\Lambda, \Upsilon, \vee, \vee \circ 7)$	(1, ٤٦١, ٣٤٤)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
٤٧٥,٨٣٦,٨٤٣	070, 491, 947	صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٥-(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

مجهـــوع	خسائر غير متحققة (تقييم)	أرباح (خسائر) متحققـــة	
	<u> </u>		۲۰۱۱
(٣٢,٢٠٠)	(٣٠,٣١٤)	(1,٨٨٦)	أسهم شركات
(٣٢,٢٠٠)	(٣٠,٣١٤)	(1,٨٨٦)	المجموع
مجهـــوع	خسائر غير متحققة (تقييم)	أرباح (خسائر) متحققـــــــــــــــــــــــــــــــــــ	
	ل.س		۲۰۱۰
٧١,09٧	(٣,7٤٥)	٧٥, ٧٤٢	أسهم شركات
٧١,0٩٧	(٣,7٤٥)	Y0, T £ T	المجموع

التقرير السنوي ۲۰۱۱

۲۱-إيرادات تشغيلية أخرى

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
U	.	
77,117,717	17,700,171	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
11,779,708	17, 401, 417	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الألي
٤,٢٣٧,٣٦٩	٦,٨٨٨,٥٠٣	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
7,177,000	٣,٣٩٤,٠٧١	إيرادات أخرى
٤٠,٢٥٧,٢٨٩	٤٠,٣١٩,٦٥١	

٢٧-نفقات الموظفين

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
ل.س		
۳۲٥,٤٧٧,۱۲۰	٤٠٦,٤٧٢,٨٤٧	واتب ومنافع وعلاوات الموظفين
۲۹¸۰۰۲¸۳۲٤	77,71V,71V	ساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
०,६४१,४४٣	7, • ٧٤, • ٤٣	صاريف طبية
٤,٤٥٠,٠٠٤	٦٫٢٨٣٫٨٢٨	فر
٤,٩٧١,٥٤٥	1,1.1,799	ريب الموظفين
۳٦٩٫٣٣٠٫٨٦٦	१०२,१०२,८८१	

٢٨-مخصص الخسائر الإئتمانية

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
	ل.س	
		مخصص تسميلات إئتمانية مباشرة
٣١,٢٠٧,٩٦٢	799,1.7,877	مؤ سسات
1,771,•٣٤	-	أفراد
۳۲¸۸٧٨¸٩٩٦	799,1.7, £٧٧	
		مخصص (استردادات) تسميلات إئتمانية غير مباشرة
(1,577,071)	٤,٨٨٨,٩٩٣	أفراد
71, £00, £0A	٤٠٣,٩٩١,٤٧٠	

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بقيمة ٢٤٦،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية على محفظة التسهيلات العائدة للمؤسسات الكبرى والمتوسطة بهدف الحد من المخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

۲۹-مصاریف تشغیلیة اخری

(.1.	۲۰۱۱	
70,771,97A	75,711,180	مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير
71,710,777	٣٧,٧٨٨,٩١٤	ایجارات
15,1.7,070	18,107,891	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
٤٦,٥٢٨,٣٥٦	٤٧, ٧٤١, ١١٢	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-	To, ,	مكافئات اعضاء مجلس إدارة
1.,.95,179	1.,177,871	فاكس وهاتف وانترنيت
7,777,977	٤,٦٣٣,٣٩٦	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
TV,0V1,77V	77, 271, 7.9	رسوم وأعباء حكومية
1,777,777	1,77.,777	علاقات عامة
7,9 £ 7,1 V A	۲,٦٠٩,٠٧٧	نفقات السويفت
77,97.,111	TO, 197	صيانة
17,199,072	18,779,987	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
7,107,757	٤,٥٢٣,٨٢٤	تأمين
9,77.,175	77,127,277	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
9,980,770	11,277,97.	خدمات تنظیف
11,912,977	18, 411, . 40	رسوم ادراة الصرافات الألية والبطاقات الالكترونية
٣,٠٣٨,٨٥٦	٣,٨٦٩,٤٠٠	نفقات البريد والنقل والسيارات
(7,7,7)	1, 477, 417	أخرى
707,77.707	717, 2.0,077	

• ٣-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 وذلك كما يلي

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
U		
910,777,997	1, 1, 7 £ 7, 79 .	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
£7,777,770	0,,,,,,,,	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (*)
71,17	۲۰,۱۷	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

(×) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تم بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح بواقع ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية، ليصبح عدد الأسهم خمسين مليون سهم بما يتفق مع احكام الفقرة / ٣ / من المادة / ٩١ / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / ٢٩ / تاريخ ٢٠١١/٢/١٤.

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم اصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الارباح عند تحويلها.

٣١-النقد وما في حكمه

	۲۰۱۱	۲۰۱۰
	. ш.	Ų
د والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1.,198,0.9,77.	9,917,119,711
اف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	1.,.٣.,7٤.,.٧٦
ل:		
ئع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر	(0,1, ٧٣٨, ٤.٢)	(٤,٦٦٦,١٨٨,٧٩٠)
	١٣٦٣٤٨٤١٥٦٣	10,777,780,978

٣٢ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

ووع	المجر	الجهات ذات العلاقة			
۲-۱-	۲۰۱۱	أعضاء مجلس	الشركات	الشركة	
		إدارة وكبار	الشقيقة	ועם	
		المساهمين	والزميلة		
		ل.س			
			رحلي	عز المالي الموحد الم	بنود داخل بيان العرا
					الارصدة الصدينة
781,717,017	V17, VV7, Y9A	-	۸٧,٢٣٠,٨٩٠	779,060,6.1	أرصدة وحسابات جارية مدينة *
٤,٣١٢,٩٥١,٢٠٣	٤,٢٥٤,١٦٥,٩٤٤	-	1,799,171,700	۲,900,۰۲۷,۳۳۹	ودائع لاجل
٤,٩٥٤,٥٦٧,٧١٩	٤,٩٧٠,٩٤٢,٢٤٢	-	1,799,180,700	T,012,017,121	
					الارصدة الدائنة
9.4,471,440	207, 100, 100	-	TVA, VOA, A1A	V£, • 91, TOV	حسابات جارية دائنة
1, ٣٨٢, ٤٧٨, ٨٧٩	7,077,272,777	٧,٧٨٨,٦٩٦	-	7,010,770,981	ودائع لاجل
0,. 47,. 77	9,771, •• 7	9,771, •• ٢	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
7,197,777	1,.17,7.2	1,.17,7.2	-	-	حسابات توفير
٢,٢٩٨,١٤٤,٩٩٩	۲,9 ۸٧, • ١ • , ٤ • ٨	11, 277, 4.7	٣٧٨,٧٥٨,٨١٨	7,019,772,711	
				بز المالي الموحد	بنود خارج بيان المرك
171,979,779	109,791,917	-	-	109,791,917	كفالات صادرة
٤٥,٩٠٩,٩٠٣	٣٠,٧٢٨,٩٠٧	-	-	٣٠,٧٢٨,٩٠٧	اعتمادات تصدير
				لشامل الموحد	ب- بنود بيان الدخل ا
09,, 171	£ £,0 7 V, 1 7 0	-	72,171,0.7	19,790,709	فوائد وعمولات دائنة
(0,1.7,777)	(٤,٣٧٣,٠٥٥)	-	(٦,١١١)	(٤,٣٦٦,9٤٤)	فوائد وعمولات مدينة
(175,589)	(1, . ٩٨, . ٦٨)	(1,.91,.71)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف مبلغ ٤٠٤،١٦٧،٧٣٣ ليرة سورية يعود للشركة الأم ومتعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم ٤).

نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين ٠٥,٠٥٪ الى ٢٥,٠٠٪. فيما يلى ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
Ú		
٤٢,٣٦٦,٠٢٢	٤٥,٦٧٥,٦٤٠	رواتب ومكافآت
£7, \\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	٤٧, ٢٤١, ١١٢	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	مكافئات مجلس الادارة
AAVEATOT	177,917,707	

٣٢-المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية. إن حصة المصرف

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة						
نسبة الملكية ٢٠١١						
ل.س		7.				
10, * * * , * * *	10, * * * , * * *	٨٥	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية			

يبلغ رأسمال شركة المركز الماني الدولي للخدمات والوساطة المالية ١٠٠،٠٠٠، ٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالى الدولى للخدمات والوساطة المالية ٨٥،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

التقرير السنوي ۲۰۱۱ التقرير السنوي ۲۰۱۱

٣٣-القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك 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 الموجودات المالية التي تظهر بلقيمة العادلة:

۲۰۱۱						
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح		
	ш	ı.J				
۸۸,۲0۰	-	-	۸۸,۲0۰	٦	موجودات مالية للمتاجرة	
۲۰۱۰						
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح		
	<u>س</u>					
T00,797	-	-	٣٥٥,٦٩٢	٦	موجودات مالية للمتاجرة	

٣٣-القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

						.5 5 5.5
	۲۰۱۰			۲۰۱۱		
الربح غير	القيمة العادلة	القيمة	الربح غير	القيمة العادلة	القيمة	
المعترف به		الدفترية	المعترف به		الدفترية	
		<u>.</u> ورية	ليرة س			
						الموجودات المالية
-	10,077,177,018	10,077,177,016	-	17,77,777,79	17,780,887,897	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	1.,.٣.,7٤.,.٧٦	1.,.٣.,7٤.,.٧٦	-	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	أرصدة لدى المصارف
97,777,879	17,187,180,087	17, * £ * , 0 £ £ , * YY	(٤٦,٩٢٣,٦٥٤)	٨,٢٧٤,٧٥٥,١٨٨	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	ايداعات لدى المصار ف
-	T00,797	T00,797	-	۸۸,۲0۰	۸۸,۲0۰	موجودات مالية للمتاجرة
179, 6.1, 710	۳۳٫۲۰۷٫090,۲۷٥	۳٣¸٠٧٨¸١٩٣¸٩٩٠	(00,711,050)	71,90°,027,779	۲۹,۰۰۸,۷٥۸,۷۱٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
-	۲۳٤¸۲۳٧¸٥٠٠	۲۳٤٫۲۳۷٫۰۰۰	-	۲۷۸٫۲۰۰,۰۰۰	۲۷۸٫۲۰۰,۰۰۰	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	६१,०४१,८६	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠	-	077,917,510	077,917,510	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
١٨٩٫٨٦٢	0, ٣٨٦, • ٩٨, ٨٦ •	0, ٣٨٦, ٢٨٨, ٧٢٢	-	0,1,٧٣٨,٤.٢	0,1,٧٣٨,٤.٢	ودائع بنوك
(٤,٦٣٨,٦٢٧)	09,710,0.7,117	09,71,719,110	117,٧٦٣,٧11	٤١,٠٣٨,٨٦٠,٠٥٢	٤١,١٥٥,٦٢٣,٧٦٣	ودائع العملاء
-	٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤	٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤	-	0, 590,075,775	0, 890,078,718	تأمينات نقدية
						محموع التغيير في القيم العادلة غير

المعترف به

18,779,017

771,777,919

فيما يلى الافتراضات المستخدمة لتحديد 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 بإستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنتظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بإستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

٣٤-إدارة المخاطر

ا,۳٤ 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، مخاطر التشغيل ومخاطر الأعمال. 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 لإجمالي الخسائر الفعلية بإستخدام 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.

تم 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.

يتم 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 والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوى 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 وفقا لمعايير وأسس معتمدة.

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

ا,۳٤٪ مقدمة (تتمة) تركزات المخاطر

تنشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي ممكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادى معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

٣٤,٢ 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 التركزات 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 سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعمدات

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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الإئتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
Ų		
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
۱۲٫۳۲٦٫۸۳۱٫٤٨٦	٨,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
1.,.٣.,٦٤.,.٧٦	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	أرصدة لدى المصارف
17, , 0	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	ايداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,114,077,178	997¸79 <i>•</i> ¸9V٣	للأفراد
٤٢٨,٠٨٦,٨٦٢	٥٦٨,٨٧٠,٢٣٦	القروض العقارية
T1,117,V9£,AA1	17, 577, 577, 970	الشركات الكبرى
٣,٩٧١,٧٥٠,٠٨٣	1.,.10,777,08.	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
7, ٣٧٢, ,	-	للحكومة والقطاع العام
٣٥0¸٦٩٢	۸۸,۲۰۰	موجودات مالية للمتاجرة
۲۳٤,۲۳۷,۰۰۰	۲۷۸,٦٠٠,٠٠٠	موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	موجودات مالية قروض وسلف
٣٧٤,٣١٠,٣٢٥	۲۰٦٫٥٨٩,٩٥٩	موجودات أخرى
٧٢,٠٨٥,١١٣,١٤٦	00,701,£117,1£0	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
0, 1. 1, 11.	٦,١١٦,٨٧٠,٥٢٠	اعتمادات استيراد
1,781,711,078	٥٧٣,٤١٦,٤٨٠	قبو لات
12,295,279,097	٨,٣٤٩,٧٥٦,٠٢٤	الكفالات :
7,092,981,702	~9V, TA9, • 1V	دفع
०, २१, २१ , ६६२	٤,٢٨٧,٣١٤,١٣٢	حسن تتفيذ
۲٫۸۷٦,۸۳۷,۷۹۲	٣,٦٦٥,١٥٢,٨٧٥	أخرى
۲¸٩٦٥¸٦٩٩¸٧٦٣	٢,٣٨١,٨٧٦,٥٥٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
۲۰,۰۰۸,۱۱۱,۸۸۲	17,271,919,01.	
97, 94, 770, 171	٧٢,٦٧٣,٣٣٢,٧٢٥	إجمالي المخاطر الإنتمانية

٣٤-إدارة المخاطر

٣٤,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ب٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فتات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

			۲۰۱۱			
المجموع	الحكومة	کات	الشر	القروض	الافراد	ارقام الفترة/
	والقطاع	المؤسسات		العقارية		ليرة سورية
	العام	الصغيرة				
		والمتوسطة	- , .			
	•				رة	تسمیلات مباشر
-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
۲۲٫۰۰۹٫٦٦٨,٦٥٥	-	٧,٨٠١,١٠٣,٥٦٣	17,147,717,771	०४९,०६६,४२०	997, ٧٠٧, ١٠٦	عادية (مقبولة المخاطر)
0,710,711,474	-	1,770,770,179	٣,٨٧١,٤٠٢,٩٢٨	70,77.,901	17,717,77.	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
۲۸,19٤,۸۸٠,٥٣٣	-	9,07,977,757	17,007,717,789	008, 770, 717	1,0,819,977	المجموع
75,077,75.,5.1	-	٨, ٧٤٠, ٥٤٤, ٣٠٢	18,770,777,798	٥٣٧,٧٢٦,٣٠٧	997, ٧٠٧, ١٠٦	غير مستحقة
1,777,971,.1.	-	٤١٣,٣٠٧,١٥٣	1,719,777,107	-	-	لغاية ٣٠ يوم
071,077,981	-	٣٣٨,٦٠٨,٢٧٧	104,7.4,711	١٧,٠٣٨,٩٠٩	17,717,272	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
1, 2 . 4, 7 £ 7, 1 7 7	-	012,019,.1.	۸۱۹,۱۲۲,۸۱۱	-	707	من ٦٦ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
0.1,18.,208	-	Y02, VAV, V.9	۲٤٠,٨٤٤,٧٢٠	1,019,287	٣,٩٧٨,٥٨٧	دون المستوى
٤٨٣,١٩٥,٨٣٣	-	190,577,775	۲۷۷٫٦۸۷٫۰۲۱	٧,٤٨٤,٧٥٩	۲,٦٩٥,٨٣٠	مشكوك فيها
٣٦٢,٤٦١,٠٨٥	-	727,717,117	111,779,.1.	٦,٤١١,١٧٩	١,٣٦٧,٠٨٠	هالكة (رديئة)
1,727,747,771	-	797,279,721	779,9,701	10, 210, 50	٨,٠٤١,٤٩٧	
79,081,777,908	-	١٠,٢٧٠,٤٠٨,٤٩٠	17,777,717,2	04.,14.,091	1,.15,271,275	المجموع
(٧٨,٣١٤,٠٠٨(-	(01,977,757((7 5, 7 5 5, 7 7 5)	(1,775,100)	(٤٢١,٦٩٧(يطرح: فوائد معلقة
(505,090,117(-	(۲۰۲,۷۲۱,۷۱۸((٢٣٥,٤٣٩,٢١١((^0,0 **((17, 751, 407(يطرح: مخصص التدني
79,, ٧٥٨, ٧١٤	-	1.,.10,777,07.	17, 277, 288, 970	٥٦٨,٨٧٠,٢٣٦	997,790,977	الصافي

٣٤-إدارة المخاطر

٣٤,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

			۲۰۱۱			
المجموع	الحكومة	کات	الشر	القروض	الافراد	ارقام الفترة/ليرة
	والقطاع	المؤسسات		العقارية		سورية
	العام	الصغيرة				
		والمتوسطة				
						تسميلات مباشرة
7,777, ,	7,577,,	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٣,٨٨٠,٧٣٤,٦٦٥٢	-	٣,170,٣97,V£V	19,107,887,781	٤١٨,٠٧٦,٨٧٧	1,114,577,77.	عادية (مقبولة المخاطر)
7,717,179,977	-	777,072,910	1,971,507,700	٤,٤٥١,٤٢٧	7,1.1,.72	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
٣٢,٨٦٤,٩١٤,٦٤١	7,577,,	٣,٧£٧,٩٦٧,٦٦٢	۲۱٫۱۳۱٫۱۹٤٫۸۸۱	٤٢٢,٥٢٨,٣٠٤	1,191,777,798	المجموع
71,717,112, * * *	7,577,,	٣,٢٩١,٣٨٨,٤٠١	19,980,197	٤١٨,٠٧٦,٨٧٧	1,119,775,056	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
1,774,777,14.	-	٣٧٠,٦٣٩,٧٧١	٨٥٣,٥٧٥,١١٦	٤,٤٥١,٤٢٧	١٠٠٫٨٦٦	لغاية ٣٠ يوم
44,757,757	-	09, ٧٩٠, ٠٠١	٣٣٦,٧٣٤,٠٧٣	-	1,575,075	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
۲٦,١٨٥,٨١٠	-	77,189,819	-	-	77,771	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
٧٠,٢٣٠,٦٩٣	-	79,717,717	-	-	011,577	دون المستوى
۸٦,٦٦٣,٧٩٠	-	٨٦,٦٠١,٠٢٦	-	-	٦٢٫٧٦٤	مشكوك فيها
177,012,027	-	177,.77,007	-	0,11.,.15	750,907	هالكة (رديئة)
۲۹۰,٤٧٩,۰۲۹	-	۲۸۳,۳۸٦,۸۰۰	-	0,11.,.15	1,777,1 £7	
٣٣,100,٣٩٣,٦٧.	7,577,,	٤,٠٣١,٣٥٤,٤٦٢	71,171,192,111	٤٢٨,٣٩٨,٣٨V	1,197,220,92.	المجموع
(۲۰,۸۰۰,۷۹۷)	-	(٢٠,٣٧٢,٣٩٩)	-	(٣١١,0٢٥)	(171,447)	يطرح: فوائد معلقة
(07, 494, 174)	-	(٣٩,٢٣١,٩٨٠)	(15,5,)	-	(٢,٧٦١,٩٠٣)	يطرح: مخصص التدني
٣٣,•٧٨,19٣,99 .	7,577,,	٣,٩٧١,٧٥٠,٠٨٣	Y1,117,V9£,AA1	٤٢٨ _, ٠٨٦,٨٦٢	1,119,077,178	الصافي

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

٣٤-إدارة المخاطر

٣٤,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

		۲۰۱۱			
المجموع	کات	الشر	القروض	الافراد	ارقام الفترة/ليرة
	المؤسسات	الشركات الكبرى	العقارية		سورية
	الصغيرة				
	والمتوسطة				
9,125,071,.97	٣,٨٤١,٧٦٩,٣٠٦	7, 1, 401, 447	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٤١٠,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	-	-	-	تحت إلمراقبة (تتطلب اهتماما
					خاصا):
9,127,971,.97	٣, 127, 179, 4.7	7, 1, 401, 477	-	-	-
9,124,941,.94	٣,٨٤٢,١٧٩,٣٠٦	7, 1, ٧01, ٧٨٦	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ۲۱ لغاية ۹۰ يوم
			-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
0, * * * , * * *	0, * * * , * * *	-	-	-	مشكوك فيها
79,177,707	79,177,707	-	-	-	هالكة (رديئة)
TE, 177, TOT	TE, 177, TOT	-	-	-	-
9,111,11,550	٣,٨٧٧, • 10,709	7, 1, 401, 417	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(٤,٩٦0,٤00)	(٤,٩٦0,٤00)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
9,147,1,99.	٣,٨٧٢,٠٥٠,٢٠٤	7, 1, 401, 477	-	-	الصافي

٣٤-إدارة المخاطر

٣٤,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

		۲۰۱۰			
المجموع	کات	الشر	القروض	الافراد	ارقام الفترة/ليرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	العقارية		سورية
11,779,902,077	٣,٢٢٦,٠٢٨,١٥٣	1, 894,088, 91	-	7, 497, 417	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ۳۱ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ۲۱ لغاية ۹۰ يوم
					غير عاملة:
०, ५४१, ६४०	०, ५४१, ६४०	-	-	-	دون المستوى
٨,٣٦٣,٨٦٥	٨,٣٦٣,٨٦٥	-	-	-	مشكوك فيها
۲, ۰۰۰, ۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	هالكة (رديئة)
10,754,79.	10, 454, 49.	-	-	-	
11,750,797,007	٣,٢٤١,٧٧١,٤٤٣	٨,٤٩٧,٥٣٤,٠٩٨	-	7, 497, 417	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(٧٦,٤٦٢)	(٧٦,٤٦٢)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
11,750,771,790	7,781,798,91	٨,٤٩٧,٥٣٤,٠٩٨	-	7,797,717	الصافي

التقرير السنوي ۲۰۱۱ Annual Report 2011

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

۲,۶۳ مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

	911,00,411	144, 611, 404	V, ~1 , 9 \ , ^ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~	Y, 40Y, 04, 444	1	17,977,011
	144,515,7.0	0 * * * * * * * * * * * * * * * * * * *	110,,	777,177,70.	1	1, 712,077,700
	1	1	149,100,000	1	1	149,100,000
	1,502,	٧٠٧,٠٠٩,٧٠٧	1,191,070,911	7,750,097,744		14,4.4,011,04.
كفالات مصر فية مقبولة		ı	,	ı	ı	,
	747,547,444	1,419,141	1,4.7,484,444	450,415,450		1,9.0,119,171
					1	
	144,00°444	701,777	7777,777,777,77°7	1, 101, 0T., TTT		11,914,011,911
	1	7,271,70.		174,751,75.	1	Y/Y, V1., .9.
	4,144,	10,440,	145,71,10.	177, . 27, 404	1	× > 2 1 1 1 2 4 3
	1	1,940,	114, . 4 , 10.	451,479,414	1	01.7.7,017
	1				ı	
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	1,140,440	40,941,440	1,490,19,970	1,1/1,.23,/1/	,	٣,١١٨,٦٦١,٤٨٣
	447,057,04	٧٩٩٫١٣٩٫٢٥٨	0,941,.95,401	٤, ١١٠, ٩١٢, ١٠٤	ı	
ديون متدنية المخاطر						
ليرة سورية	<u>.</u>	العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الكبرى المؤسسات الصغيرة	العام)
ارقام الفترة/	الأضار	القرامة.		الشركات	الحكومة والقطاع	المحموع
				·		

Annual Report 2011

🅯 ۴۶-إدارة المخاطر (تتمة)

۲,۶۳ مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب حرجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

المحموم	الحكومة والقطاع	الشركات		ָבָּים עַבָּיוּ הַיָּם עַבָּייִ	الاضا لد	ارقام الفترة/
	<u></u> 된	الشركات الكبرى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	العقارية		ليرة سورية
1,444,,	7,447,,	1	1	0.1,717,030	ı	متدنية المخاطر
15, 47, 44, 550	•	٣,٣٩٧,٦٩٠,٨٨٠	٨,٠١٥,١٦٣,٧٦١	٧,٧٩٠,٠٠٠	٢,٠٧٨,٦٥٣,١٩٩	عادية (مقبولة المخاطر)
1,001,.74,401		٦٨١, ٢٣١, ٨٤٠	>0 × 0 × 0 × 0 × 0		1,263	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
				ı		غير عاملة:
1, 47.,99.		1, 47.,99.	1	ı	I	دون المستوى
114,.12,821	1	114,.14,841	1	٦,٤٦٨,٧٥٠	ı	مشکو ک فیها
119,547,40.		117, 2,	1	009,071,700	ı	هالکة (رديئة)
xx, x9x, 787, . 1 ^	7,444,,	161,111,003,3	\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\		۲,۰۸۸, ۱۰۸, ۱۱۰	المجموع
				2, 401, 400		المنها:
1,914,00,011		217,540,719	1,7.4,700,8.7	ı	137, 4. 4, 18	تأمينات نقدية
7,444,,	7477,	1	1	000, 14. 1.	1	كفالات مصر فية مقبولة
1., 494, 449, 494	1	433,446,554	7, . 127, 17, 1	ı	04,974,401	عقارية
ı	,	ı	1	1	1	أسهم متداولة
460,011,311,4	1	270,484,140	1,149,471,4	009,041,400	1,907,91,777	سیار ات و آلیات
xx,x9x,727,.1%	7,447,,	2,5.0,777,197	1.4.4.4.4.4		۲,۰۸۸, ۱۰۸, ۱۱۰	

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

٣٤-إدارة المخاطر (تتمت)

٣٤,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز الصالي الموحد

المجموع			1,111,1, 474	1, १४१, ^५ , ८५१	۲,۷۹۰,۹۰۳,۹۲۱
سيار ات و آليات	ı	ı	٧,٥٠٠,٠٠٠	140,.17,0	147,017,0
أسهم منداولة		1	ı	ı	
عقارية	ı	ı	ı	٥٠٤٫٣٨٩٫٨٨٢	٥٠٤٫٣٨٩٫٨٨٢
كفالأت مصرفية مقبولة		1	ı	•	•
تأمينات نقدية	ı	ı	1,1.4,1,411	1, , E . 1, Y 1 Y	7,1.2,,079
منها:		1			
المجموع	ı	ı	1,111,1,411	1,714,4.4,099	٢,٧٩٠,٩٠٣,٩٦١
هالكة (رديئة)		1	1	1	
مشکو ک فیہا	ı	ı	ı	ı	ı
دون المستوى	•	1	1	1	
غير عاملة:	1	ı	ı	ı	ı
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	ı			ı	
عادية (مقبولة المخاطر)		1	1,111,1,٣77	1,779,4.4,099	٢,٧٩٠,٩٠٣,٩٦١
ديون متننية المخاطر	1	1			
		العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة والمتوسطة	
ليرة سورية	الافراد	القروض	الشر	الشركات	المجموع
			1.5		

ع۳-إدارة المخاطر (تتمة)

۲,۶۳ مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

	7,117,2.7		١٠,١١٦,٤٠٢ - ٨,١١٦,٤٠٢	1,24,799,059	٣,٣٣٤,٨١٤,٤٧٢
سپار ات و آلیات	ī	1		ı	1
أسهم منداولة	ı	ı	1	ı	ı
عقارية	٤,٩٢٥,٠٠٠	1	719,745,0	094,0.5,14.	1, 111/2, 12, 77.
كفالأت مصر فية مقبولة		ı			
تأمينات نقدية	4,191,5.4	1	1, 444, . 17, . 41	٨٨٥,٤٩٢,٧١٩	7,117,40,,187
منها:		ı			
المجموع	7,117,2.7	1	1,754,4,011	1,547,947,059	4,445,415,544
هالکة (رديئة)	ı	ı	1	1, 2	1, 2
مشکو آک فیها	ī	1		4,117,900	4,111,900
دون المستوى	ı	1	1	1,484,407	1,722,107
غير عاملة:		1			
خاصا")					
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما	ı	ı	1	ı	ı
عادية (مقبولة المخاطر)	7,117,2.7	1	1,754,4,011	1,547,.00,447	4,444,9.4,771
		العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة والمتوسطة	
ليرة سورية	الافراد	القروض	الشركات	کات	المجموع
			۲۰۱۰		
					ŀ

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

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

۲,۶۳ مخاطر الإئتمان (تتمة)

نو عبة الموجودات المالية من ناحية مخاطر الإئتمان: يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الإئتمان بإستخدام آلية داخلية للتصنيف الإئتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الإئتمان بإستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الإئتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الإنخفاض في القيمة:

		14, >14, <14, .1>	17, 4.0, 211, 104	1	r9,177,181,7V1
الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	11	59.,079,12.	1	ı	· 34, p70, . 83
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	>	1	145,141,000	1	145,144,000
موجودات مالية للمتاجرة	٦,	700,19Y	1	1	700,797
إيداعات لدى المصارف	0	1	17, 230, 23, 11	1	17, 230, 23, 11
أرصدة لدى المصارف	w	1	1.,. 4., 12.,. 41	ı	1.,
أرصدة لدى بنوك مركزية	7	17, 477, 471, 541	1	1	14,441,441,541
			ليرة ى	ليرة سورية	
۳۱ کانون الأول ۲۰۱۰	إيظام	ליד	عادي	انخفضت قیمته	المجموع
		14,1.4,.00,441	9,54,997,000		40° 43° 540° 14
الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	11	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	1	1	٥٢٧,٩٨٣,٤٨٥
موجودات مالية محتفظ بهاحتى تاريخ الاستحقاق	>	1	~ ~ ~ ~ · · · · · · · · · · · · · · · ·	1	1V/, 1
موجودات مالية للمناجرة	11	~~, Yo.	1	1	>>, Yo.
إبداعات لدى المصارف	0	7, 797, 707,0.7	7, 17, 577, 78.	1	\T\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\
أرصدة لدى المصارف	w	1,441,1.2,409	7,179,977,780	1	1,021,.1.,1.0
أرصدة لدى بنوك مركزية	7	٧,٨٩٤,٦٢٦,٧٧٥	1	1	٥٧٧,٢٦٢,٤٩٨,٨
			ليرة ا	ليرة سورية	
ا۳ کانون الأول ۲۰۱۱	القظام	ליל	عادي	انخفضت قيمته	المجموع

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٣٣٫٨٩٢,٩٥٢ ليرة سورية مقابل ١٣٢,٦٨٤ ليرة سورية مقابل ١٣٣,٨٩٢ ليرة سورية مقابل ١٣٣,٨٩٢ ليرة سورية كما في نهاية السنبقة 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 ٩٠،٥١٨،٥٩، ١,٣٧٤،٥١٨ ليرة سورية مقابل ٨٧٦,٤٣٤,٤٦١٨ ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

لر:	ب التصنيف الداخلي للمخاص	زيع التعرضات الائتمانية حس	تو
۲۰۱۰	۲۰۱۱	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي
			للمخاطر
			جيد
77,771,191,980	17,.٧.,918,989	من -AAA و حتى +AAA	الدرجة الأولى (*)
1,971,911,112	٤,٧٣٧,٨٥٧	من -AA و حتى +AA	الدرجة الثانية
٤,٣٥٠,٦٤٣,١٨٤	1,.74,8.7,070	من -A و حتى +A	الدرجة الثالثة
79,980,780,788	17,1.5,00,571		
			يعادي
7,711,717,571	1,.70,171,472	من -BBB و حتى +BBB	الدرجة الرابعة
٤,٧٩٣,٢٧٠,٥٧١	7,171,989,504	من -BB و حتى +BB	الدرجة الخامسة
1,777,772,279	1,077,971,808	من -B و حتى +B	الدرجة السادسة
9,117,711,571	9, 24, 997, 010		
٣٩,١٢٣,١٤٨,٦٧١	77,072,. 27,907		

^(*) تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الإئتمان:

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

الإجمالي	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية		۳۱ كانون الأول ۲۰۱۱
۲۷۸, ۲۰۰, ۰۰۰	۲۷۸,٦٠٠,٠٠٠	Moody>s	B2
TVA, 7 · · · , · · · ·	۲٧٨,٦٠٠,٠٠٠		الإجمالي
			۳۱ کانون الأول ۲۰۱۰
772,777,0	78,787,000	Moody>s	B2
۲۳٤,۲۳۷,٥٠٠	778,777,0		

٤٣-إدارة العخاطر (تتعة) ٢٤،٢ مخاطر الإئتمان (تتعة) التركز الجغرافي

نياً ا
E
يل آهي
·E.
التوزيع
Cint.
أنتمانية
التعرضات الإ
کن کن هي
نظ
النالي
ضح الجدول
رين يو

المجموع	٢٠٠١, ١٦٦, ١٦٠،	1,077,777,771	4,901,.11,404	1	•	٥٥,٧٨٩,٣٩٦,٦٣٠
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٥٣٧ ،٩٨٣ ،٤٨٥	1	,	ı	1	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥
الموجودات الأخرى	11,997,727	1,4.5,47	14,494,05.	ı	1	7.7,019,909
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	1	Υ٧λ, ٦··,···		ı	,	YV \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \
موجودات مالية للمتاجرة	>>, Yo.	1	ı	ı	ı	>>, Yo.
الحكومة والقطاع العام	1		1	1	1	
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	1,,10,777,04.	1	,	ı	1	1.,.10,777,07.
الشركات الكبرى	14,244,244,940		1	ı	1	14,544,544,940
القروض العقارية	٥٦٨٫٨٧٠,٢٣٦	1	ı	ı	ı	177,44,747
للأفر اد	997,79,947		1	1	1	997,79,974
التسهيلات الإئتمانية:						
ابداعات لدى المصارف	7,. 40,010,.01	111, VAA, EVO	7,.17,770,7.9	1	1	7, TT1, TV1, 18T
أرصدة لدى المصارف	١٧٦٫١٠٧٦٥	٦,٠١٨,٥٦٩,٧٢٠	1,9.9,799,0.5	1	1	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨, ٨٩٤, ٦٢٦, ٧٧٥	1	1	ı	1	۷٬۷۶۲٬۲۲۲ و ۵۸۸٬۲۸
			ل.س			
۳۱ کانون الاول ۲۰۱۱	داخل القطر	دول الشرق الاوسط الأخرى	اوروبا	<u>E</u>	امیرکا	المجموع
4		£			h	

ع۳-إدارة المخاطر (تتمة)

٢,٤٣ مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغراضي (تتصة) يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الإنتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	107,001,111,10	٨,099,٠٠,٦٣١	1,444,999	1	1	٢٨,٥٧٥,٦٥٢,٩٨٦
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركز ي	६१,०४१,४६.	1	•	1	1	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠
الموجودات الأخرى	451,414,544	10,245,947	17,777,971	٠	,	475,41.,440
حنى تاريخ الاستحقاق		\ ,o				
موجودات مالية محتفظ بها	•	745,74		•	1	145,141,000
موجو دات مالية للمناجرة	400,191	1	ı	ı	ı	400,191
الحكومة والقطاع العام	7,444,,	ī	1	•	1	7,417,
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	4,911,700,01	•	•	1	1	4,911,700,01
الشركات الكبرى	۲۱,۱۱۲,۷۹٤,۸۸۱	•	1	1	1	\(1 \), \\ 1 \\ 2 \\ 2 \\ 3 \\ \(1 \), \\ 1 \\ 2 \\ \(1 \), \\ 1 \\ 2 \\ \(1 \), \\ \(1 \
القروض العقارية	214,.41,	•	1	ı	ı	۲۲۸٫۲۸۰٫۸۲۲
الكرفر اد	1,149,077,175	•	1	1	1	1,149,077,178
التسهيلات الإئتمانية:						
ايداعات لدى المصارف	1.,.19,.12,494	1,979,·VE,^91	4,.01,50.,444	1	1	17,.23,052,.44
أرصدة لدى المصارف	121,505,015	٥,٣٨٠,٤١٣,٢٦٨	٣,٨١٨,٧٧٣,٢٨٥	1	ı	1.,.٣.,٦٤.,.٧٦
أرصدة لدى بنوك مركزية	17, 477, 771, 571	•	•	1	1	14,547,441,541
			ل.س			
	Ç.	الأخرى	:575	:[ָרָ בַּ	Ţ
	こせるニーブラ		5	 *	ליום	

* بإستنتاء دول الشرق الأوسط

Annual Report 2011

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

٢.٤٣ مخاطر الإئتمان (تتمة) التركز حسب القطاع الاقتصادي: بيين الجدول التالي التركز في التعرضات الانتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

:(9	9	9	9	v	9	9	9	3 3 3
الاجمالي	79.6.0.99.117	7. 11. 101 701	3 73 777 178 8	1. 45 1. 4915	1.044.111	1 717 114 101	1 474	179.117.07	٥٨٩ ٦٢٢ ٩٨٥
و ديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	६१,०४९, १६,		ı			,	ı	ı	६१,०४१, १६.
الموجودات الأخرى	731,147,777	۲,00۰,۰۰۱	1.4,914,411	١٥٥٫١٥٢		, १०१	1		TV 5, T1 ., TT0
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	45,444,04		ı	ı	1	1	ı	ı	xx5,xxv,0
موجو دات مالية محتفظ للمتاجرة	461,00x								797,007
التسهيلات الائتمانية المباشرة	1	۲,۷۰۷,۲۰۰,۳۰۰	4,44,910,1.4	1, . ٣٣, ٩٤٨, ٧٦٢	1.,014,111	1,717,417,094	٦,٣٧٢,٠٠٠,٠٠٠	17,9,712,.07	٣٣٠،٧٨,١٩٣,٩٩٠
ايداعات لدى المصارف	17,.23,022,.44		1	,			1	1	17,.5,055,.77
أرصدة لدى المصارف	1.,.٣.,٦٤.,.٧٦	•	ı	•	•	•	1	1	1.,.٣.,٦٤.,.٧٦
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	17,721,1.1,200	٠	,	٠		,	,		١٢,٣٤١,١٠١,٤٨٥
					ل. س				
ا۳ کانون الأول ۱۰۰۰	عالي	قدلنت	تجارة	عقارات	تداین	أفراد	والقطاع العام الحكومة	خدمات واخری	اجمالي
الاجمالي	\1\ ² \1\ ² \4\2\4	7,517,597,975	1., 494, 1.9, 911	1, 415, 444, 4.4	१,०१०,६४१	۱۷۷٫۶۰۲٬۷۸۶	,	٨,٩٥٦,٣٧٢,٠٣١	००,४४१,४९७,७४
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركز <i>ي</i>	٥٢٧,٩٨٣,٤٨٥				,		,		٥٣٧, ٩٨٣, ٤٨٥
الموجودات الأخرى	1.4,777,4.1	۲٫۷۷۷,۱۷٥	14,404,7.4	て、・・・ソ、ファイ		٧٠٥,٧٦٧	1	1	۹۰۹٬۹۰۹٬۹۰۹
موجودات مالية محقفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	۲۷۸٫۲۰۰,۰۰۰		ı		ı	1	ı	ı	٠٠٠٢٧٨,٦٠٠,
موجودات مالية محنفظ للمناجرة	۸۸٫۲۰۰	1	1	ı	1	1	ı	1	۸۸٫۲۰۰
التسهيلات الائتمانية المباشرة		454,414,413,4	١٠,٢٧٩,٧٥٧,٣٦٣	1,41,944,.97	9,09.,571	٤٠٠٠ له ١٤٦٠ ١٧٧	1	٧,٩٥٦,٣٧٢,٠٣١	312,402,41
ايداعات لدى المصارف	٨,٣٢١, ٦٧٨,٨٤٢		1			1	1	1	734, 441, 177, A
أرصدة لدى المصارف	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	•	ı	•	•	1	1	ı	۸,0٤١,٠٧٠,٦٠٥
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨٩٤٤٦٢٦٩٥٥	٠	•				,	•	٥٨٨ و٢٦٦ و٥٨٨ و
۳۱ کانون الأول ۲۰۱۱	مالي	قدلنت	يجارة	عقارات	يزاعة	أفراد	والقطاع العام	خدمات واخرى	اجمالي

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا 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 وفقا 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 الإفرادي

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات الواردة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٧ ٥/م ن/ب٤ 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 والقيمة 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 مركز مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

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 بإعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي 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.

تم احتساب مخصصات انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق سيناريوهات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٣ 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 واثر ذلك على بيان الدخل الشامل الموحد في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

	۲۰۱۰			۲۰۱۱		بالليرات السورية
						أثر الزيادة
الأثر على حقوق	الأثر على الربح قبل	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق	الأثر على الربح قبل	الفجوة التراكمية	العملة
الملكية (الناتج عن	الضريبة		الملكية (الناتج عن الأثر	الضريبة		
الأثر على الربح بعد			على الربح بعد إقتطاع			
إقتطاع الضريبة)			الضريبة)			
(۸٧,٠٥٧,٤١٢)	(117, . ٧7, 0 ٤٩)	(1,187,980,184)	(٤٠,٤١١,٥٤٦)	(07,111,.71)	(٣,٠٧٨,٩٧٤,٩٤٢)	ليرة سورية
(1.,095,719)	(15,175, 500)	(^, ^, \ , ^, ^, ^, ^,)	(٢,٤٨١,٣٧٠)	(٣,٣٠٨,٤٩٤)	(119,007,100)	دولار أميركي
1,077,779	7,.97,919	119,777,977	۱۰,۸۹۸,۰۲۲	18,080,797	14.770, 51.	يورو
785,879	٣١٢,٥٠٦	14,404,545	797 _, 190	79.,077	۲۲,۳۱۰,۷۸۱	جنيه استرليني
(1,051,777)	(٢,٠٦٤,٤٢٩)	(117,977,897)	117,0.1	10.,7	٨,٥٧١,٥٢٣	ين ياباني
(٣,٧٠٥)	(٤,٩٤٠)	(۲۸۲,۲۸۰)	(707)	(۶۳۳)	(٤٠٣,٦٢٣)	فرنك سويسري

	۲۰۱۰			۲۰۱۱		بالليرات السورية
						أثر الإنخفاض
الأثر على حقوق	الأثر على الربح قبل	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق	الأثر على الربح قبل	الفجوة التراكمية	العملة
الملكية (الناتج عن	الضريبة		الملكية (الناتج عن الأثر	الضريبة		
الأثر على الربح بعد			على الربح بعد إقتطاع			
إقتطاع الضريبة)			الضريبة)			
۸٧,٠٥٧,٤١٢	117,.٧7,059	(1,187,980,184)	٤٠,٤١١,٥٤٦	٥٣,٨٨٢,٠٦١	(٣,٠٧٨,٩٧٤,٩٤٢)	ليرة سورية
1.,095,719	18,178,80	(^, ^, \ , ^, ^, ^, ^,)	۲,٤٨١,٣٧٠	٣,٣٠٨,٤٩٤	(119,007,100)	دو لار أميركي
(1,077,779)	(٢,٠٩٦,٩١٩)	119,177,977	(1.,494,.77)	(15,050,797)	۸۳۰,۳۲0,٤٨٠	يورو
(٢٣٤,٣٧٩)	(٣١٢,٥٠٦)	14,404,545	(۲۹۲,۸۹٥)	(٣٩٠,٥٢٦)	77, T10, VA1	جنيه استرليني
1,0 £ 1, 477	7,.78,879	(117,977,497)	(117,0.1)	(100,007)	٨,٥٧١,٥٢٣	ين ياباني
T, V . 0	٤,9٤٠	(۲۸۲,۲۸۰)	707	٣٣٦	(٤٠٣,٦٢٣)	فرنك سويسري

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٣ صخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة 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 الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموقع.

مخاطر العملات: أثر التغير في سعر الصرف ٢٪

	۲۰۱۰			۲۰11		
الأثر العرحل	الأثر على الربح	مراكز القطع	الأثر المرحل الب	الأثر على الربح	مراكز القطع	العملة
الى حقوق	قبل الضريبة		حقوق المساهمين	قبل الضريبة		
المساهمين			بعد اقتطاع			
بعد اقتطاع			الضريبة			
الضريبة						
			ل.س			
9,795,717	۲,19۳,٦٠٤	1.9,71.,11.	۸,۹٥٧,٦٢٣	(1,512,7.0)	(70,777,777)	دولار أميرك <i>ي</i>
7,.79,128	٦,٠٧٦,٥١٦	٣٠٣,٨٢٥,٨٢١	٧,٣٣٢,١٤٩	٧,٤٠٩,٣٢٣	٣٧٠,٤٦٦,١٥٠	يورو
17,597	77,197	1,109,120	١٠,٤٨٠	17,977	191,777	جنيه استر ليني
٤٠,٣٤١	٥٣,٧٨٨	۲,٦٨٩,٤٢٣	177,. 77	177, •97	٨,٨٠٤,٨٠٦	ين ياباني
(٤,٢٣٤)	(0,757)	(۲۸۲,۲۸۰)	(٦,٠٥٤)	$(\lambda, \cdot \forall \Upsilon)$	(٤٠٣,٦٢٣)	الفرنك السويسري
77,777,779	۳۰٫۳۱۱٫٦٥٢	1,010,017,099	٣١,٠٠٨,٥٠٥	٤١,٣٤٤,٦٧٤	۲,۰٦٧,۲۳۳,٦٨٢	العملات الأخرى

مخاطر أسعار الأسمم

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

	۲۰۱۰			۲۰۱۱		
لتأثير على	التأثير على	نسبة التغير	التأثير على	التأثير على	نسبة التغير في	مؤشرات السوق
حقوق	الأرباح والخسائر	في أسعار	حقوق	الأرباح والخسائر	أسعار الأسمم	
الملكية		الأسمم	الملكية			
	ل.س			ل.س		
TV, V £ £	T0,079	//·+	٦٫٨٨٤	1,110	% \ • +	أسهم حقوق الملكية للمتاجرة
(70,079	/\ \ <u>-</u>	(٦,٨٨٤)	(1,170)	<u> ۲</u> ۱۰-	أسهم حقوق الملكية للمتاجرة

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

۳٤٫۳ مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة) يتم التصنيف على قررات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

Ann	ual	Re	ро	rt 2	201	1																	
	٧,٨٢٨,٣١٤,٣١٧	6.4,003,421,20	1,007,7.7,170	٥٨٨,٧٢٠,٨٧٧	٦,١٤٨,٤٢٠	344,340,043,0	21,100,777,777	0,100, VTA, 507		٦١,٤٦٦,٧٧٠,١٢٦	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	441,141,950	۲٫۸۸۰٫۲۱۹	٧٧٧٠,١١٠	7,7.7,.49,997	٠٠٠,٠٠٢ كې٧٧	, γο.	31, 500, 500	734,441,144,4	0.2,.1,130,4	14,44.,744,444		المجموع
٧,٨٢٨,٣١ ٤,٣١٧	٧,٩٣٤,٤٨٠,٠٧١	332,46.444,4	1,004,4.4,110	444,.14,440	7,154,57.	344,340,043,0	1	,		10,411,014,110	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥	441,141,950	۲٫۸۸۰٫۲۱۹	٧٧٧,٠٠٠,١١	٢,٢٠٢,٠٣٩,٩٩٢	1	T	,	,	1	17,74.,771,49	بالفوائد	بنود لا تتأثر
(304,011,1.1)	775,779,.40	017,000,000	1		1	,	017,000,000	,		٧٣٧,١٧٩,٠٣٥	1	,	,	,	1	ı		V41,119,40	1	ı		سنوات	أكثر من ٥
(٣٣٠, 38, 749)	136,036,473	•			•		,			13P,03P,VX3					1	1		13 6 ° 3 6 'NY 3	,			سنوات	من ٤ إلى ٥
(^1^, ^9, ^4,)	۸۷۱,۷۳۰,۰۷۳	•			•					44, 040, 1AY			,			,		741, CAO, 144	,			سنوات	من ۳ إلى ع
(1,79,,070,4.8)	٧,٣٢٦,٥١٢,٥١٨	• :					••••••			٢,٣٣٧,٠١٢,٥١٨		,		,	1	1		۲,۳۳۷,۰۱۲,01۸	,			سنوات	من ۲ إله ۳
(٤,٠٢٧,٠٣٨,٣٢٢)	۲,۸۰۲,۰۹۷,۲۰۹	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	1	1	1		٣٧,٠٠٠,٠٠٠			4,449,944,4	1	1	ı	1	1	,		x, nrq, . 9v, ro9	1	1			من ا إلى ٢ سنة
(1,449,140,141)	۲,٠٩١,٩٥٨,٦٣٦	1,144,9.7,570	1	,	1	,	1,145,9.7,270	,		4,440,470,1.1		,	,	,	1	,		۲۰۱٬۰۱۷٬۰۷۸٬۰۸۲	1,,,	1			من ۹ إلى ١٢ شهر
(4,911),.98,7114)	413,090,514	382,822,012,7	1		1	,	3,710,779,798			٧,٠٨٠,٢٢٦,٧١٧					1	,		٣,٠٨٥,٢٢٦,٧٦٧	1	1			من ٦ إلى ٩ أشمر
(۹٫۲۹۰٫۱۹۱٫۷۹۰)	437,477, Y37, A37, A37, A37, A37, A37, A37, A37, A	۲۲3,۲۸۲,۲۲۲	1		1		۲, ۲۲۸, ۱۸۳, ε۲۸			244,41,140,0					1	,		٤,٦١٣,٩٥٦,٢٣٠	130,71.,748	1			من ۳ إلى ٦ أشهر
(17,000,070,170)	736,777,787	٥,٦٨٥,٣٠٧,٨٣٢			•		٥,٦٨٥,٣٠٧,٨٣٢			377, 14, 14, 14		1		1		YV^,\\.,	·	0,484,4.8,114	٧٥٢,٢٧٠,٢٥٨			أشهر	من شهر إلى ٣
(),,,,,,,,,,)	(,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	44,444,440,151	1		1	,	334, 280, 484, 44	0,1,٧٣٨,٤.٢		14,954,140,.11		,		,	1		۸۸, ۲۰۰	0,915,577,007	4,594,049,149	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥			دون الشهر
الفجو ة المتر اكمة لإعادة تممعير الفائدة	فجوة إعادة تسعير الفائدة	إجمالي المطلوبات	مطلوبات أخرى	مخصص ضريبة الدخل	مخصصاك مثنوعة	تأمينات نقدية	ودائع العملاء	و دائع بنوك	المطلوبات	إجمالي الموجودات	الوديعة المجمدة لدى مصرف معورية مصرف معورية المركزي	موجودات أخرى	موجودات ضريبية مؤجلة	موجودات غير ملموسة	موجودات ثابتة	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	موجودات مالية للمتناجرة	تسهیلات انتمانیة مباشرة (بالصافی)	ايداعات لدى المصارف	أر صدة لدى المصنارف	نظ وأرصدة لدى مصرف معورية المركزي		۳۱ کانون الأول ۲۰۱۱

٣٤,٣ مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتعة)

<u>ئ</u> من ۳ مان	
من ۳ إلى ٤	
من ا إلى ؟ سنة	
من ۹ إلى ١٢ شمر	
من ۱ إلى ۹ أشهر	هما أقرب.
من ۳ إلى ٦ أشهر	ة أو الاستحقاق أي
من شهر إلى ٣	ادة تسعير الفائدة
دون الشهر	على فترات إعا
۳۱ کانون الأول ۲۰۱۱	يتم التصنيف

	۸٬۳۱۹٬۲۹۲٬۹۱۸	٧٠,٩٧٤,٣٣٨,١٠٢	1,4.7,.8.,711	٣٢٣,٠٣١,٧١٠	**********	٤,١٧٧,٤١٨,٠٨٤	٥٨١,٩٢٨,٠٨٢,٩٥	٥,٣٨٦,٢٨٧ ١٢٢		٧٨, ٢٩٣, ٦٣٥, ٠٢٠	६१,०४१,४६.	711, 547, 12	1, 777, . 59	15,0.,4.0	3,766,.19,476	۲۳٤, ۲۳۷, ٥٠٠	400,191	٣٣,٠٧٨,١٩٣,٩٩٠	١٦,٠٤٠,٥٤٤,٠٧٧	1,,4,78,,47	34. 2. 2. 4. 3.00 1			العجموع
٧,٣١٩,٣٩٦,٩١٨	١٢,٠١٥,٥٤٨,٨٠٤	٦,٣٠٧,١٨٠,١٩٥	1,4.7,.6.,717	דדד, רו, עוי	44%, b41	\$,144,614,48		1		14,444,444,944	६१,०४१,७६.	٦١٠,٣٧٥,١٨٢	1,777,.89	15,000,000	377,810,337,7			(241,346,141)	ı	1	٩٨٠,٢٧٨,٢٢٥,٥١		بالفوائد	بنود لا تتأثر
(1,141,101,141)	(340,779,357)	٤٣٧,٥٠٠,٠٠٠	1	1		1	٤٣٧,٥٠٠,٠٠٠			144,077,217		1		1				113,520,771	ı	1			سنوات	أكثر من ه
(٤,٤٣١,٣١٨,٣٠٢)	704,690,497	14.,50.				1	١٣٠,٤٥٠			434,441,464		1			,		,	434,441,454	ı				سنوات	من ٤ إلى ٥
(٤,٦٨٤,٨١٤,١٩٤)	1,79.,491,449									1,790,791,779		1	,			T		1,79,,491,749			,		سنوات	من ۳ إلى ٤
(7,500,7.0,047)	1,001,54.444	,								1,004,54.444								1,001,27,111					سنوات	
(٥٥٤ ئىل، ئىلۇدە)	4,4.7,974,598	426°07'434	1	,	,	1	446'0VL'V3A			5,100,759,544		1		1		۲۳۶٫۲۳۷٫۰۰۰		4,744,145,544	٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠	,				من ا إلى ٢ سنة
(11, 449, 999, 989)	1,414,545,445	181,00,TAV	1	,	,	1	٧٨٣٠٠٥٦,٢٩٣	1		٧٧٥,٠٧٤,٢٩٥,٢		1		1	,			٨٨٥٠٠٧٤٤١٥٥٨	,	1				من ۹ إلى ١٢ شمر
(15,005,282,755)	1,40,44,97.	1,101,1.1911	1	,			1, 407, 4.7, 9.44			7306,0,984		1		1				730,00,300,7	ı	1				من ۱ إلى ۹ أشمر
(15,000, 777, 197)	١٤٫٨٧١,٢٥٣,٤٠٤	7,54.,.77,797					٢,٤٨٠,٠٣٦,٢٩٣			14,501,449,144		1		1				1., ^9, 75, 77, 77	7, 504, 757, 40					من ۳ إلى ٦ أشهر
(460, 243, 244, 64)	031,441,843,2	٧,٤٣٤,٦٦٨,٤٦٠	1				7, 27 2, 77 1, 777	٨٨٠,٧٠١		14,414,451,400				1				ه ۲۶۹٬۹۳۳٬۵۱۰	٧,٠٢٧,٩٢٢,٤٧٩	1,000,990,777			أشمر	من شهر إلى ٣
(٣٦,١٥٥,٦٥٤,٨٤٢)	(٣٦,١٥٥,٦٥٤,٨٤٢)	01,94,,444,59.					201,163,310,13	375,147,113,3		Y31, Y11, 041, 01				1			400,191	743,043,000,0	٢,٣٢٧,٠٦٣	٠١٤,٩٤٢,٤٤٤,٨				دون الشهر
الفجوة المتر اكمة لإعادة تصعير الفائدة	فجوة إعلاة تسعير الفائدة	إجمالي المطلوبات	مطلوبات أخرى	مخصص ضريبة الدخل	مخصيصات متنوعة	تأمينات نقدية	ودائع العملاء	ودائع بنوك	المطلوبات	إجمالي الموجو دات	الونيعة المجمدة لدى مصرف معررية المركزي	موجو دات آخرى	موجو دات ضريبية مؤجلة	موجودات غير ملموسة	مو جودات ثابته	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	موجودات مالية للمناجرة	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)	ايداعات لدى المصبارف	أرصدة لدى المصارف	نق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	الموجودات :		۳۱ کانون الأول ۲۰۱۱

٣,٤٣ مـخـاطـر الـسـوق (تتمة) التركز في مخاطر العملات الأجنبية ٣٤ إدارة المخاطر (تتمت)

التر امات محتملة خارج الميز انية السنة الحالية	0,1.1,0.9,944	7,717,257,751	4,807,8.1	١٦٥،٧٦١،٩٧٢	977,797,99.	14,274,270,924
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية)1.4,110,441(٣٧٠,٤٦٦,١٥٠	19 <i>></i> , 111	١٠٠, ١٠٠	٧,٠١٦,٨٣٠,٠٦٠	٢, ٣٤٤, ٦٨٤, ٢٩٦
اجمالي المطلوبات	14,940,.20,141	4,001,971,098	144,444,445	191, 77, 774	161/11.003	14,414,414,544
مطلوبات أخرى	\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	101, 50,02.	٥٤٠,١٧٨		317,141,081	٤٣٨,٧٩٠,٧١٠
مخصص ضريبة الدخل					•	
مخصصات مئنو عة						1
تأمينات نقدية	1, 474, 477, 444	10,,142,400	799,997		٧٠٦,١٧٦,٩٠٠	611, 11, 11, 1
ودائع العملاء	٧,٩١٥,١٤٦,٠٢٠	1,445,144,410	117,100,000	1,711,000	04,140,904	7311,421
ودائع بنوك	4,040,447,1.1	34. 411, 606		144,510,144	٤٢ _, ٧٣٠	46634644153
المطلوبات:					1	1
اجمالي الموجودات	17,477,989,000	334,443,444,4	144,44.	199,471,545	204,404,405	321/106/200/61
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	797,989,000		,	,	,	445, 454° VLO
موجو دات أخرى	12,0.4,0.4	17, 402, 794	42414	xxx, xxx	4,05.744	111,040,111
موجو دات مالية محقفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	۲۷۸٫ ۲۰۰۰		,	,	1	۲۷۸٫ ۲۰۰۰, ۰۰۰
موجو دات مالية قروض وسلف	•				1	1
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,771,177,789	٧٤٦, ٢٢٥, ١١٧		14.,.4.,944	11,142,044	0,012,100,041
إيدا عات أدى المصارف	737,170,114	1, 711, 127, 071			013 444 411	744,121,744
أرصدة لدى المصارف	٤,٠٣٩,٣٥٠,٢٨٩	1,071,789,947	149,110,740	19,017,772	7, 772, . 27, 020	٨, •٣٣,٣٧٥,٨٧٦
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	4,10,47,049	٣٧١,٤٥٨,١٦٠	۸۱۱٫۱۹۲		9,711,071	43.41,414
الموجودات :						
العملة	دولار أعيركي	rece	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	مجموع العصلات الأجنبية
بالعملة السورية			ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية	تي نالعمري السورتي		

۳٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٣٠ الأمرير السوق (تتمة) التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

-
*
40
C
<u>_</u>
2
C.
کا <u>ن</u> و کانو
M
7
_

۱۹۶۷ نا ۱۸۷۴ دا ۲۸۸ دا	1,947,700,09.	611,433,304,44	133,757,247		•	4,017, TAO, VTA	10777.47.01	0,441,144,0	•	٢٥, ١٨٢, ١٥٩	70,0.7,19.	111,617,63	۲۳۶ ۲۳۷ ۵۰۰		7,927,247	7,784,144,078	9, 4, 9, 414, 109	४,४०१,०११,४५		مجموع العملات الأجنبية	
۲۱۰٫۱۲۲٫۰۱۰	1,010,4.,44.	۸٨,٥٦٨,٠٦٩	717,.54	•	1	1.344,5.4	\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	ı	,	1,1.4,414,449	,	1,10,0×1,1	,	ı	1	۸۷۶ کا ۱۸۸ کا	1,.14,454,949	10,1.4,510		أخرى	
٤١,١٥٨,٠١٤	3,1,9,2,5	۲۱٦٫٨٦٣٫٠٧١	1	•	1	ı	173, 554	אוז, דאד, דאד		719,007,290		٤٠٧, ٤٣١			19., 579, . 1 \		74,777, . 27	1		ين ياباني	ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية
V,914,084	1,109,150	141,044,04.	7,044,		•	14,554,444	1.9,071,450	1	1	144,454,510	ı	41	ı		115,714,9		11, 74., 45.5	٦,٧٤٧,٦٤٠		جنيه استرليني	ما يوازي العملات الأ
1,,0,045,1.7	T.T,\T0,\T1	٤,٣٨٢,٩٧٥,٣٣٠	111,410,4.4			۲۰۷٫۹۸۳٫۰۰۰	4,455,11,5.4	012,011,914		६,४८४,४०१,१०१		4,901,54.	,		٣٠٢,٠٢٠,٢٣٦	1, 401, 149, 101	7,020,.17,771	٤٨٣,٦٧٣,٦٦٨		E6/6	
6,414,454,66	1.9,7.0.	14,945,584,149	177,747,1.5			\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	1733,318,180,71	٤,٣٩٠,٣٧٠,٤٥٣	,	19, 25, 174, 4.9	70,007,19.	322,024,42	445,440°°°	•	7,440,419,054	٤,٧٧٣,٧٦٧,٩٢٠	6.1,00,100	1,401,.11,711		دولار أميركي	
التز امات محتملة خارج الميز انية السنة الحالية	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي السنة الحالية	اجمالي المطلوبات	مطلوبات أخرى	مخصص ضريبة الدخل	مخصصات متنوعة	تأمينات نقدية	ودائع العمادء	ودائع بنوك	المطلوبات :	اجمالي الموجودات	الو ديعة المجمدة لدى مصرف سو رية المركزي	موجو دات أخرى	موجو دات مالية محققط بها حتى تاريخ الإستحقاق	موجودات مالية قروض وسلف	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	إيدا عات لدى المصار ف	أرصدة لدى المصارف	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	الموجودات :	العملة	بالعملة السورية

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٤ مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل إستحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة 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 جوهري، بعد الأخذ بعين الإعتبار اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

٥, ٣٤ 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 نلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسييلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ٥٪ 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 من النقد وأرصدة لدى المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي الموحد المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم /م ن/ب٤ تاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
7.	7.	
٥٣	٤٨	المتوسط خلال السنة
٦.	٥١	أعلى نسبة أقل نسبة
٤٩	٤٠	أقل نسبة

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

۰,۵۳ مخاطر السيولة (تتصة)

بيين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١:

	الصافي (٦٦٨٤٤٠٨٤)	(٢,٣٧٤,٢٠٩,٥٤٦)	(٢,٣٧٤,٢٠٩,0٤٦)	۸۰۶٬۷۰۹٬۷۰۲٬۲۸	19.,100,511	٩٠٧,٤٠٠,٢٠٩	717,873,.81,0	617,231,761,3	6,44,733,464,3
مجموع المطلوبات	731,718,202,27	1,047,44,54	1,077,777,557	٣,٠٣٠,١٣٢,٠٦٨	۲٫۸۹۰٫۷۷,۲۹۰	1, 444, 144, 441	۲,۰۸0,۳۸۱,۳۳٤	ı	
مطلوبك أخرى	1, 200, 217, 277	3.4,341,42	3.4,341,42	05,9,44,5.4	600 (13°61	17,777,-77	٧,٣٩٣,٣٠١		
مخصص ضريبة الدخل	1	•	1	٥٨٨,٧٢٠,٨٧٣	1	1			•
مخصصات متنوعة	1		1		1	1	٦,١٤٨,٤٢٠	1	
تأمينات نقدية	1,754,1,445	440,504,449	440,504,449	773,484,413	۲۰۰,۰۱۰,٤۱۷	385,43.4.6	1,011,459,715	•	
ودائع العملاء	1.6,0.5,757,9.1	9,54,434,454	9,444,454,454	۲, ۲۲۸, ۱۸۲, ετλ	387,877,017,7	1,145,9.7,570	,	1	•
ودائع بنوك	3,033,807,3	461, T9T, T9A	451,444,444				,		
مجموع الموجودات	٢٠,١٣٢,١٠٧,٣١٩	٧,٢٠٢,٥٦٠,٨٩٧	٨,٢٠٢,٥٦٠,٨٩٧	0,717,.179,017	٣,٠٨٥,٢٢٦,٧٦٧	4,447,044,54.	۲30,00,047,٧	6,44,456,444	6,446,456,464
الوديعة المجمدة لدى مصرف مىورية المركزي	1	•	•	1	•	•		٥٣٧, ٩٨٣, ٤٨٥	٥٣٧,٩٨٣,٤٨٥
موجودات أخرى	145,117,74.	14,9.4,14.	V770,7V7	٣٥,٠٢٠,٧٥٠	1	2,717,74	1	7,757,044	441,141,950
مو جودات ضريبية مؤ جلة	,		•	ı	•		٩١٢,٠٨٨,٢١٩		۲٫۸۸۰٫٦۱۹
موجودات غير ملموسة	1							11,7,444	٧٧٧٠٠٦,١١
مو جو دات ثابتة	1	•	•	1	•	•		۲, ۲۰۲, ۰۲۹, ۹۹۲	۲, ۲۰۲, ۰۳9, ۹۹۲
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	1	,	۲۷۸٫۳۰۰,۰۰۰		1	1			۲۷۸,٦٠٠,٠٠٠
موجو دات مالية للمتاجرة	۸۸٫۲۰.	•	ı		1	ı		1	۸۸,۲۰۰
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	111,484,3.3,0	0.4,047,401	0.1,041,101	٤,٦١٣,٩٥٦,٢٣٠	٣,٠٨٥,٢٢٦,٧٦٧	7,740,470,1.1	1,44,979,94V		312,002,002
ايداعات لدى المصدار ف	۵.۱۰۲٬۲۲٬۵۳۵	1,491,544,4.5	3.7773,187,1	130,77,748		١,,,			434,441,144,451
أرصدة لدى المصارف	٢,٢٥٦,٤٢٧,٤٣٣	7,71,731,31,7	7,746,787,177	,					٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1.,198,0.9,47.							Y,.TO,AVV,OTV	17,77,741
				ليرة سورية					
	من ثمانية أيام			دأشهر	ووأشعر				
	عند الطلب إلى أقل	بين ثمانية أيام	یین شهر و۳ آشهر	بين ٣ أشهر و	بین ٦ شهور	بين ٩ أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع

٣٤-إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٤٣ مخاطر السيولة (تتعة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الصافي	1,06.,.00,.71	14,414,547,444-	145,441,440					٨,٣٨٨,٣٣١,١٤٠	٧,٣١٩,٣٩٦,٩١٨
مجموع المطلوبات	15,577,757,56.	۲۰,۰٤٨,٣٧٤,٦٥٩	17,04,,94,004	3,44,046,148	4,417,44,9.9-	072,137,323	311,684,337,5	ı	٧٠,٩٧٤,٣٣٨,١٠٢
مطلوبات أخرى	1,000,000,191	۸۰,۳۷۲,۹۸۸	3.2,801,70	4,117,744,7.4	7,1.9,740,994	٧٧٢٠٠٤٠٤٤	٥,٣٩٠,٤١٣,٢٠٨	1	7,4.7,.5.,717
مخصص ضريبة الدخل		ı		43.6.5.4.	034,503,47	19,509,900	771,347,07	ı	٠,١٦٠ د م
مخصصات متتوعة	•	1	,	דיר, רי, ייי.				1	********
تأمينات نقدية	511,591,101	454,00,505	590,.17,444	1		•	**********	1	34.413,441,3
ودائع العملاء	1.,140,441,41.	14,017,945,544	11,.14,.10,844	٧١ ٤,٧٢٢,٤٥٣	311,001,111	121,737,7.3	1,041,444,104		٥٨١,٩٢٨,٠٨٢,٩٥
ودائع بنوك	۲۳۰۰٬۰۳۰ کی ۲۳۰	۷۰۰٬۲۷۰٬۲۹۰ و	64.4.6.626	٧,٠٤٣,٣٩٨	٥,٨١٤,٥٧٢,٣٢٨	٣, ٨٢ ٤, ٦٣٣, ٦١٨	٣,٨٣٢,٨٠٥,٦٢٧		777,747,0
مجموع الموجودات	17,,071,0.1	1,469,1.4711	14,404,444	10,0,717,744	۲,۸٤۲,9٤٦,٠٨٨	5,V17,TVY	וו,עדס,דוד,פדד	۲٤٤٠,۰۸۲,۸۸۳,۸	٧٨,٢٩٣,٦٢٥,٠٢٠
الوئيعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	,							59,049,75.	٤٩٠,٥٣٩,٨٤٠
موجودات أخرى	3.1,777,737	YE,1EA,YWA	٧٠٨,٠١٠,٧٢٧	۷۱,۹۹ο,۷0۰	3 64 5 1	5,. 75, 71.5	٥٤,٣٠٦	۲,۸۰۲,٦٨٠	71, 440, 144
موجودات ضريبية مؤجلة	,			,			1,777,. 89		1, 777, 29
موجودات غير ملموسة	,	1		•				16,000,000	15,000,000
موجو دات ثابتة	1	1		1	•	•		377,61.,337,5	321,610,337,4
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	1		ı	1	•		٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠		٢٣٤,٢٣٧,٥٠٠
موجودات مالية للمتاجرة	797,007								461,004
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	144, 14. 5 TV	1,٣,.٧٤,٩	٣,٨٨١,٢٠٥,٩٢١	٨, ٤٧٩, ٥٧١, ٤٩٣	7,467,971,796	٨٨١,٤٥٧,٩٨٨	11,770,.71,074		TT,.VA,19T,99.
ايداعات لدى المصبار ف	1,117,0.0,0.1	1, 1.4, 177, 077	٧٠٠٢٧,٩٢٦,٤٧٩	34. 232,403,2		•	***,***,0		17,.2,022,.41
أرصدة لدى المصارف	٣,٨٣٠,٩٩٦,٤٩٠	٤,٦١٣,٦٥٢,٩٢٠	1,000,990,777						1.,.٣.,٦٤.,.٧٦
نقد وأرصدة لدي مصرف سوري المركزي	٩,٩١٣,١٨٩,٦٨٧							0,750,517,591	34, 2.1, 430,01
				ليرة سورية					
	من ثمانية أيام			١أشهر	ووأشعر				
	عند الطلب إله أقل	بین ثمانیة أیام	يين شهر ۳و أشهر	بين ٣ أشهر و	بین ٦ شمور	بين ٩ أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٥ مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع	من سنة لغاية خمس	لغاية سنة	۳۱ كانون الأول ۲۰۱۱
	سنوات		
	ل.س		
7,790,787,000	-	7,790,787,000	اعتمادات وقبولات
٨,٣٤٩,٧٥٦,٠٢٤	۲٫۷۸۸٫٦٧١,۰۷٥	0,071,012,989	الكفالات
7,501,477,007	-	7, 501, 477,007	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
17, 271, 919, 01.	۲٫۷۸۸٫٦٧١,۰۷٥	18,777,781,000	
المجموع	من سنة لغاية خمس	لغاية سنة	۳۱ کانون الأول ۲۰۱۰
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	۳۱ کانون الأول ۲۰۱۰
المجموع		لغاية سنة	۳۱ کانون الأول ۲۰۱۰
۷٬۰٤۷٬۹۷۲٬۰۲۸	سنوات	لغاية سنة ٧,٥٤٨,٩٨٢,٥٢٧	۳۱ كانون الأول ۲۰۱۰ اعتمادات وقبولات
	سنوات ل.س		
٧,٥٤٨,٩٨٢,٥٢٧	سنوات ل.س -	٧,٥٤٨,٩٨٢,٥٢٧	اعتمادات وقبولات

٣٤,٦ 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 وتقبيم الإجراءات.

٣٤,٧ مخاطر الأعمال

نتشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الاعمال. تقوم ادارة المجموعه بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للمجموعة.

٣٥ 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 تقارير ها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

٣٥-التحليل القطاعي (تتمة) أ-معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلى معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

۲-۱-			۲۰۱۱			
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	المؤسسات	أفراد	
		ورية	ليرة س			
1,911,717,877	۲٫٦١٧,٠٩٧,٨٩٤	-	٧١٥,٤٠٩,١٥٨	1,.71,077,177	۸٧٠,١٦٤,٨٦٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣١,٤٥٥,٤٥٨)	(٤٠٣,٩٩١,٤٧٠)	-	-	((119,780,758)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,904,777,175	7,717,1.7,275	-	٧١٥,٤٠٩,١٥٨	Y	٧٥٠,٤٣٤,١٢١	نتائج أعمال القطاع
(771,101,177)	(٧٩٠,٦٨٢,٣٧٧)	-	(09,770,111)	(۲۳۱,۸۲٦,۹۷۸)	(٤٩٩,٢٢٩,٥٨١)	مصاريف أخرى للقطاع
(٦٠,١٩١,٦٨٤)	(95,477,75.)	(95,477,75.9)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
1,750,112,011	1,577,007,5.7	(95, 477, 750)	٦٥٥,٧٨٣,٣٤٠	010,587,177	701,7.5,05.	الربح قبل الضرائب
(771, 6.3, 177)	(711,079,9.1)	(711,079,9.19)			-	ضريبة الدخل
915,575,507	1, • • 9, • 1 7, 49	(٤١٣,٤٠٦,٦٤٨)	700, ٧٨٣, ٣٤.	010,587,177	701,7.2,02.	صافي ربح السنة
٧٥,٥٤٢,٩٥٢,٦٠٢	٥٨,٣٨٠,٥٨٣,٣٠٨	-	79,771,772,092	۲٧,٥٨٣,٠٥٤,٧٢١	1,270,7.5,995	موجودات القطاع
۲,۷۰۰,٦٨٢,٤١٨	٣,٠٨٦,١٨٦,٨١٨	٣,٠٨٦,١٨٦,٨١٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠	71, 677, 777, 177	٣,٠٨٦,١٨٦,٨١٧	79, 471, 175,095	۲۷,01,005,۷۲۱	1,870,7.7,997	مجموع الموجودات
٧٠,٦٥١,٣٠٦,٣٩٢	01, 701, 977, 889	-	0,1,٧٣٨,٤.٢	70, 479, 557, 17	71,711,707,.70	مطلوبات القطاع
٣٢٣,٠٣١,٧١٠	1,11,019,77.	1,447,019,77.	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٠,٩٧٤,٣٣٨,١٠٢	07,771,200,1.9	1,11,019,57.	0,1,٧٣٨,٤.٢	70, 479, 887, 17	71,711,707,.70	مجموع المطلوبات
۲۳٤¸۳۷۲¸٩٤٧	٧١,٢٨٤,٢٩٠		-	-	-	مصاريف رأسمالية
(99, ٢٨٠, ٤٦٢)	(110, 517, 711)		-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات

٣٥-التحليل القطاعي (تتمة) ب- 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 اير ادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

جوع	المجر	سورية	خارج ى	سورية	داخل ى	
۲۰۱۰	۲۰۱۱	۲۰۱۰	۲۰۱۱	۲۰۱۰	۲۰۱۱	
س	J.U	س	i.J	س	J.U	
1,911,717,877	۲٫٦١٧,٠٩٧,٨٩٤	177,900,971	18.,77.,780	1,111,771,701	Y, £V7, TTV, 709	إجمالي الدخل التشغيلي
٧٨,٢٩٣,٦٣٥,٠٢٠	71, 277, 770, 177	10, 81, 997, 78.	1.,072,7.2,2.0	17,107,177,79.	0.,987,870,771	مجموع الموجودات
785,877,957	٧١,٢٨٤,٢٩٠	-	-	775,777,9£7	٧١,٢٨٤,٢٩٠	المصاريف الرأسمالية

٣٦-كفاية رأس العال

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

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

تم احتساب نسبة كفاية راس المال كما يلي:

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
Щ	J.U	
٧,٤٦٣,٠٣٧,١١١	V,0 £ £,9 7 9, £ £ 7	بنود رأس المال الأساسي
٧,٤٧٧,٥٣٨,١١١	٧,00٦,0٣٠,٤٤٢	الأموال الخاصة الأساسية
0,10,10,11	0,10,11,11	رأس المال المكتتب به
£٣9,1,49,779	000,012,94.	الاحتياطي القانوني
£٣9,119,779	000,012,94.	الاحتياطي الخاص
١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	179,791,200	علاوة إصدار رأس المال
1, 80 8, 87 1, 10 7	1,781,7.7,1.7	صافي الارباح المدورة
		ينزل منها
(12,0,1.0)	(11,7, ٧٧٧)	صافي الموجودات غير الملموسة
(101,751,197)	۲۷۲,٦٤٦,٥١٠	بنود رأس المال المساعد:
1.7,1,11.2	17.970,1.1	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
(1.1,711,2.9	فروقات تقييم مركز القطع البنيوي
٧,٣٠٤,٧٩٦,١١٣	Y, 11, 010, 907	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
٣١,٠٠٥,٦٣٦,٣٠٠	70,7V£,.V٣,£99	الموجودات المثقلة بالمخاطر
٧,٨٢٥,٦٩١,٨٢٠	٤,٦٤٦,٢٣٧,٤٩٨	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,071,711,	7,171,971,0	مخاطر السوق
1,777,179,178	1,911,701,771	المخاطر التشغيلية
%1Y, TA	% T T , V £	نسبة كفاية راس المال
%\Y,Y\	71,90	نسبة كفاية راس المال الاساسي
%1.1,79	97, 17%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (٪)

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٪.

٣٧-تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	۳۱ كانون الأول ۲۰۱۱
	 ل.س		3, 3,
	<u></u>		الموجودات
17,770,77,797	Y,.TO,AVY,0TV	1.,198,0.9,77.	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	-	٨,٥٤١,٠٧٠,٦٠٥	أرصدة لدى المصارف
۸,۳۲۱,٦٧٨,٨٤٢	-	٨,٣٢١,٦٧٨,٨٤٢	ايداعات لدى المصارف
۲۹,۰۰۸,۷٥۸,۷۱٤	V, TVT, 979, 9TV	T1,VT0,VAA,VAV	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
۲۷۸,٦٠٠,٠٠٠	-	۲۷۸٫٦۰۰,۰۰۰	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,70.	-	۸۸,۲۰۰	موجودات مالية للمتاجرة
7,7.7,.89,997	7,7.7,.79,997	-	موجودات ثابتة
11,7,٧٧٧	11,7,٧٧٧	·	موجودات غير ملموسة
۲٫۸۸۰,٦١٩	۲٫۸۸۰,٦١٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
771,711,980	7,787,071	770, £79, £.V	موجودات أخرى
077,917,510	077,917,510	-	الوديعة المجمدة لدى مصر ف سورية المركزي
71,877,777,177	17,.79,098,000	£9, ٣9V, 1V0, Y01	اجمالي الموجودات
, , ,	, , ,	, , ,	المطلوبات
0,1,٧٣٨,٤.٢		0,1,٧٣٨,٤.٢	ودائع بنوك
٤١,١٥٥,٦٢٣,٧٦٣	00,,,,,,,	٤٠,٦٠٥,٦٢٣,٧٦٣	ودائع العملاء
0,	1,071,489,718	٣,٩٧٣,٧٣٤,٦٧١	- تأمينات نقدية
7,1 £ 1, £ 1.	7,1 £1, £7.	-	مخصصات متنوعة
TTA, • 77, VV0	-	771,·77,770	مخصص ضريبة الدخل
1,007, ٣.٣, 170	٧¸٣٩٣¸٣٠١	1,088,9.9,178	مطلوبات أخرى
٥٣,٦٣٨,٤٥٥,٨٠٩	7, . 10, 71, 772	01,004,.75,570	اجمالي المطلوبات
٧,٨٢٨,٣١٤,٣١٧	9,912,717,051	(٢,١٥٥,٨٩٩,٢٢٤)	الصافي
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	۳۱ كانون الأول ۲۰۱۰
اسبس		دس دیس	(1 095, 095, 1
	ل.س		
			الموجودات
100617746	2 7 2 6 2 7 2 9 1 /	9 9 2 2 3 4 5 4 2 7	
10,084,7.7,.48	0,750,£17,597	9,917,179,77	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٠٣٠,٦٤٠,٠٧٦	-	1.,.٣.,٦٤.,.٧٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف
1.,,	- YY£,YYY,o••	10,10,75,000 10,10,700	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف ايداعات لدى المصارف
1.,,7£.,.V7 17,.£.,0££,.VV rr,.VA,19r,99.	- YFE,YFV,000 11,Y70,071	1•,•٣•,٦٤•,•٧٦ 1•,٨•٦,٣•٦,٥٧٧ ٢١,٨١٣,١٣٢,٤٢٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف ايداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1.,,1£.,.V7 17,.£.,0££,.VV rr,.VA,19r,99. Yr£,YrV,0	- YY£,YYY,o••	1•,•٣•,٦٤•,•٧٦ 10,٨•٦,٣•٦,0٧٧ ٢1,٨١٣,١٣٢,٤٢٣ -	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1.,.T., 1£.,.V7 17,.£.,.2£,.VV TT,.VA,19T,99. TTE,YTV,0 TOO,79Y	- YEE,YEV,O 11,YTO,.T1,OTV YEE,YEV,O	1•,•٣•,٦٤•,•٧٦ 1•,٨•٦,٣•٦,٥٧٧ ٢١,٨١٣,١٣٢,٤٢٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف المركزي المصارف الدعات لدى المصارف المحارف المصارف المصارف المسايلات انتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق موجودات مالية للمتاجرة
1.,. T., T.E.,. VT 1T,. E., O.E.E,. VV TT,. VA, 19T, 99. YTE, YTY, O TOO, T9Y Y, Y.E.E,. 19, VY.E	- Y**\(\frac{7}{7}\)\	1•,•٣•,٦٤•,•٧٦ 10,٨•٦,٣•٦,0٧٧ ٢1,٨١٣,١٣٢,٤٢٣ -	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الرصدة لدى المصارف الداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق موجودات مالية للمتاجرة موجودات ثابتة
1.,. T., T.E.,. VT 1T,. E., O.E.,. VV TT,. VA, 19T, 99. YTE, YTV, O TOO, T9Y Y, YEE,. 19, VYE 1E, O, A.O	- YYE, YYV, 0 · · 11, YYO, · 71, OYV YYE, YYV, 0 · · - Y, YEE, · 19, VYE 15, 0 · ·, A · o	1•,•٣•,٦٤•,•٧٦ 10,٨•٦,٣•٦,0٧٧ ٢1,٨١٣,١٣٢,٤٢٣ -	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الداعات لدى المصارف السيدات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق موجودات مالية للمتاجرة موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة
1.,. T., T.E.,. VT 17,. E.,. O.E.E,. VV TT,. VA, 19T, 99. TTE, TTV, O TOO, 79Y T, Y.E.E,. 19, VYE 15, O, A.O 1, TYY,. E9	- YTE, YTY, 0 · · 11, YT0, · 11, 0 TV YTE, YTY, 0 · · - Y, YEE, · 19, VYE 16, 0 · · , A · 0 1, TYY, · E9	1.,.T.,1£.,.V7 10,A.7,T.7,0VV Y1,A1T,1TY,£YT - Y00,79Y -	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الإداعات لدى المصارف تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق موجودات مالية للمتاجرة موجودات غير ملموسة موجودات غير ملموسة موجودات ضريبية مؤجلة
1., T., T.E., .VT 17, .E., .o. £ £, .VV TT, .VA, 19T, 99. TTE, YTV, o TOO, 19Y Y, Y. £ £, .19, VY £ 1 £, o, A.o 1, TYY, . £ 9 T1., TVO, 1AT	- YYE, YYY, 0 11, Y70,, 07 YYE, YYY, 0 - Y, YEE,, 19, VYE 15, 0, 1.0 1, 77Y, ", 1, 1	1•,•٣•,٦٤•,•٧٦ 10,٨•٦,٣•٦,0٧٧ ٢1,٨١٣,١٣٢,٤٢٣ -	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الرصدة لدى المصارف الداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق موجودات ثابتة موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى
1.,. T., T. £.,. V. T. 1., £., 0. £.,. V. V. TT, V. V., 19 T., 9. 9. TT £, Y. T. V., 0 TOO, T. Y. Y. £. £. 19, V. Y. 1£, 0., A. 0 1, T. Y., Y. £. 9 T1., T. V., 1. A. T. £. 9., 0. T., A. £.	- YTE, YTV, 0 · · 11, YTO, · 71, 07V YTE, YTV, 0 · · - Y, YEE, · 19, VYE 15, 0 · · , A · 0 1, 77Y, · E9 T, A · A, 7A · · E9 · , 0 ° 9, A E ·	1.,,	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الإداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية للمتاجرة موجودات ثابتة موجودات ثير ملموسة موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى المورية المركزي
1.,,1£.,.V7 17,.£.,0££,.VV 77,.VA,197,99. 77£,YTV,0 700,797 7,Y££,.19,VY£ 1£,0,A.0 1,71Y,.£9 71.,TVO,1AT	- YYE, YYY, 0 11, Y70,, 07 YYE, YYY, 0 - Y, YEE,, 19, VYE 15, 0, 1.0 1, 77Y, ", 1, 1	1.,.T.,1£.,.V7 10,A.7,T.7,0VV Y1,A1T,1TY,£YT - Y00,79Y -	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الدعات لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الإداعات لدى المصارف تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق موجودات مالية المتاجرة موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات خريبية مؤجلة موجودات أخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي اجمالي الموجودات
1.,,	- YTE, YTV, 0 · · 11, YTO, · 71, 07V YTE, YTV, 0 · · - Y, YEE, · 19, VYE 15, 0 · · , A · 0 1, 77Y, · E9 T, A · A, 7A · · E9 · , 0 ° 9, A E ·	1.,,12.,.V7 10,A.7,,0YV Y1,A17,174,2YF - **T00,79Y - - - - 7.7,077,0.** - 0A,1Y.,19.,90A	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الوصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق موجودات ثابتة موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى موجودات أخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي المملوبات
1., . T., 1 £., . V T 11, . £., 0 £ £, . V V TT, . V N, 19 T, 9 9 . TT £, Y T V, 0 TO 0, 19 Y Y, Y £ £, . 1 9, V Y £ 1 £, 0 , N . 0 1, 1 Y Y . £ 9 1 1 ., T V O, 1 N T £ 9 ., 0 T 9, N £ . V N, Y 9 T, T T T O, Y Y 0, T N T, Y N N, Y Y Y	- YTE, YTY, 0 11, YTO, .T1, 0TV YYE, YTY, 0 - Y, YEE, .19, YYE 15, 0, 1.0 1, TYY, .E9 7, 1.1, 1.1 E9., 0T9, 1.6 Y., 1YT, EEE, .TY	1.,,1£.,.V7 10,1.7.7.7,0VV Y1,1.7.7.7.4Y	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الإداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية للمتاجرة موجودات ثابتة موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي المطلوبات المطلوبات
1.,	- YTE, YTY, 0 11, YTO, .T1, 0TV YTE, YTY, 0 - Y, YEE, .19, VYE 16, 0, 10.0 1, TYY, .E9 T, 17Y, .E9 T, 17Y, .E1 Y, 17Y, .E2; .TY	1.,,1£.,.V7 10,A.7,,0VV Y1,A17,177,£YT - ***Co,79Y - - - - - - - - 0A,1V.,19.,90A 0,7A7,YAA,VYY 00,££A,.77,00A	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الاداعات لدى المصارف تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى موجودات أخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي اجمالي الموجودات المطلوبات المطلوبات ودائع بنوك
1., T., T.E., .VT 17, E., .OEE, .VV TT, .VA, 19T, 99. YTE, YTV, 0 YOO, T9Y Y, YEE, .19, VYE 18, 0, A.0 1, TYY, .E9 T1., TVO, 1AT £9., 0T9, AE. VA, Y9T, TTO, .Y. 0, TAT, YAA, VYY 09, YA., AT9, 1A0 £1, VV, £1A, .AE	- YTE, YTY, 0 11, YTO, -T1, 0TY YTE, YTY, 0 - Y, YEE, .19, VYE 15, 0, 10, 0 1, TYY, .E9 T, 10, 11, 12 T, 11,	1.,,1£.,.V7 10,1.7.7.7,0VV Y1,1.7.7.7.4Y	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الإداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق موجودات ثابتة موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى مصرف سورية المركزي الممالوبات المطلوبات ودائع بنوك
1.,	- YTE, YTY, 0 11, YTO, .T1, 0TV YTE, YTY, 0 - Y, YEE, .19, VYE 16, 0, 10.0 1, TYY, .E9 T, 17Y, .E9 T, 17Y, .E1 Y, 17Y, .E2; .TY	1.,,	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الداعات لدى المصارف المساول المسا
1.,,12.,.V7 17,.2.,022,.VV TT,.VA,19T,99. TT2,YTV,0 T00,79Y Y,Y22,.19,VY2 12,0,A.0 1,7YY,.29 71.,TV0,1AT 29.,0T9,A2. VA,Y9T,TT0,.Y. 0,YA1,YAA,VYY 09,YA.,A79,1A0 £,1VV,£1A,.A2 TA9,YAA TYT,.T1,V1.	- YTE, YTY, 0 11, YTO, .T1, OTV YTE, YTY, 0 - Y, YEE, .19, YYE 16, 0, 10.0 1, TYY, .E9 T, 17Y, .E9 T, 17Y, .E2 Y, 17Y, EEE, .TY - T, 17Y, EEE, .TY	1.,,	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الداعيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية لمتاجرة موجودات مالية المتاجرة موجودات غير ملموسة موجودات غير ملموسة موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي الممللوبات الممللوبات المملوبات ودائع بنوك ودائع بنوك ودائع العملاء مخصصات متنوعة
1.,,1£.,.V7 17,.£.,0££,.VV 77,.VA,197,99. 776,777,0. 700,197 7,7££,.19,V7£ 1£,0,A.0 1,777,.£9 71.,770,1AT £9.,079,A£. VA,797,170,.Y. 0,7A7,YAA,VYY 09,YA.,A19,1A0 £,1VY,£1A,.A£ TA9,VAA 777,.77,V1. 1,A.7,£.,717	- YTE, YTY, 0 11, YTO, -T1, OTY YTE, YTY, 0 - Y, YEE, -19, VYE 1E, 0, 10.0 1, TYY, -E9 T, 10.0, 10.0 E9., 0.79, 10.0 T, 1YT, EEE, -TY - T, 1YT, EEE, -TY - T, 1YT, 1TT, 10.0 TA9, VAA - YOTAE 1TT, 1TT, YO, TAE	1.,,	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الإداعات لدى المصارف تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية لمتاجرة موجودات ثابتة موجودات ثابتة موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي المطلوبات المطلوبات المعلاء ودائع بنوك تأمينات نقدية ودائع العملاء مخصصات متنوعة مطلوبات أخرى
1.,,12.,.V7 17,,02.,.VV TT,.VA,19T,99. YTE,YTV,0 TOO,79Y Y,YEE,.19,VYE 12,0,A.0 1,7YY,.E9 71.,TVO,1AT £9.,0T9,AE. VA,Y9T,TTO,.Y. 0,TAT,YAA,VYY 09,YA.,A79,1A0 £,1VY,£1A,.A£ TA9,VAA TYT,.T1,V1.	- YTE, YTY, 0 11, YTO, .T1, OTV YTE, YTY, 0 - Y, YEE, .19, YYE 16, 0, 10.0 1, TYY, .E9 T, 17Y, .E9 T, 17Y, .E2 Y, 17Y, EEE, .TY - T, 17Y, EEE, .TY	1.,,	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الإداعات لدى المصارف الداعيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية لمتاجرة موجودات مالية المتاجرة موجودات غير ملموسة موجودات غير ملموسة موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي الممللوبات الممللوبات المملوبات ودائع بنوك ودائع بنوك ودائع العملاء مخصصات متنوعة

٣٨-إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

ا,۳۸ إرتباطات وإلتزامات إئتمانية

(.1.	۲۰۱۱	
ш	.J	
0, 1. 1, 11. 97 5	7,117,14,04.	اعتمادات
1,751,711,077	٥٧٣,٤١٦,٤٨٠	قبو لات
18,895,879,097	1,789,407,.78	كفالات :
7,098,911,708	T9V, TA9, • 1V	- دفع
0,. 71,71., 287	٤,٢٨٧,٣١٤,١٣٢	- حسن تنفيذ
7, 17, 177, 197	٣,٦٦٥,١٥٢,٨٧٥	- أخرى
۲,9२०,२९९,٧٦٣	7,71,177,007	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
70	17,271,919,01.	

٣٨,٢ التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

۲۰۱۰	۲۰۱۱	
ш	.J	
		ارتباطات عقود الايجار التشغيلية
١٨,٩٠٦,٨٣٠	٨, ٢٢٨, ٤٨٤	تستحق خلال سنة
-	19, 517,777	تسخق خلال اكثر من سنة
۱۸ ۹۰٦ ۸۳۰	TV 750 101	

٣٩-أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١٦ شباط ٢٠١٢ التوصية بعدم توزيع أرباح لسنة ٢٠١١ و تحويل كامل الرصيد إلى الأرباح المحتجزة.

• ٤-أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١١ على توزيع أرباح بقيمة ٥٠ ليرة سورية للسهم الواحد بإجمالي ٥٠٠٠٠٠٠٠ ليرة سورية (٢٠١٠: ٦٠ ليرة سورية للسهم بإجمالي ٥٠٠٠٠٠٠٠ ليرة سورية).

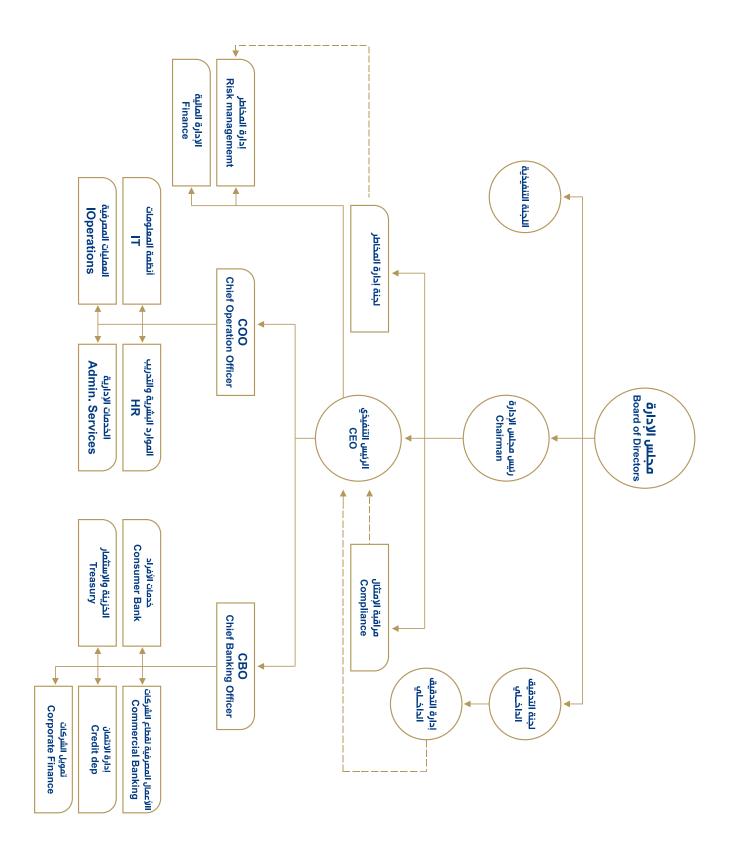
٤١-أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٠ لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

بيان المركز المالى الموحد

المبلغ	الشرح	الب	من
ل.س			
18,779,999	شيكات التقاص	موجودات أخرى	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,797,777	مجمع أطفاء الفروغ	مجمع استهلاك تحسينات المباني	مجمع أطفاء الفروغ



فروع المصرف

القامشلي	حمص	ریف دمشق	حمشق
• فرعالقامشلي	• فرع حمص	• فرعجرمانا	• فرعالباكستان
هاتف: ٤٣١٧٨٩ ٢٥٠	هاتف: ۲٤٨٥٩٧٩	هاتف: ۱۲۳۳۳۰ه ۰۱۱	هاتف: ۲۳۸۸۰۰۰۰
فاکس:۴۳۱٤٤٣ ۲۵۰	فاکس :۲۶۸۵۹۸۰	فاکس : ۱۱۰۰۲۰ه ۱۱۰	فاکس: ۲۳۲۵۷۹۳
		فرع حوش بالاس	• فرع الحجاز
		هاتف: ۲۲۱۲۲٤۱ ۱۱۰	هاتف:۰۱۱ ۲۲۲۰۵۰۰
	طرطوس	فاکس :۲۲۳۲۲۲	فاکس :۲۲۲۰۵۰۵
	• فرع طرطوس	● فرع دوما	• فرعالفردوس
	هاتف: ۴۲۱۳۵۵ مات	هاتف : ۲۲۷۰۵۷۰ ۱۱۰	هاتف: ۲۳۲۷۰۸۱
	فاکس : ۹ ۰۶۳ ۳۲۱۳۰	فاکس :۲۱۷۰۵۷۵ ۰۱۱	فاکس :۰۱۱ ۲۳۲۷۰۸٦
درعا		• فرع الزبداني	• فرعالديديمان
• فرع درعا		هاتف: ۷۱۱۱۷۹۲	هاتف: ۱۱۰ ۲۲٤۱۱٤۰
هاتف: ۲۱۰۲۹۱ ه۰۱۰		فاکس :۰۱۱ ۷۱۱۱۷۹۷	فاکس :۲۲٤۱۱۵۲
فاکس: ۲۱۰۲۹۷ ه۰۱۰	الاذقية		• فرع مخيم اليرموك
	الرديبة • فرءاللاذقية		هاتف: ۱۱۰ ۱۳۷۲،۰۰۰
	هاتف: ۰٤۱ د۱۳۷۳		فاکس:۱۱۳۷٦٤٤٥
	فاكس :۰٤١ و ۱۶۰		• فرعالقصاع
		حلب	هاتف: ۱۱۸ ٤٤٣٠١٩٨٠
السويداء		 فرع شارع الملك فيصل 	فاکس :۱۱ ٤٤٣٠١٩٣
• فرعالسويداء		هاتف: ۲۲۲۲۳۰۳۰	• فرع المزة
هاتف: ۳۲۲۱۹۱	الحسكق	فاکس :۲۲۲۲۳۰۲	هاتف: ۱۱۲۷۱۲۴ ۰۱۱
فاکس: ۱۹۲۲۹۳ ۲۰۰	• فرعالحسكة	• فرعالشيراتون	فاکس :۱۱۷۰۸٦
	هاتف: ۳۱۶۵۶۳ ۲۰۰	هاتف: ۲۱۲۵۳۰۱ ۲۱۰	• فرعالحريقة
	فاکس:۳۱٦٦٤٣ ٥٠	فاکس :۲۱۲۲۳۰۰	هاتف: ۲۲۲۰۲۲۲
		 فرعالجميلية 	فاکس :۰۱۱ ۲۲۰۱۷۰۲
		هاتف: ۲۲۳۱۹٤٥ ۲۱۰	• فرع مشروع دمر
		فاکس:۲۱ ۲۲۳۱۹٤٦	هاتف: ۲۱۱۳۱۲۳۰۰۰
دير الزور	حماه	Ü	فاکس : ۱۱۳۱۲۳۸۱
• فرع دير الزور	• فرع حماه	• فرع شهبا مول	• فرعالتجارة
هاتف: ۲٤۱۸۰۰ ۲۵۱	هاتف: ۲٤٣١٠٠	هاتف: ۲۲۰۰۹۲ ۲۱۰	هاتف:۱۱۰ ٤٤٣٤٢١٠
فاکس: ۲٤۱۸۰۰ ۵۱	فاکس:۲٤٣۱۰٤ ۳۳۰	فاکس:۲۵۲۰۰۹۱	فاکس : ۱۱۰ ٤٤٣٤٢١٥
	• فرع محردة	• فرع الشيخ نجار	فرع مساكن برزة
	هاتف: ۲۳۱۰۷۲ ۳۳۰	هاتف:۲۱۰ ٤۷۱۲۸٦۰	هاتف: ۲۷۷۷۲ه ۲۱۰
	فاکس: ۲۷۳۱۰۷۹ ۳۳۰	فاکس : ه۲۸۲۸ ۲۱	فاکس: ۱۱۷۷۷۳ه ۰۱۱