

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

| <u>رقم الصفحة</u> | <u>البيان</u> |
|-------------------|--------------------------------|
| ٢-١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٣ | بيان المركز المالي |
| ٤ | بيان الدخل |
| ٥ | بيان الدخل الشامل |
| ٦ | بيان التغيرات في حقوق الملكية |
| ٧ | بيان التدفقات النقدية |
| ٧١-٨ | إيضاحات متممة للبيانات المالية |

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة / مساهمي بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة
بنك قطر الوطني _ سورية (ش م م)
دمشق _ الجمهورية العربية السورية

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني _ سورية المساهمة _ شركة مساهمة
مغفلة _ (البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠ ، وكذا كل من بيان
الدخل ، وبيان الدخل الشامل ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية عن السنة
المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير
المالية والقوانين والتشريعات المصرفية السورية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف _ بمصرف سورية
المركزي _ ، ومسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من
الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

مسؤولية المدقق

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه البيانات المالية بناءً على تدقيقنا لها . وقد تم تدقيقنا وفقاً
لمعايير التدقيق الدولية . وتتطلب هذه المعايير أن نتمثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي المهني وأن نقوم بتخطيط
وأداء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية .

ع.م.م

١ / ش /

اسم شركة مجني وشركاه المحدودة محاسبون رقم الترخيص /

قانونيون ومستشارون

اسم

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات للحصول على أدلة تدقيق تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث أخطاء جوهرية بالبيانات المالية سواء كان بسبب الغش أو الخطاء . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد البيانات المالية وعرضها العادل من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بغرض إبداء رأي على مدى فعالية الرقابة الداخلية بالبنك ، كما تتضمن أعمال التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأي التدقيق الخاص بنا .

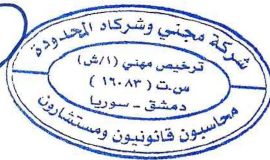
الرأي

برأينا أن البيانات المالية تعرض بشكل عادل _ من كافة النواحي الجوهرية _ المركز المالي لبنك قطر الوطني _ سورية المساهمة (شركة مساهمة مغلقة) كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ وعن أدائه المالي وتدقيقه النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف _ بمصرف سورية المركزي _ .

تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وبمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر ولا نرى مانعاً من المصادقة على البيانات المالية المذكورة .

محمد زهدي مجني
المحاسب القانوني



دمشق في ٢٠١١/٢/١٦

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | إيضاح رقم | البيان |
|-------------------|--------------------|--------------|---|
| <u>٢٣٥٩٢٣٩٧٧٠</u> | <u>٤٨٤٠٠٦١٣٤٢</u> | (٤) | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٧٧٣٩٠٠٠٠٠ | ٤٤٧٣٦٠٦٣٨٢ | (٥) | أرصدة لدى مصارف |
| ١٢٠٤٣٠٠٠٠٠ | ٣٢٦٩٤٥٦٩٨٤ | (٦) | إيداعات لدى مصارف |
| - | ٦٠٩٠٦٩٣٤٥٦ | (٧) | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| - | ٩٥٦٥٥٥٦٥٤ | (٨) | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٧٥٩٠٧١١٧٠ | ١٨٧٤١٦٤٢٩٠ | (٩) | موجودات ثابتة (بانصافي) |
| - | ١٧٢٠٨٩٧٥ | (١٠) | موجودات غير ملموسة |
| ٦٦٠١٤٤٩١ | ١٣٧٧١٣٨٩١ | (١١) | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٨٠٢٧٤٧ | ٢٩٠٩٦٤٤٠٢ | (١٢) | موجودات أخرى |
| ٤٩٢٦٧٨٧٢٠ | ١٥٠٥١٥٣٠٦٢ | (١٣) | وديعة بحملة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٥٦٦٠٠٠٦٨٩٨</u> | <u>٢٣٤٥٥٥٦٨٤٣٨</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| - | ٣٣١٠٣٥٧٥١٠ | (١٤) | المطلوبات |
| ١١٧١١٤٣٦٤ | ٤٣٦٢٨٠١٠٦٣ | (١٥) | ودائع مصارف |
| - | ١٠٢٣١٣٣٥٦ | (١٦) | ودائع عملاء |
| ٨٢٥٦١٢٥ | ٦٩٧٥٣٠ | (١٧) | تأمينات نقدية |
| ٨٢٢٧٥٨٢٤١ | ١١٥٤٠٥٩٢٩٦ | (١٨) | مخصصات متنوعة |
| <u>٩٤٨١٢٨٧٣٠</u> | <u>٨٩٣٠٢٢٨٧٥٥</u> | | مطلوبات أخرى |
| | | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | (١٩) | رأس المال المكتسب به والمدفوع |
| - | (٩٣٣٧٥١٤٠) | (١٩) | مصاريف زيادة رأس المال |
| (٢١٤٩٠٩٠٢٩) | (٤٣٢٨١٥٧٩١) | (٢٠) | حسابات متراكمة محققة |
| (٧٣٢١٢٨٠٣) | ٥١٥٣٠٦١٤ | (٢٠) | أرباح (حسابات) متراكمة غير محققة |
| <u>٤٧١١٨٧٨١٦٨</u> | <u>١٤٥٢٥٣٢٩٦٨٣</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٥٦٦٠٠٠٦٨٩٨</u> | <u>٢٣٤٥٥٥٦٨٤٣٨</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٧١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق حسابات المستقل مرفق :

عز شريف العمادي
رئيس مجلس الإدارة

يوسف محمود النعمة
الرئيس التنفيذي



بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

| الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ | ٢٠١٠ | إيضاح | البيان |
|---------------------|-----------------|-------|--|
| حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ليرة سورية | رقم | |
| ليرة سورية | | | |
| ٣ ٥٢٢ ٧٤٧ | ٢٣٤ ٩٨٩ ٨٩٤ | (٢١) | الفوائد الدائنة |
| (١٢ ٧١١) | (١٧٠ ٩٩٨ ٦٤٥) | (٢٢) | الفوائد المدينة |
| ٣ ٥١٠ ٠٣٦ | ٦٣ ٩٩١ ٢٤٩ | | صافي الدخل من الفوائد |
| ٢ ٧٧٥ | ٢٣ ٠٣١ ٥١٧ | (٢٣) | العمولات والرسوم الدائنة |
| - | (٥٣٤ ٧٥٢) | | العمولات والرسوم المدينة |
| ٢ ٧٧٥ | ٢٢ ٤٩٦ ٧٦٥ | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| ٣ ٥١٢ ٨١١ | ٨٦ ٤٨٨ ٠١٤ | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| ٥ ٧٠٨ ٥٨٢ | ٢ ١٠٠ ٤٧٨ | | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| (٧٣ ٢١٢ ٨٠٣) | ١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧ | (٢٠) | أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي |
| - | ٤ ٨١٤ ٥٤٨ | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| (٦٣ ٩٩١ ٤١٠) | ٢١٨ ١٤٦ ٤٥٧ | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (٨٣ ٦٣١ ٥٣٥) | (١٦٦ ٢٣٤ ٣٩٩) | (٢٤) | نفقات الموظفين |
| (١٣٠٨ ٠٠٦) | (٢٨ ١٤٨ ٩٦٦) | (٩) | استهلاك الموجودات الثابتة |
| - | (٣١ ٩٢٥) | (١٠) | إطفاء الموجودات غير الملموسة |
| (٨ ٢٥٦ ١٢٥) | ٧ ٥٥٨ ٥٩٥ | (١٧) | مخصصات متنوعة |
| (١٩٦ ٩٤٩ ٢٤٧) | (١٩٦ ١٥٢ ٥٠٧) | (٢٥) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٢٩٠ ١٤٤ ٩١٣) | (٣٨٣ ٠٠٩ ٢٠٢) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| (٣٥٤ ١٣٦ ٣٢٣) | (١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥) | | الخسارة قبل الضريبة |
| ٦٦ ٠١٤ ٤٩١ | ٧١ ٦٩٩ ٤٠٠ | (١١) | إيراد ضريبة الدخل |
| (٢٨٨ ١٢١ ٨٣٢) | (٩٣ ١٦٣ ٣٤٥) | | (خسارة) السنة / الفترة |
| (١١٣ ,٠٨) | (٨ ,٨٣) | (٢٦) | نصيب السهم الأساسي والمخفض من خسارة السنة / الفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٧١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

| البيان | إيضاح رقم | ٢٠١٠ ليرة سورية | الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ ليرة سورية |
|------------------------------------|--------------|--------------------|---|
| (خسارة) السنة / الفترة | | (٩٣ ١٦٣ ٣٤٥) | (٢٨٨ ١٢١ ٨٣٢) |
| بنود الدخل الشامل الأخرى | | - | - |
| (الخسارة) الشاملة للسنة / للفترة | | (٩٣ ١٦٣ ٣٤٥) | (٢٨٨ ١٢١ ٨٣٢) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٧١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

| الفترة | ٢٠١٠/١٢/٣١ | إيضاح | البيان |
|-------------------|-------------------|--------|--|
| من ٢٠٠٩/٩/٣٠ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | رقم | |
| حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل: |
| (٣٥٤ ١٣٦ ٣٢٣) | (١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥) | | (خسارة) السنة / الفترة قبل الضريبة |
| - | (١٢ ٤٧٤ ٣٤٢) | | تعديلات لتسوية الخسائر مع التدفقات النقدية |
| ١ ٣٠٨ ٠٠٦ | ٢٨ ١٨٠ ٨٩١ | (١٠،٩) | أثر تغير سعر الصرف في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | ٦٢٥ ٢٤٣ | (٨) | استهلاكات وإطفاءات |
| - | ٢ ٤٧٦ ٢٣٣ | | إطفاء علاوة وخصم استثمارات مالية |
| ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | (٧ ٥٥٨ ٥٩٥) | | خسارة استيعادات موجودات ثابتة |
| (٣٤٤ ٥٧٢ ١٩٢) | (١٥٣ ٦١٣ ٣١٥) | | مخصصات متنوعة |
| - | (٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩) | | (خسارة) التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠) | (٢ ٠٦٥ ١٥٦ ٩٨٤) | | (الزيادة) في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | (٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦) | | (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف |
| (٤ ٨٠٢ ٧٤٧) | (٢٨٦ ١٦١ ٦٥٥) | | (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠) | (١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | | (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| - | ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | | (الزيادة) في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١١٧ ١١٤ ٣٦٤ | ٤ ٢٤٥ ٦٨٦ ٦٩٩ | | الزيادة في ودائع مصارف |
| - | ١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦ | | الزيادة في ودائع العملاء |
| ٣٤ ٥٤٧ ٧٦٩ | ١٨٣ ٠٧٠ ٥٣٢ | (٣٦) | الزيادة في التأمينات النقدية |
| (١ ٨٩٤ ٦٩١ ٥٢٦) | (٢ ٤٥٦ ٦٨٧ ٩٣٢) | | الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| | | | صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التشغيل |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار : |
| - | (٩٥٧ ١٧٠ ٨٩٧) | | مشتريات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| (٦٨٥ ٣٧٩ ١٧٦) | (١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠) | (٣٦) | مدفوعات لشراء موجودات ثابتة |
| - | ٢٠٦ ٠٠٠ | | متحصلات من بيع موجودات ثابتة |
| - | (١٧ ٢٤٠ ٩٠٠) | | شراء موجودات غير ملموسة |
| (٦٨٥ ٣٧٩ ١٧٦) | (٢ ٠٥٢ ٤٨١ ٧٢٧) | | صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل : |
| ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | | متحصلات من إصدار أسهم رأس المال |
| ٧١٣ ٢١٠ ٤٧٢ | (٩٣ ٣٧٥ ١٤٠) | | مدفوعات لمصاريف إصدار أسهم رأس المال |
| ٥ ٧١٣ ٢١٠ ٤٧٢ | ٨٠ ٥٨٢ ١٣٤ | | تمويل من بنك قطر الوطني - قطر (مطلوبات أخرى) |
| ٥ ٧١٣ ٢١٠ ٤٧٢ | ٩ ٩٨٧ ٢٠٦ ٩٩٤ | | صافي النقد من أنشطة التمويل |
| ٣ ١٣٣ ١٣٩ ٧٧٠ | ٥ ٤٧٨ ٠٣٧ ٣٣٥ | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| - | ٣ ١٣٣ ١٣٩ ٧٧٠ | (٢٧) | النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة |
| ٣ ١٣٣ ١٣٩ ٧٧٠ | ٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥ | (٢٧) | النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٧١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

نبذة عن البنك

-١

تأسس بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة _ شركة مساهمة مغفلة _ (البنك) بموجب قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ وتم قيد البنك بالسجل التجاري تحت رقم (١٥٩٦١) بتاريخ ٣٠ / ٩ / ٢٠٠٩ ، وفي سجل المصارف برقم (٢٠) . ويقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين ، دمشق _ الجمهورية العربية السورية .

وغاية البنك القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ، ويزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعه في الجمهورية العربية السورية وعددها أحد عشر فرعاً.

تم تسجيل البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم قيمة السهم الاسمية خمسمائة ليرة سورية . كما أن أسهم البنك مدرجة لدى سوق دمشق للأوراق المالية .

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٠/٥/١٣ زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية من خلال إصدار / ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ / سهم قيمة السهم الواحد الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية، وتم الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٦٩٣/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٠/٨/٢٤ وموافقة وزارة الاقتصاد بالقرار رقم (٢٦٧١) تاريخ ٢٠١٠/١٠/٤ وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطرح بموجب القرار رقم (١٠١/م) تاريخ ٢٠١٠/١٠/٢٨، وتم الانتهاء من زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٢١.

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١١/٢/٣، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية للبنك طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذا في ضوء القوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية ، وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف . بمصرف سورية المركزي .

ب) أساس القياس

- يتم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا التالي :
- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة على أساس القيمة العادلة .
 - يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة.
 - يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة .

ج) العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية (العملة الوظيفية للبنك) .

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات . وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

ويتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات بصورة مستمرة . ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بذلك التعديل .

وفيما يلي المعلومات حول المجالات الهامة لعدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي يكون لها تأثيراً هاماً على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

٢- أساس الإعداد - تابع

د) استخدام التقديرات والأحكام - تابع

- خسائر انخفاض القيمة على القروض والتسليفات
يراجع البنك القروض والسلف والأنشطة التمويلية بشكل ربع سنوي على الأقل لتحديد مدى الحاجة للاعتراف بأية مخصصات إضافية لتدني القيمة ضمن بيان الدخل. يقوم البنك بتقدير وجود أي معلومات تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه للتدفقات النقدية المستقبلية لمحفظة القروض والسلف والأنشطة التمويلية قبل حدوثه. تشمل هذه المعلومات بيانات محددة تشير إلى وجود تغير عكسي في سداد الدفعات المستحقة، أو وجود أوضاع اقتصادية ترتبط بعدم القدرة على السداد . يستخدم البنك تقديرات تعتمد على خبرته السابقة في هذا المجال الذي يرتبط بخصائص مخاطر الائتمان كما يستند البنك إلى وجود أي أدلة موضوعية للتدني في القيمة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية . يتم مراجعة المنهجية المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليص أي فارق بين الخسائر المتوقعة والخسائر الفعلية مما يؤدي إلى عدم وجود اختلاف جوهري بينهما. تشمل عملية مراجعة المخصصات مراجعة خسائر الائتمان ضمن محفظة القروض والسلف عند وجود دليل موضوعي على وجود تدني في قيمتها مع عدم القدرة على تحديده بشكل منفرد . ولتقدير الحاجة إلى مخصص لمواجهة ذلك، تعتمد الإدارة على عوامل مثل نوعية الائتمان، حجم المحفظة بالإضافة إلى عوامل التركيز والعوامل الاقتصادية . ولتقدير حجم المخصص المطلوب، يتم إجراء افتراضات لتحديد اتجاه الخسائر الضمنية والمدخلات اللازمة استناداً إلى الخبرة السابقة والأوضاع الاقتصادية السائدة . تعتمد دقة المخصصات على تقدير التدفقات النقدية المستقبلية و الافتراضات المستخدمة.

• 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 .

هـ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية اعتباراً من ٢٠١٠/١/١

- تطوير المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المصدرة خلال شهر نيسان / أبريل عام ٢٠٠٩ والمتضمنة تعديلات تم اعتبارها ضرورية ولكن غير مستعجلة . تتضمن هذه العملية تعديلات ستؤدي إلى تغييرات محاسبية لغايات عرض البيانات المالية أو الاعتراف أو القياس . كما تتضمن العملية تعديلات

للمفاهيم الخاصة بعدة معايير كل على حدة . تصبح هذه التعديلات إلزامية اعتباراً من البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٠ مع السماح بالتطبيق المبكر ، لم يتم تغيير السياسات المحاسبية كنتيجة لهذه التعديلات .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ) المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالذيرة السورية (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية الوسطية في ذلك التاريخ والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي ، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية ببيان الدخل .

ب) الفوائد الدائنة والمدينة

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمدينة في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة . إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم به تخفيض المبالغ النقدية المستقبلية المدفوعة أو المستلمة على الأعمار المقدرة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو حيثما أمكن على فترة أقصر) إلى صافي القيمة المرحلة للموجودات أو المطلوبات المالية . عند احتساب معدل الفائدة الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية ولكن بدون الأخذ بالاعتبار الخسائر الائتمانية المستقبلية .

يشتمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية . تشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف الإضافية المنسوبة إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية .

كما تشتمل على ما يلي :

- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي يتم احتسابها باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ب) الفوائد الدائنة والمدنية _ تابع

- الفائدة على الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع والمحتسبة على أساس الفائدة الفعلية .
 - الاستحقاق الفعلي من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات تغطية مؤهلة تم تحديدها في تغطيات التدفقات النقدية للفرق في التدفقات النقدية الخاضعة للتغطية خلالها على الفوائد الدائنة / المدنية .
 - تغيرات القيمة العادلة في المشتقات المؤهلة ، بما في ذلك عدم فعالية التغطية ، والبنود ذات الصلة الخاضعة للتغطية في تغطيات القيمة العادلة لمخاطر معدلات الفائدة .
- إن الفوائد الدائنة والمدنية على جميع الموجودات و المطلوبات التجارية تعتبر عرضية على عمليات البنك التجارية ويتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التجارية ضمن صافي الإيرادات من الاستثمارات .

يتم عرض تغيرات القيمة العادلة من المشتقات الأخرى التي يتم الاحتفاظ بها لأغراض إدارة المخاطر ، والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم ترحيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في صافي الإيرادات من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل .

ج) العمولات و الرسوم الدائنة والمدنية

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات على أساس الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة من قبل البنك . ويتم احتساب مصروفات الرسوم والعمولات كمصروفات عند تلقي الخدمات ذات الصلة . ويمكن تصنيف إيرادات الرسوم والعمولات كما يلي :

- إيرادات الرسوم والعمولات التي تتحقق من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة (مثل العمولات من إدارة الموجودات ، الحفظ الأمين) ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات والرسوم على أساس الاستحقاق .
- إيرادات الرسوم والعمولات التي تتحقق من العمليات (مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت) ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات والرسوم عند الانتهاء من العملية .

د) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند إثبات حق البنك في استلام الإيرادات. بخصوص الأوراق المالية الاستثمارية ، عادة ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ إعلان توزيعات الأرباح السابقة .

هـ) الدفعات الإيجارية

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي بموجبها يحتفظ المؤجر بصورة فعالة بجميع مخاطر وامتيازات الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلية . يتم الاعتراف بالدفعات الخاصة بالإيجارات التشغيلية في الأرباح والخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار . يتم الاعتراف بمحفزات الإيجار المستلمة كجزء من إجمالي مصاريف الإيجار ، على مدى فترة الإيجار .

و) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. يحتسب البنك محخص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون (٢٨) لعام ٢٠٠١ ، والذي حدد الضريبة بمعدل (٢٥ %) من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي . إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية بشكل جزئي أو كلي .

ز) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الاعتراف

يقوم البنك بالاعتراف مبدئياً بالقروض والتسلفيات وودائع العملاء في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم الاعتراف بكافة المشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية في تاريخ التسوية ، أي في تاريخ تسليم الموجودات أو استلامها من الطرف المقابل. إن المشتريات و المبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي تلك التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني محدد بصورة عامة وفقاً لقوانين أو مبادئ السوق.

٢) إلغاء الاعتراف

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما ينتهي حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات المالية في معاملات يتم بها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية للموجودات المالية . يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة والتي تنشأ أو تحتجز من قبل البنك على أنها موجودات أو مطلوبات منفصلة .

يلغي البنك الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

٣) التصنيف

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية في الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، القروض والتسليفات ، والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق ، والموجودات المالية المتاحة للبيع . وتحدد الإدارة تصنيف استثماراتها عند الاعتراف المبدئي بها .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إذا تم الاستحواذ عليها مبدئياً بغرض البيع بعد فترة قصيرة ، أو إذا تم تخصيصها لذلك الغرض من قبل الإدارة . يتم تحديد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في ظل الظروف التالية :
- عندما تتم إدارة، وتقييم ، وإعلان الموجودات والمطلوبات بصورة داخلية على أساس القيمة العادلة .
- وعندما يقوم التعيين بحذف أو خفض عدم توافق محاسبي بصورة كبيرة والذي قد ينشأ خلافاً لذلك .
- وعندما تشتمل الموجودات أو المطلوبات على مشتقات ضمنية تقوم بتعديل التدفقات النقدية بصورة كبيرة والتي خلافاً لذلك قد تكون مطلوبة بموجب العقد .

• القروض والتسليفات

- القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات محددة أو ثابتة ، وهي غير مدرجة في أي من الأسواق . وهي تنشأ حين يقدم البنك قروض مباشرة لأحد المدينين من دون نية المتاجرة بالقرض . ويتم قياس القروض والتسليفات مبدئياً بالقيمة العادلة ثم يتم فيما بعد قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي انخفاض في القيمة العادلة .

• الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق

- إن الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة وتكون لدى إدارة البنك النية والقدرة الإيجابية على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . عندما يقوم البنك ببيع جزء غير صغير من الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق ، يتم إعادة تصنيف الفئة بالكامل على أنها موجودات متاحة للبيع .

لاحقاً لتسجيل الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة، يتم قيدها بالتكلفة المعدلة بمبلغ الإطفاء المتراكم للعلاوات أو الخصومات .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية _ تابع

وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد ، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد والاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية . يتم إدراج الإطفاء في إيرادات الفوائد .

• الموجودات المالية المتاحة للبيع

إن الموجودات المالية المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة لا يتم تحديدها كأبي فئة من فئات الموجودات المالية الأخرى. ويتم ترحيل الأوراق المالية غير المدرجة التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة بالتكلفة . ويتم ترحيل جميع الاستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة.

لاحقاً لتسجيل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع، يتم تقييمها بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن احتياطي القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى . وعند بيع تلك الاستثمارات، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل . وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد ، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد والاعتراف بأي خسارة نتيجة انخفاض قيمة الاستثمار في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني قيمة استثمارات مالية . يدرج الأثر الناتج عن ارتفاع قيمة الاستثمارات المالية مقابل أسهم ضمن احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين . يعتبر الانخفاض الجوهري أو طويلاً الأمد في قيمة الاستثمارات المالية في الأسهم مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها . في حالة ارتفاع قيمة الاستثمارات في أدوات الدين التي سبق أخذ مخصص مقابلها، يتم رد هذا المخصص إلى بيان الدخل .

(٤) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي ، فقط عندما يكون للبنك حق قابل للتنفيذ قانونياً في مقاصة المبالغ المعترف بها ، ويكون لديه النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بشكل متزامن .

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي فقط عندما تسمح بذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، أو بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات متشابهة مثلما في النشاط التجاري للبنك .

٥) قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية بالمبلغ الذي يتم به قياس تلك الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي ناقصاً بالمبالغ المسددة من المبلغ الأساسي زائداً أو ناقصاً للإطفاء المتراكم المحتسب باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الذي تم الاعتراف به مبدئياً وبين مبلغ الاستحقاق ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة .

٦) قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي يكون من الممكن مبادلة أصل به ، أو تسوية التزام مقابله ، بين طرفين على علم يرغبان في ذلك وفقاً لشروط السوق الاعتيادية في تاريخ القياس .

عند توفر تلك الشروط ، يقوم البنك بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة . ويؤخذ بالاعتبار أن يكون السوق نشطاً ، في حال كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتاحة بصورة منتظمة وأن تمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية .

في حال كان السوق غير نشط بالنسبة لأداة ما ، يقوم البنك بإقرار القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم . وتشتمل أساليب التقييم على استخدام شروط السوق الاعتيادية بين طرفين على علم راغبان في إجراء المعاملة (في حال توفر ذلك) ، والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المماثلة بصورة جوهرية ، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ، ونماذج تسعير عقود الخيارات . وتقوم أساليب التقييم المختارة بوضع الحد الأقصى لاستخدام مدخلات السوق ، والاعتماد بأقل قدر ممكن على التقديرات المحددة للبنك ، بالإضافة إلى الإلمام بكافة العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تحديد سعر ما ، وأن تكون تلك الأساليب متوافقة مع الأساليب الاقتصادية المقبولة لتسعير الأدوات المالية .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية _ تابع

إن القيم العادلة توضح مخاطر الائتمان للأداة وتشتمل على تسويات للأخذ بالاعتبار مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والطرف المقابل ، حيثما كان ملائماً . تتم تسوية تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج مقابل أي عوامل أخرى ، مثل مخاطر السيولة وعدم اليقين في النماذج ، حتى يرى البنك أن طرف آخر مشارك بالسوق سوف يأخذها بالاعتبار عند تحديد سعر معاملة ما .

٧) تحديد وقياس انخفاض القيمة

يقوم البنك بإجراء تقييم في تاريخ كل تقرير، فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي على حدوث خسائر لاحقاً للاعتراف المبدئي للموجودات المالية وأن هذه الخسائر تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بصورة موثقة .

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية (متضمنة سندات الأسهم) ، والصعوبات المالية الهامة للمقترض أو المصدر، أو التوقف أو التأخر في السداد من قبل المقترض، أو إعادة جدولة أحد القروض أو التسلفيات من قبل البنك بناء على شروط لم يكن البنك ليأخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى ، أو مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سوف يشهر إفلاسه ، أو اختفاء سوق نشط للأداة ، أو بيانات أخرى ملحوظة ترتبط بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في بيان مدفوعات المقترض أو المصدر في البنك ، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التوقف عن السداد. بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالاستثمار في سندات الأسهم ، يعتبر الانخفاض الهام أو المستمر في قيمها العادلة عن تكلفتها ، دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

يضع البنك في الاعتبار الدليل على انخفاض القيمة لكل أصل على حدى و للأصول بصورة جماعية. ويتم تقييم الموجودات الهامة بشكل منفصل بحيث يتم إجراء تقييم لكل أصل على حدى لتحديد وجود أي انخفاض في القيمة قد يكون حدث ولم يتم تحديده. كما يتم تقييم الموجودات التي لا تكون هامة بشكل منفصل، لتحديد انخفاض القيمة ، بصورة جماعية عن طريق تجميع الموجودات المالية ذات سمات مخاطر مماثلة.

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

يستخدم البنك أثناء تقييم انخفاض القيمة الجماعي النماذج الإحصائية التي تتضمن التوجهات التاريخية لاحتمالية التوقف عن السداد ، ووقت تحصيل الاستردادات ومبلغ الخسارة المتكبد والتي يتم تعديلها وفقاً لأحكام الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الراهنة تشير إلى أن الخسائر الفعلية ستكون أكبر أو أقل مما تشير إليه النماذج التاريخية. ويتم مقارنة معدلات التوقف عن السداد ومعدلات الخسائر وتوقيت الاسترداد المستقبلي المتوقع بصورة منتظمة وفقاً للنتائج الفعلية لضمان بقاء تلك المعدلات مناسبة.

يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المرحلة بالتكلفة المطفأة ، بالفرق بين القيمة المرحلة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي . يتم الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة في بيان الدخل ، وينعكس ذلك في حساب مخصصات لتخفيض قيمة مثل هذه الموجودات المالية . في حال وقوع أحداث لاحقة تتسبب في انخفاض على مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الدخل .

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في الأوراق المالية المتاحة للبيع عن طريق تحويل الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف. تتمثل الخسائر المتراكمة التي تمت إعادة تصنيفها من بنود الدخل الشامل الأخرى إلى بيان الدخل بالفرق بين تكلفة الحياة ، صافية من أي دفعات سداد أو إطفاء للمبلغ الرئيسي ، والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بيان الدخل. يتم بيان التغيرات في المخصصات لانخفاض القيمة المنسوبة إلى القيمة الزمنية على أنها إحدى مكونات إيرادات الفائدة .

في فترة لاحقة إذا زادت القيمة العادلة لسندات ديون متاحة للبيع منخفضة القيمة ، وكان من الممكن ربط الزيادة بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل ، فمن ثم يتم عكس خسائر انخفاض القيمة ، بقيمة العكس التي تم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر. وعلى الرغم من ذلك لا يتم عكس أي استرداد لاحق في القيمة العادلة لسندات ديون متاحة للبيع منخفضة القيمة من خلال بيان الدخل ويتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز الموجودات والمطلوبات المالية _ تابع

يتم قياس خسائر انخفاض قيمة أدوات حقوق الملكية غير المدرجة والمرحلة بالتكلفة ، نظراً لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثقة ، بالفرق بين القيمة المرحلة للموجودات المالية والقيمة الحالية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد الحالي في السوق لموجودات مالية مماثلة . لا يتم عكس مثل هذه الخسائر في انخفاض القيمة.

٨) قياس الأدوات المالية

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بما فيها الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكلفة المعاملة التي تكون منسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار تلك الأدوات المالية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

بعد الاعتراف المبدئي ، فإن كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المتاحة للبيع يتم ترجيلها بالقيمة العادلة . في حين يتم قياس جميع الأدوات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة ، في حال وجودها .

٩) الأرباح والخسائر عند إعادة القياس

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الدخل عن الفترة التي تنشأ فيها. كما يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع مباشرة ضمن حقوق الملكية، لحين إيقاف الاعتراف أو انخفاض قيمة الموجودات المالية ، عندئذ فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها من قبل ضمن حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل.

١٠) ريج اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في سوق غير نشط عن القيمة العادلة للأداة المالية والتي يمكن ملاحظتها من خلال عمليات حالية في السوق على نفس الأداة المالية، أو إذا كانت القيمة العادلة محسوبة بموجب نموذج تقييم معين والتي تكون مدخلات العوامل المختلفة المستخدمة فيه مأخوذة من السوق، فإن البنك يقوم بالاعتراف فوراً بالفرق بين السعر في المعاملة وبين القيمة العادلة للأداة المالية (ريج اليوم الأول)

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ز) الموجودات والمطلوبات المالية - تابع

في بيان الدخل . في حال أن البيانات المستخدمة في طريقة التقييم للقيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها في السوق فإن الفرق بين سعر المعاملة و القيمة العادلة بناءً على نموذج التقييم المستخدم في التقييم يعترف به فقط في بيان الدخل عند إمكانية ملاحظة والتأكد من البيانات المستخدمة في التقييم أو عندما يتم التخلص من الأداة المالية .

ح) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقدية والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والنقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى المصارف ، وتنزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) .

ط) القروض والتسليفات

إن القروض والتسليفات تمثل موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد والتي لا يتم إدراجها في سوق نشط ولا ينوي البنك أن يبيعها على الفور أو في الأجل القريب . يتم قياس القروض والتسليفات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المنسوبة بصورة مباشرة ، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، مع استثناء أن يختار البنك أن يرحل القروض والتسليفات بقيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

ي) الأدوات المالية الاشتقاقية والتحوط

يتم تسجيل المشتقات المالية بالقيمة العادلة مع ترحيل تكلفة المعاملات مباشرة إلى بيان الدخل . تمثل القيمة العادلة السعر المتداول في الأسواق المالية أو نماذج التسعير الداخلية ، حسبما يكون ملائماً . تظهر المشتقات المالية التي لها قيمة عادلة موجبة ضمن الموجودات الأخرى بينما تظهر المشتقات المالية التي لها قيمة عادلة سالبة ضمن المطلوبات الأخرى . تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المشتقات المالية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الدخل .

لأغراض محاسبة التحوط ، يتم تصنيف هذه العقود كتحوط للقيمة العادلة أو للتدفق النقدي . تحوطات القيمة العادلة تستخدم لتحوط مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ج) الأدوات المالية الاشتقاقية والتحوط - تابع

تحوطات التدفق النقدي تستخدم لتحوط مخاطر التغير في التدفق النقدي الناتج عن مخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو العمليات المالية المتوقعة بشكل كبير .

تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتحوطات القيمة العادلة والتي تفي بمتطلبات محاسبة التحوط ضمن بيان الدخل . كما يتم تعديل القيمة الحالية للبند المتحوط له ويظهر أثر التعديل ضمن بيان الدخل . تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي التي تفي بمتطلبات محاسبة التحوط ضمن حقوق الملكية . يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المرتبطة بتحوطات التدفق النقدي والمدرجة بداية ضمن حقوق المساهمين إلى بيان الدخل عندما يؤثر البند المغطى على بيان الدخل . إذا نُجم عن عقد التحوط الاعتراف ببند موجودات أو مطلوبات، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المرتبطة بالعقد والتي سجلت بداية ضمن حقوق المساهمين في القياس المبدئي لتكلفة بند الموجودات أو المطلوبات المعني .

بالنسبة للتحوطات التي لا تفي بمتطلبات محاسبة التحوط ، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل مباشرة . يتم تعليق محاسبة التحوط عند انتهاء مدة عقد التحوط أو إنجائه أو تنفيذه أو عندما لا يعود عقد التحوط يفي بمتطلبات محاسبة التحوط . وفي ذلك الوقت يحتفظ بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المرتبطة بعقد التحوط ضمن حقوق الملكية لحين حدوث العملية المالية المتوقعة . عندما لا يتوقع حدوث العملية المالية ، يتم تحويل صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق الملكية إلى بيان الدخل .

ك) الموجودات الثابتة

١) الاعتراف والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً بجمع الاهتلاك وأي انخفاض في قيمتها _ إن وجدت _ . تتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الأصل .

تكاليف الاقتراض المرتبطة بشكل مباشر باقتناء ، إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل تتم رسمتها كجزء من هذا الأصل . إن عملية رسملة تكاليف الاقتراض تتوقف عند استكمال جميع العمليات الضرورية لتحويل هذا الأصل المؤهل إلى أصل جاهز للاستخدام . (الأصل المؤهل هو الأصل الذي يتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة ليصبح جاهزاً للاستخدام المتوقع أو البيع) .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ك) الموجودات الثابتة _ تابع

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة .

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى " أو ضمن بند " مصاريف أخرى " في بيان الدخل .

٢) التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للبنك تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس تكلفة ذلك الجزء بشكل موثوق ، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل .

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي يتحملها البنك على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات كأرباح أو خسائر عند تكبدها .

٣) الاهتلاك

يحتسب الاهتلاك على المبلغ الواجب اهتلاكه والذي يتضمن تكلفة الأصل _ أو أي قيمة بديلة عن التكلفة _ ناقصاً القيمة المتبقية للأصل .

يتم الاعتراف بمصروف الاهتلاك في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات .

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ، وتفصيلها كما يلي :

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات

البيان

| | |
|-----------|---------------|
| ٥٠ سنة | مباني |
| ٥ سنوات | أجهزة كمبيوتر |
| ٥-٣٤ سنة | معدات |
| ٦-٦ سنوات | أثاث |
| ٥ سنوات | تحسينات |
| ٥ سنوات | وسائل نقل |

يتم مراجعة طرق الاهتلاك ، والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء تسويات عليها ، إذا كان مناسباً .

ل) الموجودات غير الملموسة

(١) الفروغ

يتم قياس الفروغ بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة .
يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية على الأقل ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في بيان الدخل . يتم مراجعة العمر الزمني للموجودات غير الملموسة سنوياً لتقييم استمراره كعمر زمني غير محدد بتاريخ إعداد البيانات المالية ، وإذا ثبت غير ذلك فإن التغيير من عمر زمني غير محدد إلى عمر زمني محدد يكون على أساس مستقبلي .

(٢) أنظمة الحاسوب والبرامج

يتم قياس أنظمة الحاسوب وبرامج الكمبيوتر التي اشتراها البنك بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة .

تتم رسملة المصروفات التالية على أصول أنظمة الحاسوب وبرامج الكمبيوتر فقط عندما تزيد عن قيمة المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل معين ترتبط به ويتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدها .

يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج من التاريخ الذي أصبح فيه البرنامج متاحاً للاستخدام . يتراوح عمر الإنتاج المتوقع للبرامج من ثلاث إلى خمس سنوات .

يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ البيانات المالية على الأقل ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في بيان الدخل .

تتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل . تحتسب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع للاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدججة في الأصل بتغيير قدرة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسباً) وتعتبر على أنها تغيير في التقدير المحاسبي .

يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل .

(م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للموجودات . حسب أهميتها النسبية . في تاريخ بيان المركز المالي من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الموجودات . وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية لتلك الموجودات ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل بأي خسارة في الانخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

كما يتم الاعتراف بقيمة الزيادة في الموجودات ، والتي سبق تخفيضها ، ببيان الدخل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الانخفاض .

(ن) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما ، نتيجة لحدث سابق ، عندما يكون لدى البنك التزام حالي قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بصورة موثقة ، ومن المحتمل اللجوء إلى دفع منافع اقتصادية لتسوية الالتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ هاماً ، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة و الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، حسبما يلزم ذلك ، والمخاطر المتعلقة بالمطلوبات .

(س) الضمانات المالية

تتمثل الضمانات المالية بالعقود التي تتطلب من البنك دفع مبالغ محددة لتعويض صاحب الضمان عن الخسائر التي يتكبدها نتيجة لعدم وفاء مدين محدد بسداد الدين عند الاستحقاق وفقاً لشروط سند الدين . يتم الاعتراف بمطلوبات الضمان المالي مبدئياً بالقيمة العادلة ، ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي . ثم يتم فيما بعد ترحيل التزام الضمان المالي بالقيمة المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة ، أيهما أكبر (عندما تصبح الدفعة متوقعة بموجب الضمان) .

ع) تعويض نهاية الخدمة

البنك مسجل في التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويدفع البنك اشتراكات التأمينات الاجتماعية نيابة عن الموظف . إن التزامات البنك تجاه الموظفين فيما يتعلق بتعويضات نهاية الخدمة محصورة بالمبالغ المدفوعة للتأمينات الاجتماعية . إن كلفة التأمينات الاجتماعية خلال الفترة هي مقدمات كمقابل للخدمات التي قدمها الموظفين خلال نفس الفترة .

ف) حصة السهم الأساسية

يقدم البنك معلومات عن ربحية السهم الأساسية بالنسبة للأسهم العادية. ويتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة لمساهمي البنك العاديين على متوسط عدد الأسهم العادية المرجح القائم خلال الفترة .

ص) التقرير القطاعي

إن القطاع التشغيلي يمثل جزءاً من البنك يدخل في أنشطة تجارية قد يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات ، ويتم مراجعة نتائجه التشغيلية بصورة منتظمة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك من أجل اتخاذ قرارات حول الموارد المخصصة للقطاع وتقييم أدائه ، وكذلك يتم توفير معلومات مالية منفصلة عنه .

ق) خسائر متراكمة غير محققة

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م / ن / ب ١) لعام ٢٠٠٨ يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة غير المحققة والناجحة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من الأرباح أو الخسائر المتراكمة ، ولا تعتبر ضمن أرباح أو خسائر الفترة القابلة للتوزيع .

ر) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي ما زالت غير إلزامية للسنة المنتهية في

٢٠١٠/١٢/٣١ ولم يتم تبنيها بعد

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية _ الأدوات المالية الذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

ر) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي ما زالت غير إلزامية للسنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ ولم يتم تبنيها بعد - تابع
ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة ، إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج عمل المؤسسة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية . يمكن تطبيق هذا المعيار في وقت مبكر ، مع عدم الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة في حال تطبيقه قبل ٢٠١٢/١/١ .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) _ معدل " الإفصاح المتعلق بالأطراف ذات العلاقة " الذي تم إصداره خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩ والذي سيحل محل نفس المعيار المصدر عام ٢٠٠٣ والذي سيصبح إلزامياً اعتباراً من البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١١ مع السماح بالتطبيق المبكر ، يعمل هذا المعيار المعدل على توضيح وتبسيط تعريف الأطراف ذات العلاقة ولن يتطلب ضرورة قيام المؤسسات التابعة للحكومة بالإفصاح عن كافة المعاملات مع الحكومة أو المؤسسات الحكومية الأخرى . سيقوم البنك بتطبيق هذا المعيار المعدل اعتباراً من ٢٠١١/١/١ . وعند تطبيق هذا المعيار المعدل سيقوم البنك بالإفصاح عن العمليات بين الشركات التابعة والزميلة . يقوم البنك حالياً بالتحضيرات الضرورية لجمع المعلومات المطلوبة.

٤- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| ٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤٨ ٣٠١ ٥٩٨ | ٦٦٤ ٦٧١ ٩٧١ | نقد في الخزينة |
| ٢ ٣١٠ ٩٣٨ ١٧٢ | ٣ ٧٨٣ ٢٥٦ ٢٦٢ | حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي |
| - | ٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩ | احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي* |
| <u>٢ ٣٥٩ ٢٣٩ ٧٧٠</u> | <u>٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢</u> | |

* وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف ، وبالإستناد إلى القرار رقم (٣٨٩ / م ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ ، يجب على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع لا يحتسب عليها فوائد . إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية .

٥- أرصدة لدى مصارف

| المجموع | | مصارف خارجية | | مصارف محلية | | |
|-------------|---------------|--------------|---------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | ٤٨ ١٨٩ ٨٠٤ | - | ٤٥ ٥١٠ ٧٤٦ | - | ٢ ٦٧٩ ٠٥٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٤ ٤٢٥ ٤١٦ ٥٧٨ | ٢٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٩٥٥ ٢٨٩ ١٧٢ | ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤٧٠ ١٢٧ ٤٠٦ | ودائع استحقاقها الأصلي خلال |
| ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | ٢٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٤ ٠٠٠ ٧٩٩ ٩١٨ | ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤٧٢ ٨٠٦ ٤٦٤ | فترة ٣ أشهر أو أقل |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد / ١٣ ٦٥٨ ٧٧٣ / ليرة سورية مقابل لا شيء في
٢٠٠٩/١٢/٣١ .

٦- إيداعات لدى مصارف

| المجموع | | مصارف خارجية | | مصارف محلية | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|----------------------|
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | ١ ٠٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | ١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٥٩ | ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٣١٧ ٢٥١ ٠٢٥ | إيداعات (ودائع لأجل |
| | | | | | | تستحق بعد ٣ أشهر) |

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|------------|---------------|-----------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | ١٧١ ٥٠٣ ٨٠٣ | كمبيالات (سندات) محسومة * |
| - | ٩٢ ٨٤٠ ١٣٠ | حسابات جارية مدينة |
| - | ٥ ٨٢٦ ٣٤٩ ٥٢٣ | قروض وسلف |
| - | ٦٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦ | |

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية / ٣٧ , ٤ / مليار ليرة سورية أي ما نسبته
(٨ , ٧١ %) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل لا شيء في ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة / ١٠ ٣٢٨ ٦٩٧ / ليرة سورية .

٨- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|------------|-------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: |
| | | سندات مالية |
| | | تحليل السندات والأذونات |
| - | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | ذات عائد ثابت |

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات تستحق في

الأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٩ .

٢٠١٠/١٢/٣١

| المجموع | وسائل نقل | تحسينات | أثاث | معدات | أجهزة كمبيوتر | مباني | الكلفة |
|-----------------|------------|------------|---------------|-------------|---------------|-----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ١٢١ ٣٧٢ ١٧٥ | - | ١ ٧٩٥ ٧٦٠ | ٥ ٧٠٦ ٢٠٢ | ١١ ٠١٢ ٩٠٢ | ١٥ ٢٣٩ ٥٧٦ | ٨٧ ٦١٧ ٧٣٥ | الرصيد في ٢٠١٠/١/١ |
| ١ ٥١٠ ٠٤٤ ٠٤٧ | ١ ٦٧٠ ٤٢٠٠ | ٥١ ٤٩٢ ٥٧٠ | ٣٠ ٣٢٤ ٩٩٦ | ٩٦ ٨٥٠ ٩٦٣ | ٤٩ ١٦٩ ٣٣٨ | ١ ٢٦٥ ٥٠١ ٩٨٠ | إضافات السنة |
| (٣ ٠٤٤ ٣٥٩) | - | - | (٣ ٠٤٤ ٣٥٩) | - | - | - | استبعادات السنة |
| ١ ٦٢٨ ٣٧١ ٨٦٣ | ١ ٦٧٠ ٤٢٠٠ | ٥٣ ٢٨٨ ٣٣٠ | ٣٢ ٩٨٦ ٨٣٩ | ١٠٧ ٨٦٣ ٨٦٥ | ٦٤ ٤٠٨ ٩١٤ | ١ ٣٥٣ ١١٩ ٧١٥ | الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
| | | | | | | | <u>الاستهلاك المتراكم :</u> |
| ١ ٣٠٨ ٠٠٦ | - | ٤٦ ٢٤٧ | ١١٠ ٢١٦ | ٢٨٣ ٦٢٠ | ٣٠٣ ٨٠٩ | ٥٦٤ ١١٤ | الرصيد في ٢٠١٠/١/١ |
| ٢٨ ١٤٨ ٩٦٦ | ١ ٦٩٢ ١٨٢ | ٢ ٤١٤ ٧٦٥ | ١ ٥٤١ ٨٦٣ | ٤ ٩٧٧ ١٣٣ | ٥ ٥١٢ ٧٦٠ | ١٢ ٠١٠ ٢٦٣ | استهلاك السنة |
| (٣٦٢ ١٢٦) | - | - | (٣٦٢ ١٢٦) | - | - | - | استهلاك استبعادات السنة |
| ٢٩ ٠٩٤ ٨٤٦ | ١ ٦٩٢ ١٨٢ | ٢ ٤٦١ ٠١٢ | ١ ٢٨٩ ٩٥٣ | ٥ ٢٦٠ ٧٥٣ | ٥ ٨١٦ ٥٦٩ | ١٢ ٥٧٤ ٣٧٧ | الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
| ١ ٥٩٩ ٢٧٧ ٠١٧ | ١٥ ٠١٢ ٠١٨ | ٥٠ ٨٢٧ ٣١٨ | ٣١ ٦٩٦ ٨٨٦ | ١٠٢ ٦٠٣ ١١٢ | ٥٨ ٥٩٢ ٣٤٥ | ١ ٣٤٠ ٥٤٥ ٣٣٨ | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة |
| | | | | | | | <u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u> |
| ٦٣٩ ٠٠٧ ٠٠١ | - | - | - | - | - | ٦٣٩ ٠٠٧ ٠٠١ | الرصيد في ٢٠١٠/١/١ |
| (٣٦٤ ١١٩ ٧٢٨) | - | - | - | - | - | (٣٦٤ ١١٩ ٧٢٨) | تحويلات خلال السنة |
| ٢٧٤ ٨٨٧ ٢٧٣ | - | - | - | - | - | ٢٧٤ ٨٨٧ ٢٧٣ | الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
| ١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠ | ١٥ ٠١٢ ٠١٨ | ٥٠ ٨٢٧ ٣١٨ | ٣١ ٦٩٦ ٨٨٦ | ١٠٢ ٦٠٣ ١١٢ | ٥٨ ٥٩٢ ٣٤٥ | ١ ٦١٥ ٤٣٢ ٦١١ | صافي الموجودات الثابتة في ٢٠١٠/١٢/٣١ |

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

٢٠٠٩/١٢/٣١

| المجموع | وسائل نقل | تحسينات | أثاث | معدات | أجهزة كمبيوتر | مباني | الكلفة |
|-------------|------------|------------|------------|------------|---------------|-------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | - | - | - | - | - | - | الرصيد في ٢٠٠٩/٩/٣٠ |
| ١٢١ ٣٧٢ ١٧٥ | - | ١ ٧٩٥ ٧٦٠ | ٥ ٧٠٦ ٢٠٢ | ١١ ٠١٢ ٩٠٢ | ١٥ ٢٣٩ ٥٧٦ | ٨٧ ٦١٧ ٧٣٥ | إضافات الفترة |
| ١٢١ ٣٧٢ ١٧٥ | - | ١ ٧٩٥ ٧٦٠ | ٥ ٧٠٦ ٢٠٢ | ١١ ٠١٢ ٩٠٢ | ١٥ ٢٣٩ ٥٧٦ | ٨٧ ٦١٧ ٧٣٥ | الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١ |
| - | - | - | - | - | - | - | <u>الاستهلاك المتراكم :</u> |
| - | - | - | - | - | - | - | الرصيد في ٢٠٠٩/٩/٣٠ |
| ١ ٣٠٨ ٠٠٦ | - | ٤٦ ٢٤٧ | ١١٠ ٢١٦ | ٢٨٣ ٦٢٠ | ٣٠٣ ٨٠٩ | ٥٦٤ ١١٤ | استهلاك الفترة |
| ١ ٣٠٨ ٠٠٦ | - | ٤٦ ٢٤٧ | ١١٠ ٢١٦ | ٢٨٣ ٦٢٠ | ٣٠٣ ٨٠٩ | ٥٦٤ ١١٤ | الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١ |
| ١٢٠ ٠٦٤ ١٦٩ | - | ١ ٧٤٩ ٥١٣ | ٥ ٥٩٥ ٩٨٦ | ١٠ ٧٢٩ ٢٨٢ | ١٤ ٩٣٥ ٧٦٧ | ٨٧ ٠٥٣ ٦٢١ | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة |
| - | - | - | - | - | - | - | دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة |
| - | - | - | - | - | - | - | الرصيد في ٢٠٠٩/٩/٣٠ |
| ٦٣٩ ٠٠٧ ٠٠١ | - | - | - | - | - | ٦٣٩ ٠٠٧ ٠٠١ | إضافات الفترة |
| ٦٣٩ ٠٠٧ ٠٠١ | - | - | - | - | - | ٦٣٩ ٠٠٧ ٠٠١ | الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١ |
| ٧٥٩ ٠٧١ ١٧٠ | - | ١ ٧٤٩ ٥١٣ | ٥ ٥٩٥ ٩٨٦ | ١٠ ٧٢٩ ٢٨٢ | ١٤ ٩٣٥ ٧٦٧ | ٧٢٦ ٠٦٠ ٦٢٢ | صافي الموجودات الثابتة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ |

١٠ - موجودات غير ملموسة

| المجموع | أنظمة الحاسوب والبرامج | فروغ | الكلفة |
|------------|------------------------|------------|----------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | - | - | الرصيد في ٢٠١٠/١/١ |
| ١٧٢٤٠٩٠٠ | ٢٢٤٠٩٠٠ | ١٥٠٠٠٠٠٠ | إضافات السنة |
| ١٧٢٤٠٩٠٠ | ٢٢٤٠٩٠٠ | ١٥٠٠٠٠٠٠ | الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
| - | - | - | الإطفاء المتراكم : |
| - | - | - | الرصيد في ٢٠١٠/١/١ |
| ٣١٩٢٥ | ٣١٩٢٥ | - | إطفاء السنة |
| ٣١٩٢٥ | ٣١٩٢٥ | - | الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
| ١٧٢٠٨٩٧٥ | ٢٢٠٨٩٧٥ | ١٥٠٠٠٠٠٠ | صافي القيمة الدفترية |

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|------------|------------|----------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | ٦٦٠١٤٤٩١ | رصيد بداية السنة / الفترة |
| ٦٦٠١٤٤٩١ | ٧١٦٩٩٤٠٠ | المضاف خلال السنة / الفترة |
| ٦٦٠١٤٤٩١ | ١٣٧٧١٣٨٩١ | رصيد نهاية السنة / الفترة |

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبية الدخل المؤجلة كما يلي :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|------------|------------|---------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٢٢٢٠٦١٠ | ١٠٣١٣٩٧٧٤ | موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن : |
| ٤٣٧٩٣٨٨١ | ٣٤٥٧٤١١٧ | خسارة السنة / الفترة |
| ٦٦٠١٤٤٩١ | ١٣٧٧١٣٨٩١ | مصاريف التأسيس |

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة السنة / الفترة كما يلي :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|-------------------|--------------------|--|
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| (٣٥٤ ١٣٦ ٣٢٣) | (١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥) | صافي خسارة السنة / الفترة قبل الضريبة |
| ١٨٤ ٣٩٥ ٢٨٩ | - | مصاريف التأسيس |
| (٩ ٢١٩ ٧٦٤) | (٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨) | (٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة / بالفترة |
| ٧٣ ٢١٢ ٨٠٣ | (١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧) | (الأرباح) الخسائر الغير محققة الناتجة عن تقييم رأس المال |
| | | المكتتب بالعملات الأجنبية |
| ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | (٧ ٥٥٨ ٥٩٥) | مخصص تقلب أسعار الصرف |
| ٨ ٠٤٥ ٣١٦ | (١ ٦٤٣ ١٠٦) | مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| ٥٦٤ ١١٤ | ١٢ ٠١٠ ٢٦٣ | استهلاك المباني |
| (٨٨ ٨٨٢ ٤٤٠) | (٣٢٣ ٦٧٦ ٦٥٨) | الخسارة الضريبية |
| %٢٥ | %٢٥ | نسبة الضريبة |
| ٢٢ ٢٢٠ ٦١٠ | ٨٠ ٩١٩ ١٦٤ | إيراد ضريبة الدخل المؤجل |
| - | ٢٢ ٢٢٠ ٦١٠ | موجودات ضريبية مؤجلة في بداية السنة / الفترة |
| <u>٢٢ ٢٢٠ ٦١٠</u> | <u>١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤</u> | موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية السنة / الفترة |

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي :

| | | |
|-------------------|-------------------|--|
| ١٨٤ ٣٩٥ ٢٨٩ | ١٧٥ ١٧٥ ٥٢٥ | مصاريف التأسيس |
| (٩ ٢١٩ ٧٦٤) | (٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨) | (٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة / الفترة |
| ١٧٥ ١٧٥ ٥٢٥ | ١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧ | نسبة الضريبة |
| %٢٥ | %٢٥ | |
| <u>٤٣ ٧٩٣ ٨٨١</u> | <u>٣٤ ٥٧٤ ١١٧</u> | |

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

| | |
|-------------------|----------------------------------|
| ٢٠١٠ | |
| <u>ليرة سورية</u> | |
| ٨٠ ٩١٩ ١٦٤ | إيراد ضريبة الدخل المؤجل |
| (٩ ٢١٩ ٧٦٤) | إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة |
| <u>٧١ ٦٩٩ ٤٠٠</u> | |

١٢ - موجودات أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|------------|-------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٣ ٥٢٢ ٧٤٧ | ٧٢ ٦٦٦ ٧٢٤ | فوائد محققة غير مستحقة القبض _ مصارف |
| - | ٦٦ ٩٩٢ ٦٤٥ | فوائد محققة غير مستحقة القبض _ تسهيلات |
| - | ٨ ٦٨٥ ٩٧٧ | فوائد محققة غير مستحقة القبض _ موجودات مالية |
| ١ ١٧٥ ٠٠٠ | ١٣٨ ٨٣٢ ٥١٥ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١٠٥ ٠٠٠ | ٣ ٧٨٦ ٥٤١ | أخرى |
| ٤ ٨٠٢ ٧٤٧ | ٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢ | |

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للفقرة (١٩) من قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يترب على كل مصرف يرخص بتأسيسه وفق أحكام هذا القانون الالتزام بإيداع مبلغ (١٠ %) من رأسماله المكتتب به في حساب محمد دون فائدة لدى مصرف سورية المركزي ، هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك .

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|-------------|---------------|-------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٥٣ ٦٥٨ ١٥٠ | ٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠ | أرصدة بالليرة السورية |
| ٢٣٩ ٠٢٠ ٥٧٠ | ٧٦٩ ١٥٥ ١٦٢ | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | |

إن زيادة مبلغ الوديعة المجمدة ناتج عن زيادة رأس المال .

١٤ - ودائع مصارف

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | | ٢٠١٠/١٢/٣١ | | | |
|------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|--------------|
| المجموع | خارج الجمهورية | داخل الجمهورية | المجموع | خارج الجمهورية | داخل الجمهورية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | - | - | ١١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | ١١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | - | حسابات جارية |
| - | - | - | ٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ودائع لأجل |
| - | - | - | ٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | ١١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | ٣ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | |

١٥ - ودائع عملاء

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|--------------------|----------------------|--------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٠.٠٠٠ | ٦٤٢.٠٠٦.٧٨٠ | الشركات |
| - | ٢.٨٧٧.٩٥٩.٠٦٩ | حسابات جارية |
| | | ودائع لأجل |
| | | الأفراد |
| ١١٠.٤٢٠.٥٠٧ | ٥٣٠.٧٢١.١١٣ | حسابات جارية |
| ٤.٠٤٥.٦٠٧ | ٧٧.٦٥٢.٠٤٠ | ودائع توفير |
| ٢.٦٢٨.٢٥٠ | ٢٣٤.٤٦٢.٠٦١ | ودائع لأجل |
| <u>١١٧.١١٤.٣٦٤</u> | <u>٤.٣٦٢.٨٠١.٠٦٣</u> | |

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية / ١.٠٠٥.٨٨٧.٠٦٦ / مليار ليرة سورية أي ما نسبته (٢٣ %) من إجمالي الودائع مقابل لا شيء في ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

بلغت قيمة الودائع الغير خاضعة للفائدة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ مبلغ / ١.١٧٢.٧٢٧.٨٩٣ / ليرة سورية أي ما نسبته (٢٧ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية ، وكما بلغت في ٢٠٠٩/١٢/٣١ مبلغ / ١١٠.٤٤٠.٥٠٧ / ليرة سورية أي ما نسبته (٩٤ , ٣ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية.

١٦ - تأمينات نقدية

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|------------|---------------|----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | ١.٠٢٣.٣١٣.٣٥٦ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |

١٧ - مخصصات متنوعة

يتمثل هذا البند في قيمة مخصص مقابل تقلبات أسعار القطع بنسبة (٥ %) على الأقل من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق ، وذلك بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م ن / ب ١) لعام ٢٠٠٨ .

إن الحركة على حساب المخصصات المتنوعة كما يلي :

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|------------|---------------|-----------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | رصيد بداية السنة / الفترة |
| ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | (٧ ٥٥٨ ٥٩٥) | المسترد خلال السنة / الفترة |
| ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | ٦٩٧ ٥٣٠ | رصيد نهاية السنة / الفترة |

١٨ - مطلوبات أخرى

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|-------------|---------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٧١٣ ٢١٠ ٤٧٢ | ٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦ | مستحقات إلى بنك قطر الوطني _ قطر |
| ١٢ ١١٦ | ١٤٤ ٦٠٣ ٤٠٢ | فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة) |
| - | ٧٠ ٨٩٩ ٨٢٢ | شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع |
| ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٦٧ ٦٤٨ ٣٨٩ | دائنو شراء موجودات ثابتة |
| ٢ ٢١٦ ٥٠٣ | ٢٧ ٥٠٠ ٩٠٦ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٣ ٠٦٤ ١٦٥ | ٢٦ ٠٦٨ ١٦٥ | أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح ٢٩) |
| - | ١٣ ٢٧٦ ٦٣١ | دائنو عمليات الصراف الآلي |
| ١٢ ٣١٧ ٥٥٠ | ٥ ٢٧٨ ٠٥٣ | ضريبة الرواتب والأجور |
| ٧ ٦٥٣ ١٢٠ | ٢ ٢١٠ ٣٢٧ | اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية |
| ٩ ٢٨٤ ٣١٥ | ٢ ٧٨٠ ٩٩٥ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٨٢٢ ٧٥٨ ٢٤١ | ١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦ | |

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس مال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ مبلغ خمسة مليارات ليرة سورية مقسمة على / ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم قيمة السهم الواحد الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية ، ويساهم بنك قطر الوطني _ قطر بنسبة (٤٩ %) من رأسمال البنك .

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٠/٥/١٣ زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار من خلال إصدار / ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم قيمة السهم الواحد الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية. وتم الاكتتاب على مرحلتين :

المرحلة الأولى : في الفترة من تاريخ ٢٠١٠/١١/٢٢ وحتى تاريخ تاريخ ٢٠١٠/١٢/١ ، ويحق لمن يرغب من المساهمين (المسجلين في سجل مساهمي البنك لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي بسوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٠١٠/١١/١١) بالاكتتاب وفقاً لحق الأفضلية

في الاكتتاب بالأسهم الجديدة المطروحة بما يتناسب وعدد الأسهم الأصلية التي يملكها كحد أقصى بحيث يحق للمساهم الاكتتاب بسهمين مقابل كل سهم أصلي يمتلكه .

المرحلة الثانية: في الفترة من تاريخ ٢٠١٠/١٢/٧ وحتى تاريخ تاريخ ٢٠١٠/١٢/١٦ ، ويتم اللجوء إليها في حال وجود فائض من الأسهم التي لم يمارس أصحابها حق الأفضلية في المرحلة الأولى ، حيث يحق لكل مساهم الاكتتاب بالأسهم الفائضة بحسب نسبة ملكيته في رأسمال البنك .

تطرح الأسهم التي تزيد عن اكتتاب المساهمين بعد انتهاء المرحلتين المذكورتين أعلاه على الاكتتاب العام بعد الحصول على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

وقد تم الاكتتاب بالأسهم الفائضة بعد انتهاء المرحلتين المذكورتين من قبل الشريك الاستراتيجي بنك قطر الوطني _ قطر لتصبح نسبته (٥٠.٨١ %) من رأسمال البنك وذلك بموجب موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

بلغ عدد الأسهم المكتتب بها والمدفوعة بالكامل كما ٢٠١٠/١٢/٣١ / ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ / سهم موزعة بين عملة محلية أو أجنبية وفقاً لما يلي:

| عدد الأسهم | القيمة بالدولار الأمريكي | القيمة بالليرة السورية |
|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| رأس المال قبل الزيادة | | |
| ٥٠٧٣١٦٣ | - | ٢٥٣٦٥٨١٥٠٠ |
| ٤٩٢٦٨٣٧ | ٥٢٣٥٩٣٧٦ | ٢٤٦٣٤١٨٥٠٠ |
| ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٥٢٣٥٩٣٧٦ | ٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ |
| زيادة رأس المال | | |
| ٩٦٤٦٧٩٥ | - | ٤٨٢٣٣٩٧٥٠٠ |
| ١٠٣٥٣٢٠٥ | ١١١٨١٤٦١٤ | ٥١٧٦٦٠٢٥٠٠ |
| ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١١١٨١٤٦١٤ | ١٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ |
| إجمالي رأس المال | | |
| ١٤٧١٩٩٥٨ | - | ٧٣٥٩٩٧٩٠٠٠ |
| ١٥٢٨٠٠٤٢ | ١٦٤١٧٣٩٩٠ | ٧٦٤٠٠٢١٠٠٠ |
| ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٦٤١٧٣٩٩٠ | ١٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ |

مصاريف زيادة رأس المال

بلغت مصاريف زيادة رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل مبلغ / ١٤٠ ٣٧٥ ٩٣ / ليرة سورية
تفاصيلها كما يلي :

| ٢٠١٠/١٢/٣١ | |
|-------------------|--|
| <u>ليرة سورية</u> | |
| ٥٣ ٧٥٠ ٠٠٠ | رسم طابع وإدارة محلية |
| ٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | رسوم التسجيل الموافقة والتقلص لهيئة الأوراق والأسواق المالية |
| ٨ ٠٠٠ ٠٠٠ | رسوم الإدراج وبدلات الإيداع |
| ٦٣١ ٤٥٠ | دعاية وإعلان |
| ٥٩٧ ٤٠٠ | أتعاب مدير الإصدار |
| ٣٩٦ ٢٩٠ | عمولة الاكتتاب |
| <u>٩٣ ٣٧٥ ١٤٠</u> | |

٢٠ - الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ / م ن / ب ١) لعام ٢٠٠٨ يتم فصل الأرباح أو الخسائر المتراكمة غير المحققة والناجحة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من الأرباح أو الخسائر المتراكمة، فقد تم الإفصاح عن مبلغ / ٦١٤ ٥٣٠ ٥١ / ليرة سورية كأرباح مدورة غير محققة، وغير قابلة للتوزيع، (مقابل مبلغ / ٨٠٣ ٢١٢ ٧٣ / ليرة سورية كخسائر متراكمة غير محققة، وغير قابلة للتوزيع، ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي في ٢٠٠٩/١٢/٣١) والتي نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي في ٢٠١٠/١٢/٣١ والبالغ / ٩٩٠ ١٧٣ ١٦٤ / دولار أمريكي، والذي تمت الموافقة عليه بموجب القرار رقم (٦٩ / ل أ) تاريخ ٢٠١١/١/١٧ الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي.

٢١ - الفوائد الدائنة

| الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | ٢٠١٠ | |
|------------------------------------|--------------------|------|---|
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | | |
| - | ٥ ٧٥١ ٧٦٩ | - | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| - | ٩٦ ٩٦٤ ٠٠٥ | - | حسابات جارية مدينة |
| - | ١٠ ٤٠٠ ٢٣٥ | - | قروض وسلف |
| ٣ ٥٢٢ ٧٤٧ | ١٠٥ ٦٩٩ ٦٣٨ | - | كمبيالات (أسناد) محسومة |
| - | ١٦ ١٧٤ ٢٤٧ | - | أرصدة وإيداعات لدى مصارف |
| <u>٣ ٥٢٢ ٧٤٧</u> | <u>٢٣٤ ٩٨٩ ٨٩٤</u> | | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |

٢٢- الفوائد المدينة

| الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ | ٢٠١٠ | |
|---------------------|--------------------|---------------|
| حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| - | ٥٣ ٨٢٤ ١٨٥ | ودائع مصارف |
| | | ودائع عملاء |
| ٤ ٠٨٩ | ٥٦٦ ١٥٤ | - ودائع توفير |
| ٨ ٦٢٢ | ١١٦ ٦٠٨ ٣٠٦ | - ودائع لأجل |
| <u>١٢ ٧١١</u> | <u>١٧٠ ٩٩٨ ٦٤٥</u> | |

٢٣- العمولات والرسوم الدائنة

| الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ | ٢٠١٠ | |
|---------------------|-------------------|---------------------------|
| حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| - | ١٣ ٢٥٨ ٧٥٦ | عمولات تسهيلات مباشرة |
| - | ٩ ١١٤ ٦٨٤ | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| ٢ ٧٧٥ | ٦٥٨ ٠٧٧ | عمولات أخرى |
| <u>٢ ٧٧٥</u> | <u>٢٣ ٠٣١ ٥١٧</u> | |

٢٤- نفقات الموظفين

| الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ | ٢٠١٠ | |
|---------------------|--------------------|--------------------------------------|
| حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| ٦٤ ١٤٠ ٤٦٥ | ١١٣ ١٦٦ ٨٦٩ | الرواتب والأجور |
| - | ٣١ ٦٦٠ ٨٦٠ | مكافآت |
| ٧ ٤٨٩ ٥٤٧ | ٦ ٣٨٤ ٢٠٢ | مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية |
| ١٢٧ ٣٧٥ | ٣ ٣٦٨ ٦٦٠ | مصارييف طبية |
| ٥٢ ٧٠٠ | ٢ ٥١١ ٥٤٥ | منح دراسية |
| ١١ ٨٢١ ٤٤٨ | ٩ ١٤٢ ٢٦٣ | أخرى |
| <u>٨٣ ٦٣١ ٥٣٥</u> | <u>١٦٦ ٢٣٤ ٣٩٩</u> | |

٢٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

| الفترة | ٢٠١٠ | |
|--------------------|--------------------|---|
| من ٢٠٠٩/٩/٣٠ | ٢٠١٠ | |
| حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٣٧ ٧١٥ ٧٥٤ | ٦٢ ٥٨٢ ٧٠٢ | أتعاب خبراء واستشاريين |
| ١٣ ١٠٢ ٣٦٢ | ٥١ ٤٦٣ ٨٩٢ | مصاريف الإيجار |
| ٣ ٠٦٤ ١٦٥ | ٢٣ ٠٠٤ ٠٠٠ | مصاريف الدعم الإداري والفني |
| ١ ٠٨٦ ٩٧٠ | ٨ ٧٠٧ ٤٤٨ | مصاريف كهرباء هاتف ومياه |
| ١٢ ٠٥٣ ٨٧٣ | ٧ ٤١٩ ٦٧٠ | مصاريف سفر وانتقال |
| ٤ ٥٧٥ ٧٦٧ | ٧ ٢٠٩ ٧٨١ | مصاريف تسويقية |
| ٤٥ ٢٥٣ ٠٠٠ | ٥ ٧٥٠ ٠٠٠ | رسوم قانونية |
| - | ٥ ٧٢٣ ٦٧٢ | مصاريف الربط الشبكي |
| ١ ٥٩٨ ٩٠٢ | ٥ ٤٩٥ ٣٨٤ | مصاريف صيانة وأمن وتنظيف |
| ٤١٢ ٠٥١ | ٤ ٧٥٠ ٥٥٤ | مصاريف التأمين |
| ٢٩٣ ١٢٠ | ٢ ٤٤٥ ٠٢٩ | مصاريف آجار معدات |
| ٤٨ ٢١٠ | ١ ٧١٠ ٥٢٩ | مصاريف ضيافة |
| ١٠٦ ٢٠٨ | ٤ ١١٢ ٤٤٣ | مصاريف قرطاسية ومطبوعات |
| ٦١ ٨٨١ ٧٤٠ | - | أتعاب الشركة الاستشارية لأجل افتتاح البنك |
| ١٠ ٣٤٤ ٨٢٣ | - | مصاريف إصدار الأسهم |
| ٥ ٤١٢ ٣٠٢ | ٥ ٧٧٧ ٤٠٣ | مصاريف أخرى |
| <u>١٩٦ ٩٤٩ ٢٤٧</u> | <u>١٩٦ ١٥٢ ٥٠٧</u> | |

٢٦ - نصيب السهم الأساسي والمخفض من (خسارة) السنة / الفترة

| الفترة | ٢٠١٠ | |
|-----------------|----------------|---|
| من ٢٠٠٩/٩/٣٠ | ٢٠١٠ | |
| حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (٢٨٨ ١٢١ ٨٣٢) | (٩٣ ١٦٣ ٣٤٥) | (خسارة) السنة / الفترة |
| ٢٥٤٧ ٩٤٥ سهم | ١٠ ٥٤٧ ٩٤٥ | يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم : |
| (١١٣ , ٠٨) | (٨ , ٨٣) | نصيب السهم الأساسي والمخفض من (خسارة) السنة / الفترة |

٢٧- النقد وما في حكمه

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| ٢ ٣٥٩ ٢٣٩ ٧٧٠ | ٤ ٤٤٧ ٩٢٨ ٢٣٣ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي) |
| ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل |
| - | (٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠) | ودائع مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل |
| <u>٣ ١٣٣ ١٣٩ ٧٧٠</u> | <u>٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥</u> | |

٢٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة والتابعة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية ، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك .

تخضع كافة المعاملات المسموح بها وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات، علماً أن جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة تعتبر عاملة كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ ولم يتم تكوين أية مخصصات لها .

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ المركز المالي :

بنك قطر الوطني - سورية المساهمة
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | بنود داخل المركز المالي | |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------|--|
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠ | المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة | الشركات الشقيقة | بنك قطر الوطني _ قطر | |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| (٧١٣ ٢١٠ ٤٧٢) | (٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦) | | | (٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦) | مستحقات إلى بنك قطر الوطني - قطر * (مطلوبات أخرى) |
| ٢٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٢ ٨٩٩ ٤١٢ ١١٧ | | | ٢ ٨٩٩ ٤١٢ ١١٧ | أرصدة لدى مصارف |
| ١ ٠٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | ١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٦٠ | | | ١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٦٠ | إيداعات لدى مصارف |
| ١ ٩٤٣ ٢٩٥ | ٨ ٢٨٣ ٩٢٦ | | | ٨ ٢٨٣ ٩٢٦ | فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى) |
| (٣ ٠٦٤ ١٦٥) | (٢٦ ٠٦٨ ١٦٥) | | | (٢٦ ٠٦٨ ١٦٥) | أتعاب إدارة مستحقة ** (مطلوبات أخرى) _ إيضاح ٢٩ - |
| - | (١١٠ ٣٥٧ ٥١٠) | | | (١١٠ ٣٥٧ ٥١٠) | ودائع بنوك |
| - | (٥١ ٩٩٢ ٧٤٠) | (٥١ ٩٩٢ ٧٤٠) | | | فوائد مستحقة (مطلوبات أخرى) |
| (٢ ٦١٠ ٠٠٠) | (١ ٠٤٨ ٠٥٨ ٥٨٨) | (١ ٠٠٣ ٤٩٤ ٢٠٩) | (٤٤ ٥٦٤ ٣٧٩) | | ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (وودائع عملاء) *** |
| | (٤٦ ٨٥٠ ٠٠٠) | | (٤٦ ٨٥٠ ٠٠٠) | | تأمينات نقدية |
| | ٢٣ ٤٦٤ ٦١٥ | | | ٢٣ ٤٦٤ ٦١٥ | بنود خارج المركز المالي |
| | ٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠ | | ٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠ | | كفالات لصالح بنوك |
| الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ | ٢٠١٠ | | | | كفالات لصالح زبائن |
| حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | | | | |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | | | | |
| (٣ ٠٦٤ ١٦٥) | (٢٣ ٠٠٤ ٠٠٠) | | | (٢٣ ٠٠٤ ٠٠٠) | بنود في بيان الدخل |
| ١ ٩٤٣ ٢٩٥ | ٣٧ ٠٧٨ ٢٨٢ | | | ٣٧ ٠٧٨ ٢٨٢ | أتعاب الإدارة |
| (١ ٢٥٧) | (٥٢ ٣٦٨ ٥٤١) | (٥٢ ٠٠٥ ٩٣١) | | (٣٦٢ ٦١١) | الفوائد الدائنة |
| | ٢ ٠١٨ ١٢٥ | | | ٢ ٠١٨ ١٢٥ | الفوائد المدينة*** |
| | (٣١١ ٧٧٢) | | | (٣١١ ٧٧٢) | العمولات الدائنة |
| | | | | | العمولات المدينة |

* يتمثل المبلغ المستحق إلى بنك قطر الوطني (ش . م . ق . قطر) في قيمة المبالغ التي تم تسديدها من قبلهم خلال فترة التأسيس وما بعدها ، وذلك مقابل مصاريف التأسيس ومشتريات الموجودات الثابتة. من أصل هذا المبلغ ما قيمته / ٤٨٩ ٤٤٨ ٥٠٨ / ليرة سورية تم اعتماده من قبل الجمعية العمومية التأسيسية في ٢٠٠٩/٩/١٢ .

** ويتمثل في المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني _ قطر مقابل الأتعاب المستحقة عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٢ ، حيث تبلغ الأتعاب السنوية مبلغ / ٥٠٠ ٠٠٠ / دولار أمريكي ولمدة ثلاث سنوات .

*** بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع التوفير ، وودائع لأجل للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (٤%) ، (٢٥ ، ٨%) على التوالي بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (صفر%) .

وفيما يلي بيان بالمنافع الخاصة بموظفي البنك الرئيسيين :

الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠

حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١

٢٠١٠

ليرة سورية

ليرة سورية

٤٢ ٦٧٨ ٠٨٧

٥٠ ٠٢٠ ٩٢٣

رواتب ومكافآت ومزايا أخرى _ الإدارة التنفيذية ، وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة

٢٩ - اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية مع بنك قطر الوطني ش.م.ق (قطر)

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني _ سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك تم بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٢ إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني _ سورية (البنك) وبين بنك قطر الوطني ش . م . ق . قطر (المدير) والتي بموجبها :

أ) يقدم المدير الخدمات الإدارية و الفنية للبنك وتتضمن هذه الخدمات ما يلي :

- مراجعة واعتماد ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها .
- التقارير المالية و الإدارية داخلياً أو خارجياً .
- خطط العمل والموازنات سنوياً على الأقل .
- المصروفات الرأسمالية طبقاً للصلاحيات المعتمدة من المجلس .
- رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات .
- إدارة المخاطر وتقييم واعتماد القروض حسب جدول صلاحيات معتمد من المجلس .

- الخدمات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق ، وتقديم الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب .
- يحق للمدير تقديم خدمات أخرى إضافة إلى الخدمات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك لممارسة الإدارة الجيدة ، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية .

- (ب) تم تحديد الأتعاب السنوية مقابل المساعدة الفنية والإدارية المقدمة من المدير للبنك بمبلغ / ٥٠٠.٠٠٠ / دولار أمريكي ، وعلى يتم حساب الأتعاب بالتناسب لأي فترة تقل عن (٣٦٥) يوم .
- (ج) مدة الاتفاقية ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ التوقيع عليها من قبل الطرفين .

٣٠ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يظهر القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية :

| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | | ٢٠١٠/١٢/٣١ | | | |
|--------------------------|----------------|-----------------|----------------------|----------------|-----------------|--|
| الربح الغير معترف به | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | الربح الغير معترف به | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | ٢ ٣٥٩ ٢٣٩ ٧٧٠ | ٢ ٣٥٩ ٢٣٩ ٧٧٠ | - | ٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢ | ٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| - | ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | - | ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | أرصدة لدى مصارف |
| - | ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | - | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | إيداعات لدى مصارف |
| - | - | - | - | ٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦ | ٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| - | - | - | - | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | - | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| المطلوبات المالية | | | | | | |
| - | - | - | - | ٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | ٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | ودائع مصارف |
| - | ١١٧ ١١٤ ٣٦٤ | ١١٧ ١١٤ ٣٦٤ | - | ٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣ | ٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣ | ودائع عملاء |
| - | - | - | - | ١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦ | ١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦ | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | - | مجموع التغيير في القيم العادلة الغير المعترف بها |

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

المستوى الأول : الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.

المستوى الثاني : المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث : معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

٣١- إدارة المخاطر المالية

(أ) إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين . يتعرض البنك للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط . تتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل المحيطة وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية .

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك .

لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر .
تعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر
المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة . يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها
للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك
واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة .

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام
بالإجراءات المطلوبة . ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك .

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر، يتم استخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى بما يتماشى مع القوانين
والأنظمة النافذة لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال
والائتمان . تقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط . تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات
التحوط بشكل شهري، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة، يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط
مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

ب) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض البنك لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في
أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات البنك
إلى العملاء والبنوك الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنويع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس
المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة
عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين . ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً .
تشتمل الضمانات على النقدية ، السندات ، رهن العقارات والأسهم . ويمكن تلخيص أهم الإجراءات
التي يقوم بها البنك لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر
الائتماني المتعلقة بذلك .

٣١ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(ب) مخاطر الائتمان - تابع

- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجمعي .
 - توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .
- يتم إدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن المشتقات المالية وعقود صرف العملات الأجنبية من خلال اعتماد قواعد وشروط محددة للدخول في عمليات الاستثمار وتحديد سقف الائتمان وإجراءات الرقابة عليها. ويتبع البنك الإجراءات نفسها عند دخوله في عمليات المشتقات المالية وعمليات الصرف الأجنبي كما في حالة منح التسهيلات الائتمانية التقليدية .
- والجدول التالي يبين الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية لبنود المركز المالي . يظهر الجدول الحد الأقصى للمخاطر بإجمالي الأرصدة قبل طرح أية ضمانات :

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|----------------------|-----------------------|---|
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| ٢ ٣١٠ ٩٣٨ ١٧٢ | ٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | (لا تتضمن النقد في الخزينة) |
| ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | أرصدة لدى مصارف |
| - | ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | إيداعات لدى مصارف |
| - | ١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١ | <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u> |
| - | ٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥ | للأفراد |
| - | ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | للشركات |
| - | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | للشركات الكبرى |
| ٤ ٨٠٢ ٧٤٧ | ١٥٢ ١٣١ ٨٨٧ | للشركات المتوسطة والصغيرة |
| <u>٤ ٢٩٣ ٩٤٠ ٩١٩</u> | <u>١٩ ١١٧ ٨٢٣ ٧٣٤</u> | الحكومة والقطاع العام |
| - | ٦٧٠ ٥٤٨ ٣٦٥ | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | ١٦٧ ٢١٦ ٦٦٦ | موجودات أخرى |
| - | ٩٨ ٧٨٢ ٠٥٤ | كفالات |
| - | ٩٢٣ ٩٧٩ ١٢٦ | اعتمادات |
| <u>٤ ٢٩٣ ٩٤٠ ٩١٩</u> | <u>٢٠ ٩٧٨ ٣٤٩ ٩٤٥</u> | قبولات |
| | | سقف تسهيلات غير مستغلة |
| | | <u>إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان</u> |

٣١- إدارة المخاطر المالية - تابع

ب) مخاطر الائتمان - تابع

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

١- توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وفق الجدول التالي:

| الشركات | | كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ | | |
|---------------|-----------------------|-------------------|----------------|------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة | | |
| | | والمتوسطة | الشركات الكبرى | الأفراد |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | - |
| ١ ٧١٨ ٦٩٣ ٤٥٦ | - | ٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥ | ١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١ | ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| - | - | - | - | - |
| ٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦ | ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥ | ١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١ | ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| - | - | - | - | - |

متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
المجموع
كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٢- توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة وفق الجدول التالي:

| الشركات | | كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ | | |
|-------------|-----------------------|-------------------|----------------|------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة | | |
| | | والمتوسطة | الشركات الكبرى | الأفراد |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| - | - | - | - | - |
| ٩١١ ٥٣٢ ٧٢٠ | - | ٢٥ ٩٤٨ ٣٤١ | ٨٨٥ ٥٨٤ ٣٧٩ | - |
| - | - | - | - | - |
| ٩١١ ٥٣٢ ٧٢٠ | - | ٢٥ ٩٤٨ ٣٤١ | ٨٨٥ ٥٨٤ ٣٧٩ | - |
| - | - | - | - | - |

متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
المجموع
كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

بناءً على أحكام القرار (٦٥٠ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدّل لبعض أحكام القرار (٥٩٧ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩ يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي :

- ١% من إجمالي الديون العادية المباشرة .
- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة .
- ٠,٥% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات .

ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١ مبلغ /٢٥ ١٢٨ ألف ليرة سورية _ في حال تحقيق أرباح _ مقابل لا شيء بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ لعدم وجود أية تسهيلات قائمة كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

٣١- إدارة المخاطر المالية - تابع

ب) مخاطر الائتمان - تابع

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

وفيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات | | | كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
|----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|
| | | المؤسسات الصغيرة | | | |
| | | والمتوسطة | الشركات الكبرى | الأفراد | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | - | متدنية المخاطر |
| ١ ٧١٨ ٦٩٣ ٤٥٦ | - | ٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥ | ١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١ | ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | عادية (مقبولة المخاطر) |
| - | - | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| <u>٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦</u> | <u>٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u> | <u>٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥</u> | <u>١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١</u> | <u>٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u> | المجموع |
| - | - | - | - | - | منها |
| - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| ٦٣٩ ٦٥٣ ٠٠٠ | - | - | ٦٣٩ ٦٥٣ ٠٠٠ | - | عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| - | - | - | - | - | سيارات وآليات |
| ١ ٠٧٩ ٠٤٠ ٤٥٦ | - | ٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥ | ٨٢٤ ١٥٠ ٥٩١ | ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | كفالة شخصية |
| <u>٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u> | <u>٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | أخرى |
| <u>٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦</u> | <u>٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u> | <u>٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥</u> | <u>١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١</u> | <u>٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u> | |

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

لدى البنك آلية داخلية لتصنيف المخاطر الائتمانية ويوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية المخاطر الائتمانية باستخدام الآلية المذكورة، والأرقام المبينة أدناه لا تتضمن مخصص انخفاض القيمة:

| كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ | | جيد | عادي | المجموع | |
|-------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|---------------|---|
| إيضاح | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤ | ٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١ | - | ٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١ | ٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥ | ٤ ٣٤٣ ٧٤٩ ٦١٢ | ١٢٩ ٨٥٦ ٧٧٠ | ٤ ٣٤٣ ٧٤٩ ٦١٢ | ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | أرصدة لدى المصارف |
| ٦ | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | - | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | إيداعات لدى المصارف |
| ٨ | ٧٠٩ ١٩٤ ٦٩٨ | ٢٤٧ ٣٥٠ ٩٥٦ | ٧٠٩ ١٩٤ ٦٩٨ | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٣ | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | - | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | ١٤ ٠٠٢ ٩٤٣ ٧٢٧ | ٣٧٧ ٢٠٧ ٧٢٦ | ١٤ ٣٨٠ ١٥١ ٤٥٣ | | |

| كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | جيد | عادي | المجموع | |
|-------------------|----------------------|------------|----------------------|---------------|---|
| إيضاح | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤ | ٢ ٣١٠ ٩٣٨ ١٧٢ | - | ٢ ٣١٠ ٩٣٨ ١٧٢ | ٢ ٣١٠ ٩٣٨ ١٧٢ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٥ | ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | - | ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | أرصدة لدى المصارف |
| ٦ | ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | - | ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | إيداعات لدى المصارف |
| ٨ | - | - | - | - | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٣ | ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | - | ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | ٤ ٧٨١ ٨١٦ ٨٩٢ | - | ٤ ٧٨١ ٨١٦ ٨٩٢ | | |

| التصنيف الداخلي للمخاطر | التصنيف حسب S&P | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | |
|-------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|--|
| | | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| جيد | | | | |
| الدرجة الأولى (*) | من AAA- وحتى AAA+ | ٧ ٤٧٠ ٥٩٩ ٩٢٢ | ٣ ٥٠٣ ٦١٦ ٨٩٢ | |
| الدرجة الثانية | من AA- وحتى AA+ | ٢٣٧ ٢٩٣ ٥٧١ | - | |
| الدرجة الثالثة | من A- وحتى A+ | ٦ ٢٩٥ ٠٥٠ ٢٣٤ | ١ ٢٧٨ ٢٠٠ ٠٠٠ | |
| | | ١٤ ٠٠٢ ٩٤٣ ٧٢٧ | ٤ ٧٨١ ٨١٦ ٨٩٢ | |
| عادي | | | | |
| الدرجة الرابعة | من BBB- وحتى BBB+ | ٢٤٧ ٣٥٠ ٩٥٦ | - | |
| الدرجة الخامسة | من BB- وحتى BB+ | - | - | |
| الدرجة السادسة | من B- وحتى B+ | ١٢٩ ٨٥٦ ٧٧٠ | - | |
| | | ٣٧٧ ٢٠٧ ٧٢٦ | - | |
| | | ١٤ ٣٨٠ ١٥١ ٤٥٣ | ٤ ٧٨١ ٨١٦ ٨٩٢ | |

(*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي والمصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية جيد من الدرجة الأولى.

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما
في ٢٠١٠/١٢/٣١ :

| موجودات مالية محتفظ بها | | | |
|-------------------------|---------------------|---------------|--------------|
| الاجمالي | حتى تاريخ الاستحقاق | مؤسسة التصنيف | درجة التصنيف |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | | |
| ٢٣٧ ٢٩٣ ٥٧١ | ٢٣٧ ٢٩٣ ٥٧١ | S&P | AA |
| ٢٣٦ ٥١١ ٧٧٨ | ٢٣٦ ٥١١ ٧٧٨ | Fitch | A |
| ٢٣٥ ٣٨٩ ٣٤٩ | ٢٣٥ ٣٨٩ ٣٤٩ | S&P | A |
| ٢٤٧ ٣٥٠ ٩٥٦ | ٢٤٧ ٣٥٠ ٩٥٦ | S&P | BBB+ |
| <u>٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤</u> | <u>٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤</u> | | |

التركز الجغرافي

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

| الإجمالي ليرة سورية | دول أخرى ليرة سورية | امريكا ليرة سورية | أفريقيا ليرة سورية | آسيا ليرة سورية | دول الشرق الأوسط | | داخل القطر ليرة سورية | |
|------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|---|
| | | | | | أخرى ليرة سورية | أوروبا ليرة سورية | | |
| ٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١ | - | - | - | - | - | - | ٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | - | - | - | - | ٩٧١ ٥٣١ ٠٣٢ | ٣ ٠٢٩ ٢٦٨ ٨٨٦ | ٤٧٢ ٨٠٦ ٤٦٤ | أرصدة لدى مصارف |
| ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | - | - | - | - | - | ١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٥٩ | ١ ٣١٧ ٢٥١ ٠٢٥ | إيداعات لدى مصارف |
| ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | تسهيلات ائتمانية مباشرة للأفراد |
| - | - | - | - | - | - | - | - | للشركات |
| ١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١ | - | - | - | - | - | - | ١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١ | للشركات الكبرى |
| ٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥ | - | - | - | - | - | - | ٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥ | للشركات المتوسطة والصغيرة |
| ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | الحكومة والقطاع العام |
| ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | - | - | - | - | - | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | - | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٥٢ ١٣١ ٨٨٧ | - | - | - | - | ٣٦ ١١٣ | ١٨ ٠٨٧ ٥٢٢ | ١٣٤ ٠٠٨ ٢٥٢ | موجودات أخرى |
| ١٩ ١١٧ ٨٢٣ ٧٣٤ | - | - | - | - | ٩٧١ ٥٦٧ ١٤٥ | ٥ ٩٥٦ ١٠٨ ٠٢١ | ١٢ ١٩٠ ١٤٨ ٥٦٨ | الإجمالي في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
| ٤ ٢٩٣ ٩٤٠ ٩١٩ | - | - | - | - | - | ١ ٢٧٨ ٢٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٠١٥ ٧٤٠ ٩١٩ | الإجمالي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ |

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

| الإجمالي | أخرى | حكومة وقطاع عام | أفراد - خدمات | أسهم | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|----------------|------------|-----------------|---------------|------------|------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤ ١٧٥ ٣٨٩ ٣٧١ | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | - | - | - | - | - | - | ٩٧١ ٥٣١ ٠٣٢ | ٣ ٠٢٩ ٢٦٨ ٨٨٦ | ٤٧٢ ٨٠٦ ٤٦٤ | أرصدة لدى مصارف |
| ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | - | - | - | - | - | - | - | ١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٥٩ | ١ ٣١٧ ٢٥١ ٠٢٥ | إيداعات لدى مصارف |
| ٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦ | - | ٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | - | ٥١٧ ١٦١ ١٦٦ | ١ ١٦٩ ٥٣٢ ٢٩٠ | | تسهيلات الائتمانية مباشرة |
| ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | - | - | ٢٣٥ ٣٨٩ ٣٤٩ | - | - | ٢٣٧ ٢٩٣ ٥٧١ | - | - | ٤٨٣ ٨٦٢ ٧٣٤ | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٥٢ ١٣١ ٨٨٧ | - | ٥٩ ١٥٥ ١٧٨ | ٤ ٧٨٥ ٢١٤ | - | - | ٣ ٨٠٩ ٦٨٥ | ١ ٧٧٦ ٥٩٥ | ٥ ٦٥٨ ٤٨٣ | ٧٦ ٩٤٦ ٧٣٢ | موجودات أخرى |
| ١٩ ١١٧ ٨٢٣ ٧٣٤ | - | ٤ ٤٣١ ١٥٥ ١٧٨ | ٢٧٢ ١٧٤ ٥٦٣ | - | - | ٢٤١ ١٠٣ ٢٥٦ | ١ ٤٩٠ ٤٦٨ ٧٩٣ | ٦ ١٥٦ ٦٦٥ ٦١٨ | ٦ ٥٢٦ ٢٥٦ ٣٢٦ | الإجمالي في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
| ٤ ٢٩٣ ٩٤٠ ٩١٩ | - | - | ١ ٢٨٠ ٠٠٠ | - | - | - | - | - | ٤ ٢٩٣ ٦٦٠ ٩١٩ | الإجمالي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ |

ج) مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة . يطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً .

مخاطر أسعار الفائدة

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية . يتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفترات إعادة التسعير . ويراقب مجلس الإدارة الالتزام بهذه الحدود .

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة . حساسية بيان الدخل هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط . تحتسب حساسية بنود حقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة بإعادة تقييم معدلات الفائدة الثابتة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بما في ذلك أثر تحوطات التدفقات النقدية المصاحبة لها . يتم تحليل حساسية بنود حقوق الملكية حسب استحقاق الموجودات بإفتراض حدوث تغيرات منتظمة في منحنى أسعار الفوائد .

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)

٢٠١٠

ليرة سورية

| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|------------------|---|---------------------|
| دولار أمريكي | ٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢ | ١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦ | ٨١ ٢٩٠ ٣٠٧ |
| يورو | (٧٩ ٥٩٤ ٤٧٦) | (١ ٣٩٢ ٩٠٣) | (١ ٠٤٤ ٦٧٧) |
| جنيه استرليني | (٣ ٢٥٥ ٨٩٥) | (٥٦ ٩٧٨) | (٤٢ ٧٣٤) |
| عملات أخرى | (١٥ ٥٩٣ ٢٠٥) | (٢٧٢ ٨٨١) | (٢٠٤ ٦٦١) |

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)

٢٠١٠

ليرة سورية

| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|------------------|---|---------------------|
| دولار أمريكي | ٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢ | (١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦) | (٨١ ٢٩٠ ٣٠٧) |
| يورو | (٧٩ ٥٩٤ ٤٧٦) | ١ ٣٩٢ ٩٠٣ | ١ ٠٤٤ ٦٧٧ |
| جنيه استرليني | (٣ ٢٥٥ ٨٩٥) | ٥٦ ٩٧٨ | ٤٢ ٧٣٤ |
| عملات أخرى | (١٥ ٥٩٣ ٢٠٥) | ٢٧٢ ٨٨١ | ٢٠٤ ٦٦١ |

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)

٢٠٠٩

ليرة سورية

| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|--------------|------------------|---|---------------------|
| دولار أمريكي | ١ ٩٤٨ ٢٢١ ١٧٤ | ٣٤ ٠٩٣ ٨٧١ | ٢٥ ٥٧٠ ٤٠٣ |
| يورو | (١٧ ١٢٤) | (٣٠٠) | (٢٢٥) |

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)

٢٠٠٩

ليرة سورية

| العملة | الفجوة المتراكمة | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|--------------|------------------|---|---------------------|
| دولار أمريكي | ١ ٩٤٨ ٢٢١ ١٧٤ | (٣٤ ٠٩٣ ٨٧١) | (٢٥ ٥٧٠ ٤٠٣) |
| يورو | (١٧ ١٢٤) | ٣٠٠ | ٢٢٥ |

د) مخاطر العملات

يبين الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الليرة السورية على الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية :

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)

٢٠١٠

ليرة سورية

| العملة | مركز العملات | الأرباح أو الخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|--------------------------------|---------------|--------------------|------------------------|
| دولار أمريكي - مركز قطع بنوي | ٧ ٦٩١ ٥٥١ ٤٣٢ | ١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩ | ١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩ |
| دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي | ٣ ٦٩٠ ٠٢٦ | ٧٣ ٨٠١ | ٥٥ ٣٥١ |
| يورو | ١ ٨٥٢ ٨٤٨ | ٣٧ ٠٥٧ | ٢٧ ٧٩٣ |
| جنيه استرليني | ١ ٣٦٤ ١٩٢ | ٢٧ ٢٨٤ | ٢٠ ٤٦٣ |
| عملات أخرى | (٧ ٥٩٣ ٤٣٤) | (١٥١ ٨٦٩) | (١١٣ ٩٠٢) |

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

٢٠١٠

ليرة سورية

| العملة | مركز العملات | الأرباح أو الخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|--------------------------------|---------------|--------------------|------------------------|
| دولار أمريكي - مركز قطع بنوي | ٧ ٦٩١ ٥٥١ ٤٣٢ | (١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩) | (١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩) |
| دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي | ٣ ٦٩٠ ٠٢٦ | (٧٣ ٨٠١) | (٥٥ ٣٥١) |
| يورو | ١ ٨٥٢ ٨٤٨ | (٣٧ ٠٥٧) | (٢٧ ٧٩٣) |
| جنيه استرليني | ١ ٣٦٤ ١٩٢ | (٢٧ ٢٨٤) | (٢٠ ٤٦٣) |
| عملات أخرى | (٧ ٥٩٣ ٤٣٤) | ١٥١ ٨٦٩ | ١١٣ ٩٠٢ |

٣١ - إدارة المخاطر المالية - تابع

د) مخاطر العملات - تابع

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

ليرة سورية

| الأثر على | | مركز العملات | العملة |
|------------------------|--------------------|---------------|--------------------------------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأرباح أو الخسائر | | |
| ٤٧٨٠٤١١٤ | ٤٧٨٠٤١١٤ | ٢٣٩٠٢٠٥٦٩٧ | دولار أمريكي - مركز قطع بنوي |
| (٢٩٧٦٧٨١) | (٣٩٦٩٠٤٠) | (١٩٨٤٥٢٠٣٩) | دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي |
| ٣٩٥ | ٥٢٧ | ٢٦٣٤٤ | يورو |

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

٢٠٠٩

| الأثر على | | مركز العملات | العملة |
|------------------------|--------------------|---------------|--------------------------------|
| الأثر على حقوق الملكية | الأرباح أو الخسائر | | |
| (٤٧٨٠٤١١٤) | (٤٧٨٠٤١١٤) | ٢٣٩٠٢٠٥٦٩٧ | دولار أمريكي - مركز قطع بنوي |
| ٢٩٧٦٧٨١ | ٣٩٦٩٠٤٠ | (١٩٨٤٥٢٠٣٩) | دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي |
| (٣٩٥) | (٥٢٧) | ٢٦٣٤٤ | يورو |

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

| ٢٠١٠ | | | | | | | | |
|--|----------------|------------------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| معدل | الإجمالي | بنود غير حساسة للفائدة | من ١ حتى ٥ سنة | من ٦ حتى ٩ أشهر | من ٩ حتى ١٢ أشهر | من ١٢ حتى ١٥ أشهر | من ١٥ حتى ٢٤ أشهر | دون الشهر |
| الفائدة | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| - | ٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢ | - | - | - | - | - | - | ٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢ |
| ٠,٦٢% | ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | - | - | - | - | - | ٧٩٨ ٠٧٧ ٤٠٧ | ٣ ٦٧٥ ٥٢٨ ٩٧٥ |
| ٣,٣١% | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | - | - | - | ٤٦٨ ٥٠٠ ٠٠٠ | ٦٦٠ ٨٠٨ ٢٠٣ | ٦٠١ ٢٤٧ ٧٥٦ | ١ ٥٣٨ ٩٠١ ٠٢٥ |
| ٤,٤٦% | ٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦ | - | ٦٨٥ ٠٦٤ ٦٣٢ | ١ ٣٨٨ ٢٠١ ٦٠٨ | ٢٦٢ ٩٤٦ ٦٠٩ | ٣ ٣٥٥ ٧٠٨ ٢٢٧ | ٢٠٠ ٤٠٠ ٢٢٩ | ١٩٨ ٣٧٢ ٠٥١ |
| ٤,٧٢% | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | - | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | - | - | - | - | - |
| - | ١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠ | ١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠ | - | - | - | - | - | - |
| - | ١٧ ٢٠٨ ٩٧٥ | ١٧ ٢٠٨ ٩٧٥ | - | - | - | - | - | - |
| - | ١٣٧ ٧١٣ ٨٩١ | ١٣٧ ٧١٣ ٨٩١ | - | - | - | - | - | - |
| - | ٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢ | ٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢ | - | - | - | - | - | - |
| - | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | - | - | - | - | - | - |
| - | ٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨ | ٣ ٨٢٥ ٢٠٤ ٦٢٠ | ١ ٦٤١ ٦١٠ ٢٨٦ | ١ ٣٨٨ ٢٠١ ٦٠٨ | ٧٣١ ٤٤٦ ٦٠٩ | ٤ ٠١٦ ٥١٦ ٥٢٠ | ١ ٥٩٩ ٧٢٥ ٣٩٢ | ١٠ ٢٥٢ ٨٦٢ ٣٩٢ |
| مجموع الموجودات | | | | | | | | |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | | | |
| ١,٨١% | ٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | - | - | - | - | ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠ |
| ٥,٥٦% | ٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣ | - | - | ٣ ٢٣٣ ٠٠٠ | ١ ٠٦٢ ٧١٢ ٠٠٠ | ١ ٣٠٦ ٩٦٠ ٠٠٠ | ٥٦ ١٩٧ ٠٠٠ | ١ ٩٣٣ ٦٩٩ ٠٦٣ |
| - | ١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦ | ١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦ | - | - | - | - | - | - |
| - | ٦٩٧ ٥٣٠ | ٦٩٧ ٥٣٠ | - | - | - | - | - | - |
| - | ١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦ | ١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦ | - | - | - | - | - | - |
| - | ٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥ | ١ ٢٥٧ ٠٧٠ ١٨٢ | - | ٣ ٢٣٣ ٠٠٠ | ١ ٠٦٢ ٧١٢ ٠٠٠ | ٤ ٣٠٦ ٩٦٠ ٠٠٠ | ٥٦ ١٩٧ ٠٠٠ | ٢ ٢٤٤ ٠٥٦ ٥٧٣ |
| - | ١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣ | ١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣ | - | - | - | - | - | - |
| - | ٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨ | ١٥ ٧٨٢ ٤٠٩ ٨٦٥ | - | ٣ ٢٣٣ ٠٠٠ | ١ ٠٦٢ ٧١٢ ٠٠٠ | ٤ ٣٠٦ ٩٦٠ ٠٠٠ | ٥٦ ١٩٧ ٠٠٠ | ٢ ٢٤٤ ٠٥٦ ٥٧٣ |
| - | - | (١١ ٩٥٧ ٢٠٥ ٢٤٥) | ١ ٦٤١ ٦١٠ ٢٨٦ | ١ ٣٨٤ ٩٦٨ ٦٠٨ | (٣٣١ ٢٦٥ ٣٩١) | (٢٩٠ ٤٤٣ ٤٧٠) | ١ ٥٤٣ ٥٢٨ ٣٩٢ | ٨ ٠٠٨ ٨٠٦ ٨٢٠ |
| - | - | - | ١١ ٩٥٧ ٢٠٥ ٢٤٥ | ١٠ ٣١٥ ٥٩٤ ٩٥٩ | ٨ ٩٣٠ ٦٦٦ ٣٥١ | ٩ ٢٦١ ٨٩١ ٧٤٢ | ٩ ٥٥٢ ٣٣٥ ٢١٢ | ٨ ٠٠٨ ٨٠٦ ٨٢٠ |
| السنة السابقة ٢٠٠٩ | | | | | | | | |
| - | ٥ ٦٦٠ ٠٠٦ ٨٩٨ | ٣ ٦٨١ ٨٠٦ ٨٩٨ | - | ٢٢٨ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٢٢٨ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٢٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٩٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٢٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ |
| - | ٥ ٦٦٠ ٠٠٦ ٨٩٨ | ٥ ٥٤٢ ٨٩٢ ٥٣٤ | - | - | - | - | ٢ ٦٢٨ ٢٥٠ | ١١٤ ٤٨٦ ١١٤ |
| - | - | (١ ٨٦١ ٠٨٥ ٦٣٦) | - | ٢٢٨ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٢٢٨ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٢٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٩٧١ ٢٧١ ٧٥٠ | ١٥٩ ٤١٣ ٨٨٦ |
| - | - | - | ١ ٨٦١ ٠٨٥ ٦٣٦ | ١ ٨٦١ ٠٨٥ ٦٣٦ | ١ ٦٣٢ ٨٣٥ ٦٣٦ | ١ ٤٠٤ ٥٨٥ ٦٣٦ | ١ ١٢٠ ٦٨٥ ٦٣٦ | ١٥٩ ٤١٣ ٨٨٦ |
| الفجوة المتركمة إعادة تسعير الفائدة | | | | | | | | |

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتحمل البنك مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة في الأسواق المالية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

قام البنك بوضع سقف لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات والتي يتم متابعتها يومياً. فيما يلي تحليلاً لمخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

| الإجمالي | عملات أخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار | |
|----------------------|----------------------|------------------|-------------------|----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | | | الموجودات |
| ٢٢٥ ٧٧٥ ٤٠٧ | ٧ ٩٩٦ ٠١٤ | ٤ ٦٢٠ ٠٨٧ | ٨٢ ١٦٠ ٦١٥ | ١٣٠ ٩٩٨ ٦٩١ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤ ٤٦١ ١٦٣ ٠٠٩ | ٩٠ ٧٤٥ ٤٧٨ | - | ٩ ٤٥٣ ٢٠٢ | ٤ ٣٦٠ ٩٦٤ ٣٢٩ | أرصدة لدى مصارف |
| ٢ ٠٧٧ ٢٦٨ ٣٠٦ | - | - | ٧ ٨١١ ٣٢٢ | ٢ ٠٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | إيداعات لدى مصارف |
| ٢٩٢ ٦٦٥ ٢٧٤ | - | - | - | ٢٩٢ ٦٦٥ ٢٧٤ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | - | - | - | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٢٠ ٠٠٦ ٩٦٣ | ٥٠٤١ | ٩٥ ٩١١ | - | ١٩ ٩٠٦ ٠١١ | موجودات أخرى |
| ٧٦٩ ١٥٥ ١٦٢ | - | - | - | ٧٦٩ ١٥٥ ١٦٢ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٨ ٨٠٢ ٥٧٩ ٧٧٥ | ٩٨ ٧٤٦ ٥٣٣ | ٤ ٧١٥ ٩٩٨ | ٩٩ ٤٢٥ ١٣٩ | ٨ ٥٩٩ ٦٩٢ ١٠٥ | مجموع الموجودات |
| | | | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| ١٠٩ ٩١١ ٢٧٦ | - | - | - | ١٠٩ ٩١١ ٢٧٦ | ودائع مصارف |
| ٦٢٦ ١٧٧ ٧٧٩ | ١٠٦ ٣٣٩ ٩٦٧ | ٣ ٣٥١ ٨٠٦ | ٩٦ ٨٥٩ ٥٤٦ | ٤١٩ ٦٢٦ ٤٦٠ | ودائع عملاء |
| ٩٣ ٦٥٣ ٧٧٣ | - | - | - | ٩٣ ٦٥٣ ٧٧٣ | تأمينات نقدية |
| ٢٨١ ٩٧١ ٨٨٣ | - | - | ٧١٢ ٧٤٥ | ٢٨١ ٢٥٩ ١٣٨ | مطلوبات أخرى |
| ١ ١١١ ٧١٤ ٧١١ | ١٠٦ ٣٣٩ ٩٦٧ | ٣ ٣٥١ ٨٠٦ | ٩٧ ٥٧٢ ٢٩١ | ٩٠٤ ٤٥٠ ٦٤٧ | مجموع المطلوبات |
| ٧ ٦٩٠ ٨٦٥ ٠٦٤ | (٧ ٥٩٣ ٤٣٤) | ١ ٣٦٤ ١٩٢ | ١ ٨٥٢ ٨٤٨ | ٧ ٦٩٥ ٢٤١ ٤٥٨ | صافي التركز داخل الميزانية |
| | | | | | السنة السابقة ٢٠٠٩ |
| ٢ ٤٠٠ ٧٧٧ ٣٩٧ | ١٩٢ ٥٠٠ | - | ٤٣ ٤٦٨ | ٢ ٤٠٠ ٥٤١ ٤٢٩ | إجمالي الموجودات |
| ٢٠٨ ٩٩٧ ٣٩٥ | ١٩٢ ٥٠٠ | - | ١٧ ١٢٤ | ٢٠٨ ٧٨٧ ٧٧١ | إجمالي المطلوبات |
| ٢ ١٩١ ٧٨٠ ٠٠٢ | - | - | ٢٦ ٣٤٤ | ٢ ١٩١ ٧٥٣ ٦٥٨ | صافي التركز داخل الميزانية |

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل . وللحد من هذه المخاطر ، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول .

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام/الفترة:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|------|------|------------------------------|
| %٤٩٧ | %٢٢١ | المتوسط خلال العام/ الفترة |
| %٥١٢ | %٤٧٧ | أعلى نسبة خلال العام/ الفترة |
| %٤٧١ | %٥٥٩ | أدنى نسبة خلال العام/ الفترة |

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك . وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع . تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية . كما يحتفظ البنك باحتياطيات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (١٠%) من متوسط وداائع الزبائن و(١٠%) من رأسمال البنك . يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك .

والبيان التالي يوضح استحقاقات الموجودات والمطلوبات وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٠

| عدد الطلب وأقل من ٨ أيام | بين ٨ أيام وشهر | بين شهر وثلاثة اشهر | بين ٣ أشهر و ٦ أشهر | بين ٦ أشهر و ٩ أشهر | بين ٩ أشهر وسنة | أكثر من سنة | بدون استحقاق | الإجمالي |
|---|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------|--------------------|----------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ٤ ٤٤٧ ٩٢٨ ٢٣٣ | - | - | - | - | - | - | ٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩ | ٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢ |
| ٣ ١١٣ ٣٢٨ ٩٧٥ | ٥٦٢ ٢٠٠ ٠٠٠ | ٧٩٨ ٠٧٧ ٤٠٧ | - | - | - | - | - | ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ |
| ١١٧ ٢٥١ ٠٢٥ | ١ ٤٢١ ٦٥٠ ٠٠٠ | ٦٠١ ٢٤٧ ٧٥٧ | ٦٦٠ ٨٠٨ ٢٠٢ | ٤٦٨ ٥٠٠ ٠٠٠ | - | - | - | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ |
| ١٠٨ ٣٦٠ ١٨٩ | ٩٠ ٠١١ ٨٦٢ | ٢٠٠ ٤٠٠ ٢٣٠ | ٣ ٣٥٥ ٧٠٨ ٣٢٧ | ٢٦٢ ٩٤٦ ٦٠٩ | ١ ٣٨٨ ٢٠١ ٦٠٨ | ٦٨٥ ٠٦٤ ٦٣١ | - | ٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦ |
| - | - | - | - | - | - | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | - | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ |
| - | - | - | - | - | - | - | ١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠ | ١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠ |
| - | - | - | - | - | - | - | ١٧ ٢٠٨ ٩٧٥ | ١٧ ٢٠٨ ٩٧٥ |
| - | - | - | - | - | - | - | ١٣٧ ٧١٣ ٨٩١ | ١٣٧ ٧١٣ ٨٩١ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢ | ٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢ |
| - | - | - | - | - | - | - | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ |
| ٧ ٧٨٦ ٨٦٨ ٤٢٢ | ٢ ٠٧٣ ٨٦١ ٨٦٢ | ١ ٥٩٩ ٧٢٥ ٣٩٤ | ٤ ٠١٦ ٥١٦ ٥٢٩ | ٧٣١ ٤٤٦ ٦٠٩ | ١ ٣٨٨ ٢٠١ ٦٠٨ | ١ ٦٤١ ٦١٠ ٢٨٥ | ٤ ٢١٧ ٣٣٧ ٧٢٩ | ٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨ |
| الموجودات | | | | | | | | |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | | | | | | | |
| أرصدة لدى مصارف | | | | | | | | |
| إيداعات لدى مصارف | | | | | | | | |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | | | | | | | | |
| موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | | | | | | | | |
| موجودات ثابتة | | | | | | | | |
| موجودات غير ملموسة | | | | | | | | |
| موجودات ضريبية مؤجلة | | | | | | | | |
| موجودات أخرى | | | | | | | | |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | | | | | | | | |
| مجموع الموجودات | | | | | | | | |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | | | |
| ودائع مصارف | | | | | | | | |
| ودائع عملاء | | | | | | | | |
| تأمينات نقدية | | | | | | | | |
| مخصصات متنوعة | | | | | | | | |
| مطلوبات أخرى | | | | | | | | |
| مجموع المطلوبات | | | | | | | | |
| حقوق الملكية | | | | | | | | |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | | | |
| الصافي | | | | | | | | |
| ١١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | - | - | - | - | ٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠ |
| ١ ٢٧٢ ٧٥٩ ٢٨٠ | ٦٦٠ ٩٣٩ ١٣٦ | ٥٦ ١٩٧ ٤٩٦ | ١ ٣٠٦ ٩٦٠ ٢٦١ | ١ ٠٦٢ ٧١١ ٩٣٠ | ٣ ٢٢٢ ٩٦٠ | - | - | ٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣ |
| - | - | - | ١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦ | - | - | - | - | ١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٦٩٧ ٥٣٠ | ٦٩٧ ٥٣٠ |
| ١ ٠٠٩ ٧١٦ ٥٥١ | ٣ ٠٣٩ ٩٢٥ | ١٨٧ ٣١٩ | ١١١ ٠٥٣ ٣٧٨ | ٣٠ ٠٥٢ ٨٨٩ | ٩ ٢٣٤ | - | - | ١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦ |
| ٢ ٣٩٢ ٨٣٣ ٣٤١ | ٨٦٣ ٩٧٩ ٠٦١ | ٣ ٠٥٦ ٣٨٤ ٨١٥ | ١ ٥٢٠ ٣٢٦ ٩٩٥ | ١ ٠٩٢ ٧٦٤ ٨١٩ | ٣ ٢٤٢ ١٩٤ | - | ٦٩٧ ٥٣٠ | ٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥ |
| حقوق الملكية | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | ١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣ | ١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣ |
| ٢ ٣٩٢ ٨٣٣ ٣٤١ | ٨٦٣ ٩٧٩ ٠٦١ | ٣ ٠٥٦ ٣٨٤ ٨١٥ | ١ ٥٢٠ ٣٢٦ ٩٩٥ | ١ ٠٩٢ ٧٦٤ ٨١٩ | ٣ ٢٤٢ ١٩٤ | - | ١٤ ٥٢٦ ٠٣٧ ٢١٣ | ٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨ |
| ٥ ٣٩٤ ٠٣٥ ٠٨١ | ١ ٢٠٩ ٨٨٢ ٨٠١ | (١ ٤٥٦ ٦٥٩ ٤٢١) | ٢ ٤٩٦ ١٨٩ ٥٣٤ | (٣٦١ ٣١٨ ٢١٠) | ١ ٣٨٤ ٩٥٩ ٤١٤ | ١ ٦٤١ ٦١٠ ٢٨٥ | (١٠ ٣٠٨ ٦٩٩ ٤٨٤) | - |

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١

٣١ - إدارة المخاطر المالية - تابع

(هـ) مخاطر السيولة - تابع

٢٠٠٩

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين ٩ أشهر وسنة | بين ٦ أشهر و ٩ أشهر | بين ٣ أشهر و ٦ أشهر | بين شهر وثلاثة أشهر | بين ٨ أيام وشهر | عند الطلب واقل من ٨ أيام | |
|---------------|-----------------|-------------|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|--------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢ ٣٥٩ ٢٣٩ ٧٧٠ | - | - | - | - | - | - | - | ٢ ٣٥٩ ٢٣٩ ٧٧٠ | الموجودات |
| ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | - | - | - | - | - | ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٢٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | - | - | ٢٢٨ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٢٢٨ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٢٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٤٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | - | - | أرصدة لدى مصارف |
| ٧٥٩ ٠٧١ ١٧٠ | ٧٥٩ ٠٧١ ١٧٠ | - | - | - | - | - | - | - | إيداعات لدى المصارف |
| ٦٦ ٠١٤ ٤٩١ | ٦٦ ٠١٤ ٤٩١ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| ٤ ٨٠٢ ٧٤٧ | - | - | ٣٨٠ ٤١٦ | ٣٦٤ ٥٦٦ | ١ ٠٠٦ ٠٥٨ | ٢ ٣٧٠ ٤٩٠ | ١٩٥ ٨٠٠ | ٤٨٥ ٤١٧ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| ٥ ٦٦٠ ٠٠٦ ٨٩٨ | ١ ٣١٧ ٧٦٤ ٣٨١ | - | ٢٢٨ ٦٣٠ ٤١٦ | ٢٢٨ ٦١٤ ٥٦٦ | ٢٧٤ ٩٠٦ ٠٥٨ | ٩٧٦ ٢٧٠ ٤٩٠ | ١٩٥ ٨٠٠ | ٢ ٦٣٣ ٦٢٥ ١٨٧ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | | | | | | | مجموع الموجودات |
| | | | | | | | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| ١١٧ ١١٤ ٣٦٤ | - | - | - | - | - | ٢ ٦٢٨ ٢٥٠ | - | ١١٤ ٤٨٦ ١١٤ | ودائع عملاء |
| ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| ٨٢٢ ٧٥٨ ٢٤١ | - | - | - | ١٨ ٣٠٣ ٥٤٠ | - | ٨ ٥٧٤ | ٧ ٦٥٦ ٦٦٢ | ٧٩٦ ٧٨٩ ٤٦٥ | مطلوبات أخرى |
| ٩٤٨ ١٢٨ ٧٣٠ | ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | - | - | ١٨ ٣٠٣ ٥٤٠ | - | ٢ ٦٣٦ ٨٢٤ | ٧ ٦٥٦ ٦٦٢ | ٩١١ ٢٧٥ ٥٧٩ | مجموع المطلوبات |
| ٤ ٧١١ ٨٧٨ ١٦٨ | ٤ ٧١١ ٨٧٨ ١٦٨ | - | - | - | - | - | - | - | حقوق الملكية |
| ٥ ٦٦٠ ٠٠٦ ٨٩٨ | ٤ ٧٢٠ ١٣٤ ٢٩٣ | - | - | ١٨ ٣٠٣ ٥٤٠ | - | ٢ ٦٣٦ ٨٢٤ | ٧ ٦٥٦ ٦٦٢ | ٩١١ ٢٧٥ ٥٧٩ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| - | (٣ ٤٠٢ ٣٦٩ ٩١٢) | - | ٢٢٨ ٦٣٠ ٤١٦ | ٢١٠ ٣١١ ٠٢٦ | ٢٧٤ ٩٠٦ ٠٥٨ | ٩٧٢ ٦٣٣ ٦٦٦ | (٧ ٤٦٠ ٨٦٢) | ١ ٧٢٢ ٣٤٩ ٦٠٨ | الصافي |

بنود خارج المركز المالي

| المجموع | ٢٠١٠ | | لغاية سنة | |
|----------------------|-----------------|--------------------|----------------------|---------------------------|
| | أكثر من ٥ سنوات | من سنة إلى ٥ سنوات | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢٦٥ ٩٩٨ ٧٢٠ | - | - | ٢٦٥ ٩٩٨ ٧٢٠ | الاعتمادات والقبولات |
| ٩٢٣ ٩٧٩ ١٢٦ | - | - | ٩٢٣ ٩٧٩ ١٢٦ | سقوف تسهيلات غير المستغلة |
| ٦٧٠ ٥٤٨ ٣٦٥ | - | ٦٤٠ ٠١٢ ٢١٠ | ٣٠ ٥٣٦ ١٥٥ | الكفالات |
| ١٢٩ ٤٨٢ ٥٣٨ | - | - | ١٢٩ ٤٨٢ ٥٣٨ | التزامات رأسمالية |
| <u>١ ٩٩٠ ٠٠٨ ٧٤٩</u> | <u>-</u> | <u>٦٤٠ ٠١٢ ٢١٠</u> | <u>١ ٣٤٩ ٩٩٦ ٥٣٩</u> | المجموع |

٣٢- التحليل القطاعي

- يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة ، الجمهورية العربية السورية.
- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
- قطاع الأفراد .
 - قطاع المؤسسات .
 - قطاع الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

٣٢. التحليل القطاعي _ تابع

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

| المجموع | | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | |
|---------------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|--------------|---|
| عن الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠ | | | | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٣ ٥١٠ ٠٣٦ | ٦٣ ٩٩١ ٢٤٩ | - | ٦٨ ٠٤٩ ٧٠٠ | ٢٩ ٤٣٢ | (٤ ٠٨٧ ٨٨٣) | صافي الدخل من الفوائد |
| ٢ ٧٧٥ | ٢٢ ٤٩٦ ٧٦٥ | - | (٥٣٤ ٧٥٢) | ٢٢ ٣٧٣ ٤٤٠ | ٦٥٨ ٠٧٧ | صافي الدخل من العملات والرسوم |
| ٥ ٧٠٨ ٥٨٢ | ٢ ١٠٠ ٤٧٨ | - | ٢ ١٠٠ ٤٧٨ | - | - | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| - | ٤ ٨١٤ ٥٤٨ | ٤ ٨١٤ ٥٤٨ | - | - | - | إيرادات تشغيلية أخرى |
| (٧٣ ٢١٢ ٨٠٣) | ١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧ | - | ١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧ | - | - | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| (٦٣ ٩٩١ ٤١٠) | ٢١٨ ١٤٦ ٤٥٧ | ٤ ٨١٤ ٥٤٨ | ١٩٤ ٣٥٨ ٨٤٣ | ٢٢ ٤٠٢ ٨٧٢ | (٣ ٤٢٩ ٨٠٦) | إجمالي دخل التشغيل |
| (٢٩٠ ١٤٤ ٩١٣) | (٣٨٣ ٠٠٩ ٢٠٢) | (٣٩٠ ٥٦٧ ٧٩٧) | ٧ ٥٥٨ ٥٩٥ | - | - | مصاريف تشغيلية |
| (٣٥٤ ١٣٦ ٣٢٣) | (١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥) | (٣٨٥ ٧٥٣ ٢٤٩) | ٢٠١ ٩١٧ ٤٣٨ | ٢٢ ٤٠٢ ٨٧٢ | (٣ ٤٢٩ ٨٠٦) | نتائج أعمال القطاع |
| ٦٦ ٠١٤ ٤٩١ | ٧١ ٦٩٩ ٤٠٠ | - | - | - | - | إيراد ضريبة الدخل |
| (٢٨٨ ١٢١ ٨٣٢) | (٩٣ ١٦٣ ٣٤٥) | - | - | - | - | خسارة العام/ الفترة |
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | | | | | |
| ٥ ٧٧٧ ١٢١ ٢٦٢ | ٢٥ ٠٨١ ١٤٧ ٤٧٥ | ٣ ٨٢٥ ٢٠٤ ٦٢١ | ١٥ ١٦٥ ٢٤٩ ٣٩٨ | ٦ ٠٥٨ ٦٩٣ ٤٥٦ | ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | موجودات القطاع |
| (١١٧ ١١٤ ٣٦٤) | (١ ٦٢٥ ٥٧٩ ٠٣٧) | - | (١ ٦٢٥ ٥٧٩ ٠٣٧) | - | - | استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات |
| ٥ ٦٦٠ ٠٠٦ ٨٩٨ | ٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨ | ٣ ٨٢٥ ٢٠٤ ٦٢١ | ١٣ ٥٣٩ ٦٧٠ ٣٦١ | ٦ ٠٥٨ ٦٩٣ ٤٥٦ | ٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | مجموع الموجودات |
| ٩٤٨ ١٢٨ ٧٣٠ | ٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥ | ٣٦٠ ٢٦٦ ٦٩٠ | ٤ ١٠٤ ٨٤٧ ٦٤٦ | ٣ ٦٢٢ ٢٧٩ ٢٠٤ | ٨٤٢ ٨٣٥ ٢١٥ | مطلوبات القطاع |
| ٩٤٨ ١٢٨ ٧٣٠ | ٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥ | ٣٦٠ ٢٦٦ ٦٩٠ | ٤ ١٠٤ ٨٤٧ ٦٤٦ | ٣ ٦٢٢ ٢٧٩ ٢٠٤ | ٨٤٢ ٨٣٥ ٢١٥ | مجموع المطلوبات |
| عن الفترة من | | | | | | |
| حتى ٢٠٠٩/٩/٣٠ | | | | | | |
| ٢٠٠٩/١٢/٣١ | ٢٠١٠ | | | | | |
| ٧٦٠ ٣٧٩ ١٧٦ | ١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠ | | | | | معلومات أخرى |
| (١ ٣٠٨ ٠٠٦) | (٢٨ ١٨٠ ٨٩١) | | | | | مصاريف رأسمالية |
| | | | | | | استهلاكات الموجودات الثابتة/ إطفاء موجودات غير ملموسة |

٣٢. التحليل القطاعي _ تابع

توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

| المجموع | | خارج سورية | | داخل سورية | | |
|---------------------------------------|----------------|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|----------------|---|
| عن الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | عن الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | عن الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ | | |
| ٢٠١٠ | ٢٠١٠ | ٢٠١٠ | ٢٠١٠ | ٢٠١٠ | ٢٠١٠ | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٣ ٥١٠ ٠٣٦ | ٦٣ ٩٩١ ٢٤٩ | ١ ٩٤٣ ٢٩٥ | ٤٩ ٠٧٠ ٠٦٢ | ١ ٥٦٦ ٧٤١ | ١٤ ٩٢١ ١٨٧ | صافي الدخل من الفوائد |
| ٢ ٧٧٥ | ٢٢ ٤٩٦ ٧٦٥ | - | (٥٩ ٧٤٩) | ٢ ٧٧٥ | ٢٢ ٥٥٦ ٥١٤ | صافي الدخل من العملات والرسوم |
| ٥ ٧٠٨ ٥٨٢ | ٢ ١٠٠ ٤٧٨ | - | - | ٥ ٧٠٨ ٥٨٢ | ٢ ١٠٠ ٤٧٨ | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| - | ٤ ٨١٤ ٥٤٨ | - | - | - | ٤ ٨١٤ ٥٤٨ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| (٧٣ ٢١٢ ٨٠٣) | ١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧ | - | - | (٧٣ ٢١٢ ٨٠٣) | ١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧ | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| (٦٣ ٩٩١ ٤١٠) | ٢١٨ ١٤٦ ٤٥٧ | ١ ٩٤٣ ٢٩٥ | ٤٩ ٠١٠ ٣١٣ | (٦٥ ٩٣٤ ٧٠٥) | ١٦٩ ١٣٦ ١٤٤ | إجمالي دخل التشغيل |
| (٢٩٠ ١٤٤ ٩١٣) | (٣٨٣ ٠٠٩ ٢٠٢) | - | - | (٢٩٠ ١٤٤ ٩١٣) | (٣٨٣ ٠٠٩ ٢٠٢) | مصاريف تشغيلية |
| (٣٥٤ ١٣٦ ٣٢٣) | (١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥) | ١ ٩٤٣ ٢٩٥ | ٤٩ ٠١٠ ٣١٣ | (٣٥٦ ٠٧٩ ٦١٨) | (٢١٣ ٨٧٣ ٠٥٨) | نتائج أعمال القطاع |
| ٦٦ ٠١٤ ٤٩١ | ٧١ ٦٩٩ ٤٠٠ | - | - | - | - | إيراد ضريبة الدخل |
| (٢٨٨ ١٢١ ٨٣٢) | (٩٣ ١٦٣ ٣٤٥) | - | - | - | - | خسارة العام/ الفترة |
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | | | | | |
| ٥ ٦٦٠ ٠٠٦ ٨٩٨ | ٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨ | ١ ٢٧٨ ٢٠٠ ٠٠٠ | ٦ ٩٠٩ ٥٥١ ٥٣٠ | ٤ ٣٨١ ٨٠٦ ٨٩٨ | ١٦ ٥٤٦ ٠١٦ ٩٠٨ | موجودات القطاع |
| ٥ ٦٦٠ ٠٠٦ ٨٩٨ | ٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨ | ١ ٢٧٨ ٢٠٠ ٠٠٠ | ٦ ٩٠٩ ٥٥١ ٥٣٠ | ٤ ٣٨١ ٨٠٦ ٨٩٨ | ١٦ ٥٤٦ ٠١٦ ٩٠٨ | مجموع الموجودات |
| ٩٤٨ ١٢٨ ٧٣٠ | ٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥ | ٧١٣ ٢١٠ ٤٧٢ | ١ ٠٤١ ٧٩٦ ٣٨٩ | ٢٣٤ ٩١٨ ٢٥٨ | ٧ ٨٨٨ ٤٣٢ ٣٦٦ | مطلوبات القطاع |
| ٩٤٨ ١٢٨ ٧٣٠ | ٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥ | ٧١٣ ٢١٠ ٤٧٢ | ١ ٠٤١ ٧٩٦ ٣٨٩ | ٢٣٤ ٩١٨ ٢٥٨ | ٧ ٨٨٨ ٤٣٢ ٣٦٦ | مجموع المطلوبات |
| ٧٦٠ ٣٧٩ ١٧٦ | ١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠ | - | - | ٧٦٠ ٣٧٩ ١٧٦ | ١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠ | معلومات أخرى |
| (١ ٣٠٨ ٠٠٦) | (٢٨ ١٨٠ ٨٩١) | - | - | (١ ٣٠٨ ٠٠٦) | (٢٨ ١٨٠ ٨٩١) | مصاريف رأسمالية |
| | | | | | | استهلاكات الموجودات الثابتة/ إطفاء موجودات غير ملموسة |

-٣٣- كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال يتم إدارتها بفعالية لمواجهة المخاطر الضمنية لأعماله. يتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام القواعد والنسب المعتمدة بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي . إن الهدف الرئيسي من إدارة قاعدة رأس المال هو ضمان الوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوبة والمحافظة على تقييم ائتماني متميز لدعم قطاع الأعمال وتعظيم العائد للمساهمين .

الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل مصرف سورية المركزي ٨% و ذلك بموجب القرار رقم ٢٥٣ الصادر بتاريخ ٢٤/١/٢٠٠٧ .

ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي كما يلي :

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|----------------|----------------|---|
| ألف ليرة سورية | ألف ليرة سورية | |
| ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | رأس المال المكتتب به |
| (٢٨٨ ١٢٢) | (٣٨١ ٢٨٥) | الخسائر المتراكمة |
| - | (١٧٢ ٠٩) | موجودات غير ملموسة |
| | (٩٣ ٣٧٥) | مصاريف إصدار رأس المال |
| ٤ ٧١١ ٨٧٨ | ١٤ ٥٠٨ ١٣١ | رأس المال الأساسي |
| - | - | رأس المال المساعد |
| ٤ ٧١١ ٨٧٨ | ١٤ ٥٠٨ ١٣١ | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| ١ ٣٧٦ ٠٨١ | ٦ ٣٨٢ ٢٩٥ | الموجودات داخل وخارج الميزانية بأوزان المخاطر |
| ١٩٨ ٤٥٢ | ٧ ٥٩٣ | مخاطر السوق |
| ٦ ١٢٢ | ٩١ ٣٤٩ | المخاطر التشغيلية |
| ١ ٥٨٠ ٦٥٥ | ٦ ٤٨١ ٢٣٧ | مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر |
| % ٢٩٨ | % ٢٢٤ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| % ٢٩٨ | % ٢٢٤ | نسبة كفاية رأس المال الأساسي |

٣٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٠

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | الموجودات |
| ٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢ | - | ٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | - | ٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢ | أرصدة لدى مصارف |
| ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | - | ٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤ | ايداعات لدى مصارف |
| ٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦ | ٦٨٥ ٠٦٤ ٦٣٢ | ٥ ٤٠٥ ٦٢٨ ٨٢٤ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | ٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤ | - | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠ | ١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠ | - | موجودات ثابتة |
| ١٧ ٢٠٨ ٩٧٥ | ١٧ ٢٠٨ ٩٧٥ | - | موجودات غير ملموسة |
| ١٣٧ ٧١٣ ٨٩١ | ١٣٧ ٧١٣ ٨٩١ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢ | - | ٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢ | موجودات أخرى |
| ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | ١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢ | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨</u> | <u>٥ ١٧٥ ٨٥٠ ٥٠٤</u> | <u>١٨ ٢٧٩ ٧١٧ ٩٣٤</u> | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | - | ٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠ | ودائع مصارف |
| ٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣ | - | ٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣ | ودائع عملاء |
| ١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦ | - | ١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦ | تأمينات نقدية |
| ٦٩٧ ٥٣٠ | - | ٦٩٧ ٥٣٠ | مخصصات متنوعة |
| ١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦ | - | ١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦ | مطلوبات أخرى |
| <u>٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥</u> | <u>-</u> | <u>٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥</u> | مجموع المطلوبات |
| <u>١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣</u> | <u>٥ ١٧٥ ٨٥٠ ٥٠٤</u> | <u>٩ ٣٤٩ ٤٨٩ ١٧٩</u> | الصافي |

| ٢٠٠٩ | | | |
|---------------|---------------|---------------|------------------------------------|
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| ٢ ٣٥٩ ٢٣٩ ٧٧٠ | - | ٢ ٣٥٩ ٢٣٩ ٧٧٠ | الموجودات |
| ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | - | ٧٧٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | - | ١ ٢٠٤ ٣٠٠ ٠٠٠ | أرصدة لدى مصارف |
| ٧٥٩ ٠٧١ ١٧٠ | ٧٥٩ ٠٧١ ١٧٠ | - | ايداعات لدى مصارف |
| ٦٦ ٠١٤ ٤٩١ | ٦٦ ٠١٤ ٤٩١ | - | موجودات ثابتة |
| ٤ ٨٠٢ ٧٤٧ | - | ٤ ٨٠٢ ٧٤٧ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | ٤٩٢ ٦٧٨ ٧٢٠ | - | موجودات أخرى |
| ٥ ٦٦٠ ٠٠٦ ٨٩٨ | ١ ٣١٧ ٧٦٤ ٣٨١ | ٤ ٣٤٢ ٢٤٢ ٥١٧ | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١١٧ ١١٤ ٣٦٤ | - | ١١٧ ١١٤ ٣٦٤ | ودائع عملاء |
| ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | - | ٨ ٢٥٦ ١٢٥ | مخصصات متنوعة |
| ٨٢٢ ٧٥٨ ٢٤١ | - | ٨٢٢ ٧٥٨ ٢٤١ | مطلوبات أخرى |
| ٩٤٨ ١٢٨ ٧٣٠ | - | ٩٤٨ ١٢٨ ٧٣٠ | مجموع المطلوبات |
| ٤ ٧١١ ٨٧٨ ١٦٨ | ١ ٣١٧ ٧٦٤ ٣٨١ | ٣ ٣٩٤ ١١٣ ٧٨٧ | الصافي |

٣٥- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

١-٣٥ ارتباطات والتزامات ائتمانية

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|------------|-------------|----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | ١٦٧ ٢١٦ ٦٦٦ | اعتمادات |
| - | ٩٨ ٧٨٢ ٠٥٤ | قبولات |
| | | <u>كفالات :</u> |
| - | ٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠ | دفع |
| - | ١٢ ٦١٦ ٣٦٥ | حسن تنفيذ |
| - | ١٨ ٨٩٨ ٠٠٠ | أخرى |
| - | ٩٢٣ ٩٧٩ ١٢٦ | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة |

٢-٣٥ التزامات تعاقدية

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| - | ١٢٩ ٤٨٢ ٥٣٨ | عقود مشاريع إنشائية |

٣٦- إيضاح متمم لبيان التدفقات النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية تم استبعاد أثر المعاملات غير النقدية التي تمت خلال العام/ الفترة حتى تتفق مع بيان التدفقات النقدية ومتطلبات الأساس النقدي الذي تعد بناءً عليه وذلك على النحو التالي :

• كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

| مطلوبات أخرى | موجودات ثابتة | |
|--------------------|--------------------------|--|
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| ٢٥٠ ٧١٨ ٩٢١ | (١ ١١٥ ٠٩٣ ١٢٠) | التغير في بنود المركز المالي كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ |
| | | <u>يخصم) يضاف المعاملات غير النقدية</u> |
| | | دائنو مشتريات موجودات ثابتة |
| (٦٧ ٦٤٨ ٣٨٩) | ٦٧ ٦٤٨ ٣٨٩ | استهلاكات |
| - | (٢٨ ١٤٨ ٩٦٦) | حسائر استبعادات موجودات ثابتة |
| - | (٢ ٤٧٦ ٢٣٣) | متحصلات من بيع موجودات ثابتة |
| - | (٢٠٦ ٠٠٠) | التغير في البنود كما هي ببيان التدفقات النقدية |
| <u>١٨٣ ٠٧٠ ٥٣٢</u> | <u>(١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠)</u> | |

• كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

| مطلوبات أخرى | موجودات ثابتة | |
|-------------------|------------------------|--|
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| ١٠٩ ٥٤٧ ٧٦٩ | (٧٥٩ ٠٧١ ١٧٠) | التغير في بنود المركز المالي كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ |
| | | <u>يخصم) يضاف المعاملات غير النقدية</u> |
| | | دائنو مشتريات موجودات ثابتة |
| (٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠) | ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | استهلاكات |
| - | (١ ٣٠٨ ٠٠٦) | التغير في البنود كما هي ببيان التدفقات النقدية |
| <u>٣٤ ٥٤٧ ٧٦٩</u> | <u>(٦٨٥ ٣٧٩ ١٧٦)</u> | |

٣٧- أرقام المقارنة

- أ- إن أرقام المقارنة الخاصة ببيانات الدخل ، الدخل الشامل ، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية تتمثل عن الفترة من ٢٠٠٩/٩/٣٠ (تاريخ التأسيس) وحتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ .
- ب- تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام ٢٠٠٩ لتتناسب مع تبويب أرصدة العام الحالية . لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية وأرباح أو خسائر الفترة السابقة .

| ٢٠٠٩ | ٢٠٠٩ | |
|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| بعد إعادة التبويب | قبل إعادة التبويب | |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> | |
| - | ٧١٣ ٢١٠ ٤٧٢ | مستحقات إلى بنك قطر الوطني _ قطر |
| ٨٢٢ ٧٥٨ ٢٤١ | ١٠٩ ٥٤٧ ٧٦٩ | مطلوبات أخرى |