

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٩١-٩

إيضاحات حول البيانات المالية



## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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



## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى


إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

دمشق - سورية

١٦ نيسان ٢٠١٥

المحاسب القانوني  
محمد ناظم قادري



**بنك الأردن - سورية**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان الوضع المالي**

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			<b>الموجودات</b>
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	٨	موجودات ثابتة ملموسة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١١,٠٦٢,٣٩٠	٩	موجودات غير ملموسة
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	١١	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</u>	<u>١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	١٣	ودائع مصارف
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	١٤	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٠١,٦١١,٢٧٦	١٥	تأمينات نقدية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	٧٨,٤٢٩,٧٠٨	١٦	مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	١٧	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣</u>	<u>١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	١٩	احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	١٩	احتياطي خاص
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢٠	احتياطي عام مخاطر التمويل
٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	٢١	أرباح مدورة غير محققة
( ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ )	( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )		خسائر متراكمة محققة
<u>٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣</u>	<u>٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</u>	<u>١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

السيد جواد الحلبي

المدير العام



السيد توفيق فاخوري

رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣	٤٨٢,٣٢٣,٢٤٧	٢٢
		الفوائد الدائنة
( ٨٣٦,١٦٧,٣٠٥ )	( ٧٣٣,٣٣١,٠٣٢ )	٢٣
		الفوائد المدينة
( ٨٨,١٠٦,٨٣٢ )	( ٢٥١,٠٠٧,٧٨٥ )	
		صافي خسائر الفوائد
٣١,٤٠٦,٧٩٢	٤١,٨٠٦,٣٤٦	٢٤
		رسوم وعمولات دائنة
( ٥٩١,١٣٣ )	( ١,٣٩٠,٥٣٥ )	٢٥
		رسوم وعمولات مدينة
٣٠,٨١٥,٦٥٩	٤٠,٤١٥,٨١١	
		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
( ٥٧,٢٩١,١٧٣ )	( ٢١٠,٥٩١,٩٧٤ )	
		صافي خسائر الفوائد، الرسوم والعمولات
٨٤,٨٥٦,٦٠٩	٣,٠٢٣,٤٤٣	
		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	١,٣٧٢,٨١٧,٣١٢	
		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١١,١٣٥,٠٨٨	١٣,٧٦٨,٧٣٧	٢٦
		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٧٠٥,٤٩٤,٨٧٦	١,١٧٩,٠١٧,٥١٨	
		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٤٢,٤٠١,٥٢٢ )	( ٢٣١,٢٥٧,١٧٠ )	٢٧
		نفقات الموظفين
( ١٠٣,٦٢١,٨٠١ )	( ١٠٥,٧٦٥,٧٧٥ )	٨
		استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	( ٢,٨٠٦,٧٤٧ )	٩
		إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	( ٨٢٢,٦٤١,١٦٣ )	٢٨
		مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٢٧,٤٣٣,٧٨٥ )	( ٤١,٧٦٧,٠٥٠ )	١٦
		مخصصات متنوعة
( ١١١,٩٥٣,٤٧٥ )	( ١٨١,٧٢٥,٣٦٥ )	٢٩
		مصاريف تشغيلية أخرى
( ٢,٥٠٨,٢٦٧,٢٠٢ )	( ١,٣٨٥,٩٦٣,٢٧٠ )	
		إجمالي النفقات التشغيلية
( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢ )	
		خسائر السنة قبل الضريبة
٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	-	١٠
		إيرادات ضريبة مؤجلة
( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢ )	٣٠
		خسائر السنة بعد الضريبة
( ٥,٥١ )	( ٦,٩٠ )	٣٠
		حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢ )	خسائر السنة
( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢ )	الدخل الشامل للسنة

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة		خسائر متراكمة		احتياطي مخاطر		رأس المال المكتتب		
	غير محققة	أرباح مدورة	محققة	خسائر السنة	التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ في ١ كانون الثاني	الرصيد
( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩)	-	-	(١٦٥,١٦٣,٦٨٩)	-	-	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	(١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١)	١٦٥,١٦٣,٦٨٩	-	-	-	-		تخصيص خسائر السنة
( ١٠,٠٨٤,٩٥٠)	( ٤٠,٣٣٩,٨٠٤)	٣٠,٢٥٤,٨٥٤	-	-	-	-	-		تحويل من أرباح قطع بنوي إلى قطع تشغيلي
<u>٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣</u>	<u>٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦</u>	<u>(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٠١٣ في ٣١ كانون الأول	الرصيد
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤ في ١ كانون الثاني	الرصيد
( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	-	-	(٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	-	-	-	-		الدخل الشامل للسنة
-	١,٣٧٢,٨١٧,٣١٢	(١,٥٧٩,٧٦٣,٠٦٤)	٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢	-	-	-	-		تخصيص خسائر السنة
<u>٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١</u>	<u>٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨</u>	<u>(٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠)</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٠١٤ في ٣١ كانون الأول	الرصيد

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢ )	حسارة السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٠٣,٦٢١,٨٠١	١٠٥,٧٦٥,٧٧٥	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
٢,٩٠٧,٣٣٧	٢,٨٠٦,٧٤٧	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢٧,٤٣٣,٧٨٥	٤١,٧٦٧,٠٥٠	١٦ مخصصات متنوعة
٢,٠٢٠,٠٤٥,٨٥١	٨٢٢,٩٠٤,١٠٨	٢٨,٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
( ٩٦,٥٦٩ )	( ٢٦٢,٩٤٥ )	٢٨,١٦ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٥٤,٠٩٨	٧٦٥,١٨٣	حسائر بيع موجودات ثابتة مادية
١,٣٥١,١٩٣,٩٧٧	٧٦٦,٨٠٠,١٦٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص / (الزيادة) في إيداعات
( ١١٦,٦٣٦,٣١٦ )	٧٥,٢٤٧,٣٤٠	لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
( ٧٢,٠٧٩,٦٤١ )	٦٤٢,٣٢٦,٤٧٤	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٥,٣٠٩,٠٣٤ )	( ١٠٤,٤٧٠,٦١٠ )	الزيادة في موجودات أخرى
( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	-	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٩٤٠,٤٧٤,٥١٩	( ١,٤٥٠,٢٦٣,٧١٧ )	(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
( ٧٩,٩٨٩,١٢٠ )	( ٤١,١٤٨,٣٥٦ )	النقص في تأمينات نقدية
( ٤٤٨,١٦١,٦٢٠ )	١١٢,١٧٨,٩٣٨	الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥	٦٧٠,٢٣٥	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥	٦٧٠,٢٣٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
( ٢٧,٩٣٤,٦٧١ )	( ٩,٨٩١,٨٥٨ )	٨
		شراء موجودات ثابتة مادية
( ٢,٣٩٤,٣٠٠ )	( ٥٥١,٣٤٢ )	٩
		شراء موجودات غير ملموسة
٤٩,٠٠٠	٥٢٦,١٦٤	
		متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ٣٠,٢٧٩,٩٧١ )	( ٩,٩١٧,٠٣٦ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		<b>تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد</b>
( ٢٠٤,٣٤٥,٩٠٥ )	( ١٦٨,٣٠٤,٨٦٤ )	(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
٢,٠٢٤,٨٦٦,٨٨٩	( ١٧٧,٥٥١,٦٦٥ )	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٣١
		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٦,١٨١,٢٠١,١٦٤	٣١
		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
٧٣٦,٠٨٨,٦٤١	٤٨٨,٢٠٦,٥٢١	فوائد مقبوضة
( ٧١٣,٨٤٨,٧٧٤ )	( ٧١٧,٧١١,٧٧٩ )	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

**١ - معلومات عامة**

بنك الأردن - سورية هـ وشركة مساهمة مغفلة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من بنك الأردن ش.م.ع. تأسس المصرف بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ تم الترخيص لإنشائه بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٠٧ بموجب القرار رقم ٣٦/م. والصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وتم تسجيله في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٣٥١ تاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٧ تاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨.

باشر المصرف أعماله في ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٨ وهو يقوم بكافة الخدمات والأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه في مدينة دمشق - شارع بغداد وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ثلاثة عشر فرعاً علماً أن هناك ثلاثة فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٦.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بموجب التفويض الممنوح له من قبل مجلس الإدارة في اجتماع الجلسة الأولى للعام ٢٠١٥ المنعقدة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

**٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة**

**٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية**

تم إتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للمصرف خلال السنة الحالية، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية  
أرقام (١٠) و(١٢) - البيانات المالية الموحدة  
والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة

ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية.

العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بياناتها المالية المنفصلة والموحدة. ولكي تعتبر منشأة استثمارية يجب:

- الحصول على تمويل من واحد أو أكثر من المستثمرين لغرض تزويدهم بخدمات إدارة الاستثمار؛
- الالتزام للمستثمر، أن الغرض الوحيد من هذه المنشأة الاستثمارية هو استثمار الأموال لتحسين العائد من رأس المال، أو عائد الاستثمار أو كليهما؛ و
- قياس وتقييم أداء كافة الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتقاص، التحقق والتسوية في نفس الوقت. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) عرض الأدوات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناء عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الاستبعاد. تتضمن هذه الإفصاحات الجديدة مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والافتراضات الأساسية وأساليب التقييم المستخدمة والتي تتماشى مع الإفصاح المطلوب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) انخفاض قيمة الأصول - الإفصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة. كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشء عن التبادل يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط. إن التعديلات تتطلب التطبيق بأثر رجعي.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

يتناول كيفية الاعتراف بمسؤولية دفع ضريبة تفرضها الحكومة. ويعرف تفسير الضريبة، ويحدد الحدث الملزم الذي يؤدي إلى مسؤولية توجب دفعها كما حددها التشريع.

التفسير رقم (٢١): الجبايات

لم يتم المصرف بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال المصرف والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي

تبدأ في أو بعد

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢)، (٣)، (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦)، (٣٨) و (٢٤).
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١)، (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٤٠).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء - والذي يحدد نموذج واحد وشامل للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن عقود مع العملاء. سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مكان التوجيه لتحقيق الإيرادات الحالي بما فيه المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨) الإيراد، المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء والتفسيرات ذات الصلة وذلك عندما يصبح ساري المفعول. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ه وأن على المنشأة الاعتراف بالإيراد تماشياً مع نقل البضائع أو الخدمات التي وُعدت للعملاء وذلك بالمبلغ الذي يعكس توقع المنشأة أن يكون لها من حق مقابل تلك السلع والخدمات.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) المحاسبة عن حياة الحصة في الترتيبات المشتركة والذي يوفر التوجيه بشأن كيفية احتساب حياة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات لبنود الممتلكات والمصانع والمعدات. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الذي يُعرض افتراض قابل للدحض أن الإيرادات ليست أساساً مناسباً لإطفاء الموجودات غير الملموسة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة والتي أجازت اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك بحيث (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في البيانات المالية للمستثمر من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة في أصول التي تشكل العمل (على النح والمحدد في المعايير الدولي للتقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال)، (ب) يتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح أو الخسائر عندما تكون الأصول لا تمثل الأعمال أي انه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة لغاية حصة المستثمرين الذين ليس لهم علاقة بتلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. هذه المتطلبات تطبق بغض النظر عن الشكل القانوني للعملية، على سبيل المثال سواء تمت عملية البيع أو المساهمة في أصول من قبل مستثمر قام بنقل أسهم في شركة تابعة والتي تملك أصول (مما أدى إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة)، أو عبر بيع مباشر للأصول أنفسهم.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند إعداد التقارير المالية
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) البيانات المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة: (٢٠١١) والذي يحدد الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في المنشآت الاستثمارية.
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات لـ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) و(٣٤).

باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، باعتقاد الإدارة، أن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي.

## ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

### الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديد للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي غير المسدد. إذا لم يتم تحقيق كلا الشرطين، فإن أداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بإمكان المصرف عند الاعتراف المبدئي أن يحدد أداة دين تنطبق عليها شروط الكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من حالات عدم التطابق المحاسبي.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة، لاختبار التدني في القيمة.

يتم تصنيف وقياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستثناء تلك الأصول المحتفظ بها للمتاجرة وتلك الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الناتجة من أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء أنصبة الأرباح التي يتم قيدها في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيراد يتم قيدها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة، ينبغي إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير المصرف نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات المدجة في العقود عندما يكون المضيف أصلاً مالياً ضمن نطاق هذا المعيار. عوضاً عن ذلك، ينبغي تحديد أسس القياس أما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على مجمل العقد المختلط.

### المطلوبات المالية

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

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

### تصريح التقيد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

### أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة :

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

### (أ) العملات الاجنبية :

إن العمليات المجرىة بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات اجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الاجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي (١٩٧,٩٦ ل.س. للدولار الأمريكي و٢٤٠,٦٨ لليور وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية ومن ثم تقيد في الأرباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة.



(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

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

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

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض ويرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

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

(ج) تصنيف الموجودات المالية :

لاحقا" للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما ك : مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

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

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

### استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

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

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

### استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداة الدين.

### التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

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

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

### (د) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

#### التصنيف كدين أو حقوق ملكية :

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي ولاداة حقوق الملكية.

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

إذا أعاد المصرف شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو اصدار أو الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

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

## المطلوبات المالية :

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

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

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

- \* كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- \* كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنین معا" والتي يتم ادارتها وتقييم اداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخلياً وفق ذلك الأساس ؛ أو
- \* كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج أو أكثر، وكان العقد المختلط بكامله محددًا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

## (هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

## (و) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أ) والسوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الإلتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الإعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة الى ذلك، ولغايات اعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الإلتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلنة عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الإلتزام.

## (ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الاصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الاصول بشكل منفرد وبشكل جماعي. إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر. اذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المطفأة فيما ل ولم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

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

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

## (ح) أدوات مالية مشتقة :

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

### مشتقات مدسجة :

إن المشتقات المدسجة ضمن أدوات مالية اخرى أو عقود مضيفة اخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيفة وان العقود المضيفة غير مقيمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

### محاسبة التحوط :

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

عند بداية علاقة التحوّط، يوثّق المصرف العلاقة بين الاداة التحوّطية والبند المتحوّط له، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوّط متفرقة. كذلك، عند بداية عملية التحوّط وبشكل مستمر، يوثّق المصرف فيما اذا كانت الاداة التحوّطية المستعملة في علاقة تحوّطية هي عالية الفعالية في الغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوّط له.

#### تحوّط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوّطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوّط له العائد الى المخاطر المتحوّط لها. ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوّط والتغير في البند المتحوّط له العائد الى المخاطر المتحوّط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوّط له.

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

#### تحوّط التدفق النقدي :

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

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

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أجل الاداة التحوّطية أو يتم بيعها أو انهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. ان اي أرباح أو خسائر مقيّدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نحائياً في الأرباح أو الخسائر. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فان الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح أو الخسائر.

#### (ط) قروض وتسليفات :

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

(ي) كفالات مالية :

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

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

(ك) ممتلكات ومعدات :

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

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

%	
٢	مباني
١٥-٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	أجهزة الحاسب
١٥	وسائل نقل
١٥	تحسينات على المأجور
١٥	ديكور

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

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

(ل) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% للفروغ و١٥% لبرامج الكمبيوتر وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

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

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

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل اقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) الى ان تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

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

#### (ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

#### (س) المؤونات:

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

#### (ع) تحقق الإيرادات والاعباء:

تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الآخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة غير منتجة التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد إطفاء الحسومات والعلاوات.

إن إيرادات واعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم إدراجها ضمن إيرادات وأعباء الفوائد.

تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

يتم إظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل.

(ف) ضريبة الدخل :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

(ص) النقد وما يوازي النقد :

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

(ق) حصة السهم من الأرباح :

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



#### ٤ - المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى. ان التقديرات والافتراضات الخاصة بما تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى تعتبر ذات صلة. ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

#### المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير :

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة ادناه.

#### مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

ان خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وان العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الاعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على انتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وامكانية تملك اصول إستيفاء للدين. ان مؤونات خسائر الديون بشأن القروض المقيّمة جماعيا يتم تحديدها بناء على الخسائر التي تعرضت لها محافظ قروض ذات صفات مشابهة.

#### تحديد القيمة العادلة :

ان تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو ومذكور في الايضاح ٣ (و). وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر اخرى تؤثر على الأداة المعنية.

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

#### مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥ - نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٨٥,٠٦١,٨٤٦	١,٥٣٨,٨٢١,٩٠١	نقد في الخزينة
٢٦,١٤١,٦٧٦	-	نقد في الفروع المغلقة**
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٣,٠١٧,٥٠٢,٧٩٤	٢,٠٧٢,٦٧٢,٩١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣	٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣	احتياطي نقدي إلزامي*
<u>٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩</u>	<u>٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣</u>	

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكاني. بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

\*\* لا يوجد نقد في الفروع المغلقة في العام ٢٠١٤ بينما بلغ النقد في الفروع المغلقة ٢٦,١٤١,٦٧٦ ليرة سورية في العام ٢٠١٣، ولقد تم تشكيل مخصص بنفس هذه القيمة ضمن بند مخصصات متنوعة.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	٢٥٧,٩٤٩,٩٨٠	١٢١,٨٤٩,٦٥٨	٢٤٢,١٠٧,٠٤٥	٥٨,٧٧٨,٢٤٨	١٥,٨٤٢,٩٣٥
٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٢	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٢	٥٠٤,٧٥٩,٦٩٦	-
<u>٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢</u>	<u>٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢</u>	<u>٣,٤١٣,٣٨٠,٨٥٨</u>	<u>٤,٧٧٥,٢٠٠,٦٦٧</u>	<u>٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤</u>	<u>١٥,٨٤٢,٩٣٥</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ٢٥٧,٩٤٩,٩٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١٨٠,٦٢٧,٩٠٦ ليرة سورية لعام ٢٠١٣).

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٦,٣٣٠,٤٧٤	١٢,٣٠٢,٧٠٧
-	-
٢٣٢,٩٦٠,١٤٥	٢٤٦,٥٩٢,٧٤٩
٥٨٠,١٦٥,٨٩٤	٤٠٨,١٣٢,٠٣٢
٨٢٩,٤٥٦,٥١٣	٦٦٧,٠٢٧,٤٨٨
٥٠٦,٠٧٣,١٢٦	٣٥٤,٢٧٩,٠٧٨
٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦١٣,٦٤٨,٨٦٨
٦,٢٨٩,٧١٢,٤٦٥	٦,٣٤٨,٨٤٥,٠٦١
١,٢٦٣,٢٩٦,٣٧١	١,٢٩٠,٣٩٧,٥٧٤
٨,٧٢٤,٥٢١,٦٤٣	٨,٦٠٧,١٧٠,٥٨١
-	-
-	-
٧١,١٤٦,٤٥١	١٨,٧٢٥,١٣٤
٩٦,٤٩٧,١٧٥	٨٣,٣٧١,٦٧٢
١٦٧,٦٤٣,٦٢٦	١٠٢,٠٩٦,٨٠٦
٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	٩,٣٧٦,٢٩٤,٨٧٥
( ٥١٦,٩٨٦,٤٠٤ )	( ٨٠٨,٩٢٠,٨٧١ )
( ٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠ )	( ٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨ )
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦

حسابات جارية مدينة منها:

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

قروض وسلف منها:\*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

سندات محسومة منها:\*\*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١٢,٧٥٣,٩٢٩ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤١,٩٩٩,٧٧٦) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١,٧٥١,٣٠٤ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦,٣٩٢,٠٤٨) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٦,٧٩٩,٩٩٢,١٦٠ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٥,٨٦١,٢٨٤,١٨٥) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) أي ما نسبته ٧٢,٥٢% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٦٠,٢٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٩٩١,٠٧١,٢٨٩ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٨١) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) أي ما نسبته ٦٣,٨٩% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٥٨,٠٦% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ٩,٤٩١,٦١٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣,٧٧٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٦,٥٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢٨٩,٥١٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الرصيد في أول السنة</u>
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٩٤١,٨٠٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال السنة
٤٦,٧١٣,٣٢٨	-	مقابل ديون منتجة
٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	٨٢٥,٣٢٤,٦٣٠	مقابل ديون غير منتجة
-	٥,٠٦٥,١٠٠	فروقات أسعار صرف
		استيعادات خلال السنة
( ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ )	( ٢,٤٢٠,٥٢٢ )	مقابل ديون منتجة
-	-	مقابل ديون غير منتجة
		<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٥١,٩٤١,٨٠٠	٤٩,٥٢١,٢٧٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	٤,٠٩٩,٧٦٠,٩٢٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
<u>٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠</u>	<u>٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٢,٤٢٠,٥٢٢ ليرة سورية في العام ٢٠١٤ مقابل ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ ليرة سورية في العام ٢٠١٣.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قراري مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و ١٤ نيسان ٢٠١٠ على التوالي، والقرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب/٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ المتضمن تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م/ن/ب/٤:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٣٩,٣٢٩,١٢٩ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف كفاية المخصصات المحتفظ بها.

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	الرصيد في أول السنة
٤٢٤,٤٨٧,٤٤٢	٣٥٠,٨٧٦,١٠٨	اضافات خلال السنة
( ٤٧,٩٣٥,٧١٢ )	( ٥٨,٩٤١,٦٤١ )	استيعادات خلال السنة
<u>٥١٦,٩٨٦,٤٠٤</u>	<u>٨٠٨,٩٢٠,٨٧١</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٤

المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٢١,٥٢٠,٦٥٢	١٨٣,١٢٩,٥٩٧	٩٢,٥٥٢,١٨٧	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٨,٤٦١,٣٢٥	٢٢٩,٦٠٣,٨١٢	٩٢٦,١٥٩,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٨,٤١١,٢٠٨	١,٨٥١,٠٥٠	٨٦٩,٨٥٠	-	٣,٨٣٨,٥٤٠	١١,٨٥١,٧٦٨	-	-	إضافات
( ٢,٥٤١,٤١٦)	-	-	-	( ١,٣٨٩,٠٠٠)	( ١,١٥٢,٤١٦)	-	-	استيعادات
١,٦٣٧,٣٩٠,٤٤٤	١٨٤,٩٨٠,٦٤٧	٩٣,٤٢٢,٠٣٧	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٨٠,٩١٠,٨٦٥	٢٤٠,٣٠٣,١٦٤	٩٢٦,١٥٩,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
( ٣٨٠,٠٩٨,٧٠٥)	( ١١٠,٣٤٧,١١٩)	( ٣٦,٢٤٩,٤٣١)	( ٩,٤٣٤,٩١٥)	( ٤٦,٨٨٥,٥٥٨)	( ١٠٦,٦٧٢,٤٧٤)	( ٧٠,٥٠٩,٢٠٨)	-	الاستهلاك المتراكم
( ١٠٥,٧٦٥,٧٧٥)	( ٣١,٣٤٢,٨٤٧)	( ١٠,٢٩٦,٢٤٠)	( ٢,١٥٠,٨٨٥)	( ١١,٩٥٠,٣٦٢)	( ٣١,٥٠٢,٢٤٤)	( ١٨,٥٢٣,١٩٧)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١,٢٥٠,٠٦٩	-	-	-	٧٧٠,٤٢٢	٤٧٩,٦٤٧	-	-	إضافات، أعباء السنة
( ٤٨٤,٦١٤,٤١١)	( ١٤١,٦٨٩,٩٦٦)	( ٤٦,٥٤٥,٦٧١)	( ١١,٥٨٥,٨٠٠)	( ٥٨,٠٦٥,٤٩٨)	( ١٣٧,٦٩٥,٠٧١)	( ٨٩,٠٣٢,٤٠٥)	-	استيعادات
١,٦٠١,٠١٧	-	-	-	-	٢٠٦,٦٦٥	١,٣٩٤,٣٥٢	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	دفعات على حساب شراء
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	مشاريع قيد التنفيذ
١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	٤٣,٢٩٠,٦٨١	٤٦,٨٧٦,٣٦٦	٢,٧٥٣,٤٣٧	٢٢,٨٤٥,٣٦٧	١٠٢,٨١٤,٧٥٨	٩٧٤,٦٨٥,٤٤٢	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
								إضافات
								الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
								القيمة الدفترية الصافية

\* يوجد ثلاث فروع للبنك مغلقة في الوقت الحالي، قامت إدارة البنك بالتأمين على الموجودات الثابتة لهذه الفروع لدى شركات تأمين محلية.

٢٠١٣								
المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٠,٥٧٥,٥٢٥	١٨٢,٧٠١,٦٤٨	٩٠,٨٩٤,٨٩١	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٦,٤٠١,٩٦٣	٢١٤,١٨٧,١٦٨	٩٢٤,٧٧٥,٩٩٨	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	التكلفة التاريخية
٢١,١١٨,٨٧٧	٤٢٧,٩٤٩	١,٦٥٧,٢٩٦	-	٢,٠٥٩,٣٦٢	١٥,٥٩٠,٣٩٤	١,٣٨٣,٨٧٦	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
( ١٧٣,٧٥٠ )	-	-	-	-	( ١٧٣,٧٥٠ )	-	-	إضافات
١,٦٢١,٥٢٠,٦٥٢	١٨٣,١٢٩,٥٩٧	٩٢,٥٥٢,١٨٧	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٨,٤٦١,٣٢٥	٢٢٩,٦٠٣,٨١٢	٩٢٦,١٥٩,٨٧٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
( ٢٧٦,٥٤٧,٥٥٦ )	( ٨٢,٩٣٢,٧٢٠ )	( ٢٢,٣٩٤,٤٢٠ )	( ٧,٢٨٤,٠٢٩ )	( ٣٥,٢٧٠,٤١٦ )	( ٧٦,٦٤٧,٨٢٨ )	( ٥٢,٠١٨,١٤٣ )	-	الاستهلاك المتراكم
( ١٠٣,٦٢١,٨٠١ )	( ٢٧,٤١٤,٣٩٩ )	( ١٣,٨٥٥,٠١١ )	( ٢,١٥٠,٨٨٦ )	( ١١,٦١٥,١٤٢ )	( ٣٠,٠٩٥,٢٩٨ )	( ١٨,٤٩١,٠٦٥ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٧٠,٦٥٢	-	-	-	-	٧٠,٦٥٢	-	-	إضافات، أعباء السنة
( ٣٨٠,٠٩٨,٧٠٥ )	( ١١٠,٣٤٧,١١٩ )	( ٣٦,٢٤٩,٤٣١ )	( ٩,٤٣٤,٩١٥ )	( ٤٦,٨٨٥,٥٥٨ )	( ١٠٦,٦٧٢,٤٧٤ )	( ٧٠,٥٠٩,٢٠٨ )	-	استيعادات
١٠,١٢٠,٣٦٧	-	-	-	٨,٦٥٠,٥٠٠	-	١,٤٦٩,٨٦٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	-	-	-	-	١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	دفوعات على حساب شراء
١١٨,٩٤٣,٣٣٢	-	-	-	-	-	١١٨,٩٤٣,٣٣٢	-	موجودات ثابتة
١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٣,٦٢١	-	مشاريع قيد التنفيذ
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	٧٢,٧٨٢,٤٧٨	٥٦,٣٠٢,٧٥٦	٤,٩٠٤,٣٢٢	٤٠,٢٢٦,٢٦٧	١٢٢,٩٣١,٣٣٨	٩٩٣,٢٨٤,١٥٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
								إضافات
								الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
								القيمة الدفترية الصافية



٩- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤			
المجموع ل.س.	برامج كمبيوتر ل.س.	فروغ ل.س.	
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٢١٢,٢٨٣	١٠٥,٥١٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٥٥١,٣٤٢	٥٥١,٣٤٢	-	إضافات
( ٢,٨٠٦,٧٤٧)	( ٢,٧٠١,٢٣٥)	( ١٠٥,٥١٢)	الاطفاء للسنة
١١,٠٦٢,٣٩٠	١١,٠٦٢,٣٩٠	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢٠١٣			
المجموع ل.س.	برامج كمبيوتر ل.س.	فروغ ل.س.	
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٧	٣٤٣,١٤٥	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢,٣٩٤,٣٠٠	٢,٣٩٤,٣٠٠	-	إضافات
( ٢,٩٠٧,٣٣٧)	( ٢,٦٦٩,٧٠٤)	( ٢٣٧,٦٣٣)	الاطفاء للسنة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٢١٢,٢٨٣	١٠٥,٥١٢	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣ ل.س.	٢٠١٤ ل.س.	
( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦)	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	خسائر السنة قبل الضريبة
٢٧,٤٣٣,٧٨٥	٤١,٧٦٧,٠٥٠	يضاف:
( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣)	( ٢,٤٢٠,٥٢٢)	مخصصات متنوعة
( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢)	( ١,٣٧٢,٨١٧,٣١٢)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢٣٧,٦٣٣	١٠٥,٥١٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٨,٤٩١,٠٦٥	١٨,٥٢٣,١٩٧	إطفاءات
( ٢,٥٥٠,٤٣٤,٥٤٨)	( ١,٥٢١,٧٨٧,٨٢٧)	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	الخسائر الضريبية
( ٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧)	-	إيرادات ضريبية مؤجلة

سيتم تخفيض قيمة الإيراد الضريبي المشكل عن أعوام سابقة في حال عدم استخدامه، وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) وبما يتوافق مع التشريعات الضريبية المعمول بها في الجمهورية العربية السورية.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول السنة
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	
٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	-	إضافات
( ١٠,٠٨٤,٩٥٠ )	-	تحويل من أرباح قطع بنوي إلى قطع تشغيلي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٠٨٧,٣٤٤	٢٥,٩٧٠,٦١٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦,٠٨٠,٨٥٩	٣٠,٢٥٩,٤٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٤٧٩,٩٢٩	٨,٢٨٠,٧١٠	مخزون (طابع وقرطاسية)
٤٨,٦٠٠	٦٣٢,٥٤٥	سلف مؤقتة للموظفين
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
١٢,٨٦٨,٠٩٦	٩,٦٦٧,٦٦٨	مقدمات أخرى
٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٦,٥٨٣,٩٨٤	٢٦,٩٤٢,٥٠١	حسابات مدينة أخرى**
٥٣٨,٠٩٠	٦٨,٧٩٧,١٤٣	مصاريف رسوم قضايا***
( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	

\* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري شباط وآذار من العام ٢٠١٥ وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند الفوائد المدينة.

\*\* تم إظهار حسابات مدينة أخرى وبند مخصصات متنوعة بالصافي، فيما يتعلق بواقعة سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢.

\*\*\* يمثل هذا البند مصاريف دعاوي قضائية تم رفعها على العملاء المتعثرين عن الدفع وذلك من أجل تحصيل حقوق المصرف، هذه المصاريف من الممكن استردادها في حال ربح الدعاوي القضائية.

## ١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة /١٩/ للفقرة /١/ من القانون رقم /٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
٤٤٣,٥٨٩,١٨٣	٦١١,٨٩٤,٠٤٧
<u>٥٩٦,٥٨٩,١٨٣</u>	<u>٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧</u>

ليرة سورية

دولار أمريكي

### ١٣ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٩٨٠,٢٨٩	٢٩١,٦٣٨,٣٧٨	٧,٤١٤	٤,١٤٢,٦٩٢	٧,٩٧٢,٨٧٥	٢٨٧,٤٩٥,٦٨٦
٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	١,٩٢٩,٦٩٨,٨٨٠	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	١,٩٢٩,٦٩٨,٨٨٠	٢٩٦,٩٢٥,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-
<u>٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩</u>	<u>٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨</u>	<u>١,٧٤١,٩٧٤,٤١٤</u>	<u>١,٩٣٣,٨٤١,٥٧٢</u>	<u>٣٠٤,٨٩٧,٨٧٥</u>	<u>٢٨٧,٤٩٥,٦٨٦</u>

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل)  
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

## ١٤ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٦٥,١٣٤,٧١٢	٢,٣٢٢,٢٨٣,٣١٦	حسابات جارئة
٩,٠٠٦,٢٨٠,٢٤٥	٨,٤٩٠,٨١٧,٨٨٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٦٥٩,٢٣٦,٦٣٥	٨٦١,٢٨٠,٣٨٨	ودائع التوفير
٨,١٧٩,٩٣٧	١٤,١٨٦,٢٢٦	حسابات مجمدة
<u>١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩</u>	<u>١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٠٤,٣٠٩,٢٤٨,٢ ليرة سورية أي ما نسبته ١٩,٢٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١١٣,١١٣,٠٦٣,٤٧٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٧١٠,٦٠٦,٥٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٥٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١٠٤,١٣١,٤٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٧% و ٠,٠٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي

\* تتضمن الودائع لأجل، ودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٥ - تأمينات نقدية

تنوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٣٢١,٤٠٣	١٠,١٠٤,٦٩٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
١١,٢٣٢	١١,٢٣٢	قروض
٤٢٩,١٧٥	-	جارى مدين
٢١,٧٦١,٨١٠	١٠,١١٥,٩٢٩	سندات محسومة
٢٧,٧١٣,٠٠٠	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٤٥,٠٥٧,٣٨٢	٣٥,٥٤٦,٨٢٩	اعتمادات وقبولات
٢٩,٠٩٨,٦٥٠	-	كفالات
١٠١,٨٦٩,٠٣٢	٦٩,٢٤٢,٠٢٩	بوالص برسم التحصيل
١٩,١٢٨,٧٩٠	٢٢,٢٥٣,٣١٨	تأمينات مقابل إصدار بطاقات ائتمان
<u>١٤٢,٧٥٩,٦٣٢</u>	<u>١٠١,٦١١,٢٧٦</u>	

١٦ - مخصصات متنوعة

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٢٦,١٤١,٦٧٦)	-	-	٢٦,١٤١,٦٧٦	مخصص مقابل أعباء محتملة*
٨,٦٧٤,٥٩٥	( ٥٤٨,٨٣٩)	-	-	٩,٢٢٣,٤٣٤	مخصصات أخرى
٢٦,٥٧٠	( ٢٦٢,٩٤٥)	-	-	٢٨٩,٥١٥	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٦٨,٧٩٧,١٤٣	-	-	٦٨,٧٩٧,١٤٣	-	مصاريف رسوم قضايا
٩٣١,٤٠٠	( ٣٣٩,٥٧٨)	-	-	١,٢٧٠,٩٧٨	مؤونة تقلب أسعار القطع
<u>٧٨,٤٢٩,٧٠٨</u>	<u>( ٢٧,٢٩٣,٠٣٨)</u>	<u>-</u>	<u>٦٨,٧٩٧,١٤٣</u>	<u>٣٦,٩٢٥,٦٠٣</u>	

\* خلال العام ٢٠١٣ تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة، وقد تم استرداد هذه المؤونات خلال العام ٢٠١٤ نظراً لإعادة فتح الفروع خلال العام.

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,١٤١,٦٧٦	-	-	٢٦,١٤١,٦٧٦	-	مخصص مقابل أعباء محتملة*
٩,٢٢٣,٤٣٤	-	-	٥,٧٧١,٠٣٤	٣,٤٥٢,٤٠٠	مخصصات أخرى
٢٨٩,٥١٥	( ٩٦,٥٦٩)	-	-	٣٨٦,٠٨٤	مخصص تسهيلات غير مباشرة
١,٢٧٠,٩٧٨	-	(٦,٦٣٨,٣٤٤)	٢,١٥٩,٤١٩	٥,٧٤٩,٩٠٣	مؤونة تقلب أسعار القطع
<u>٣٦,٩٢٥,٦٠٣</u>	<u>( ٩٦,٥٦٩)</u>	<u>(٦,٦٣٨,٣٤٤)</u>	<u>٣٤,٠٧٢,١٢٩</u>	<u>٩,٥٨٨,٣٨٧</u>	

تم احتساب مؤونة تقلب أسعار القطع بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

تتلخص حركة مخصص تدي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٦,٠٨٤	٢٨٩,٥١٥	الرصيد في أول السنة
-	-	إضافات خلال السنة
( ٩٦,٥٦٩)	( ٢٦٢,٩٤٥)	استيعادات خلال السنة
<u>٢٨٩,٥١٥</u>	<u>٢٦,٥٧٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٣٨,٣٨٠,٨٧٢	١٧١,٢٢١,٦٣٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٤,١٢٩,٠٣٧	٤١,٩٨٢,٣٢٤	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١١٥,١١٦,٣٠٦	١٥٥,٣٠٩,٧٢٧	شيكات مصدقة
٢,١٧٢,٣٠٠	٢,٧٣٨,٧٠٠	مقاصة صراف آلي
١٥,٤٩٩,٨٧١	١٠,١٤٨,٥٨٠	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
١٣,٩٠٧,٥٧٩	١١,٤٦٢,٣٦٨	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٥,٩٢٨,١٦٦	٧,٠١٠,٩٧٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٢٦٤,٥٣٦	٢,١٩٦,٨٧١	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٤٥٢,٦٦٨	١٠٩,٣١٥	حسابات دائنة أخرى
٢,٠٢٩,٩٩١	١,٦٣٢,٩٢٣	طوابع
-	٤٨,٦٥٧,٤٥٢	غرفة التقاص
٤١,٢٠٩,٣٧٤	٣٠,٧٩٨,٧٦٣	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٣٧١,٠٩٠,٧٠٠</u>	<u>٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨</u>	

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري تموز وأيلول من العام ٢٠١٤، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري شباط وآذار من العام ٢٠١٥ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي تم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

## ١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك بنك الأردن ما نسبته ٤٩% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

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

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠٩، على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، تم الانتهاء من عملية الاكتتاب وزيادة رأس المال في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠١١ على تعديل القيمة الاسمية لسهم المصرف لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك في نهاية يوم ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤.

الإصدار الأول	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملة الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧,٦٥٠,٠٠٠ سهم	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٣٥٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠



الإصدار الثاني	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية
	سهم	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧,٦٥٠,٠٠٠	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٧,٣٥٠,٠٠٠	١٠,٤٣٨,٥٦٩	٤٧٤,٩٠٧,٠٧١
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧٥,٣٢٢,٥٠٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٢,٧٧٧,٠٠٠	١٢٦,٧٧٠,٠٥٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٣٠,٢٧٠	٢٨,٧٧١,٨٢٥
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٤٠,٢٧٥	٢٩,٢٢٨,٥٥٤
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	عدد الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم بالعملات الأجنبية	القيمة التاريخية المعادلة بالليرة السورية
	سهم	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	١٥,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	١٤,٧٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	١,٢٠٩,٩٠٧,٠٧١
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧٥,٣٢٢,٥٠٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٢,٧٧٧,٠٠٠	١٢٦,٧٧٠,٠٥٠
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٣٠,٢٧٠	٢٨,٧٧١,٨٢٥
الجزء المحول من مركز القطع البنوي	-	٦٤٠,٢٧٥	٢٩,٢٢٨,٥٥٤
	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تم تشكيل مركز قطع بنوي بما يعادل رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي وفق قرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته.

قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٢ و ٤٤,٥٧٩,٨٩٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المتراكمة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١١,١٤٤,٩٧٣ ليرة سورية.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٣ ببيع مبلغ ١,٢٧٠,٥٤٥ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٥,٢١٢,٤٣٩ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بقيمة منها ٢,٤٩٢,٢٧٠ ليرة سورية تخص عام ٢٠١٣ و ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة إلى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بقيمة ١٠,٠٨٤,٩٥١ ليرة سورية.

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية وقد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ ليرة سورية.

## ١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ ورقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر الأرباح غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني ويحق للبنك التوقف عن هذا التحويل بعد وصول الاحتياطي القانوني إلى ٢٥% من رأس المال. حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص عن عام ٢٠١٤ بسبب تحقيق خسائر.

### كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢ )
( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	( ١,٣٧٢,٨١٧,٣١٢ )
( ٢,٤٦٩,٥٦٦,٦٧٨ )	( ١,٥٧٩,٧٦٣,٠٦٤ )
-	-

الخسارة قبل الضريبة

ينزل

أرباح تقييم مركز القطع البنوي

الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

## ٢٠ - احتياطي عام مخاطر تمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩، يتوجب على المصرف حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام يحتسب وفقاً لما يلي:

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
- ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات. واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١/١٢/٢٠٠٩ والبالغة ٤٨٠,٢٩٨,٤٨٠,١٨٧ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه، وذلك في حال وجود أرباح محققة، أما في حال عدم وجود أرباح محققة يتم استكمال تكوين المخصص والاحتياطي في السنوات اللاحقة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار ١٠٧٩/م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ رصيده بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار ٩٠٢/م/ن/ب ٤ والقرارات المعدلة له.

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

٥٠,٢١٢,٦٥٨	رصيد احتياطي ٢٠٠٩
٥٥,٨٠٠,٩٨٠	رصيد احتياطي ٢٠١٠
١٩,٧٨٣,٩٤٤	رصيد احتياطي ٢٠١١
١٢٥,٧٩٧,٥٨٢	اجمالي احتياطي مخاطر التمويل
١٢,٥٥٣,١٦٥	حصة عام ٢٠١١ من احتياطي ٢٠٠٩
١٩,٧٨٣,٩٤٤	احتياطي ٢٠١١
٣٢,٣٣٧,١٠٩	رصيد الإحتياطي المكون عام ٢٠١١

## ٢١- الأرباح والخسائر المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

نتجت فروقات مركز القطع البنوي المتراكمة في عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣ كما يلي:

أرباح / (خسائر) متراكمة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	قيمة القطع المباع بالليرة السورية	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٢,١٨٩,٦٣٥,٣٠٥	-	٢,٩٢٤,٦٣٥,٣٠٥	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢,٤٥٩,٣٠٥,١٥٩	-	٣,١٩٤,٣٠٥,١٥٩	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
( ٦٧٤,٢٧٦,٣٦٨)	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٢	( ٨٧٦,٣٦٨,٩٢٠)	-	( ٤,٤٢٧,٠٠٠)	بيع قطع بنوي ٢٠١٢
( ١٩٣,٥١٦,٧٠٨)	٥٨,٠٠٠,٣٨٠	( ٢٥١,٥١٧,٠٨٨)	-	( ١,٢٧٠,٥٤٥)	بيع قطع بنوي ٢٠١٣
٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	٢٦٠,٠٩٢,٩٣٢	٤,٩٩١,٠٥٤,٤٥٦	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	

أرباح / (خسائر) متراكمة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	قيمة القطع المباع بالليرة السورية	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
١,٣٨٥,١٩٨,٠٨٤	-	٢,١٢٠,١٩٨,٠٨٤	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
١,٥٨٠,٦٩٣,٧٤٣	-	٢,٣١٥,٦٩٣,٧٤٣	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
( ٤٣٣,٢٢٦,٢١٨)	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٢	( ٦٣٥,٣١٨,٧٧٠)	-	( ٤,٤٢٧,٠٠٠)	بيع قطع بنوي ٢٠١٢
( ١٢٤,٣٣٥,٥٣٣)	٥٨,٠٠٠,٣٨٠	( ١٨٢,٣٣٥,٩١٣)	-	( ١,٢٧٠,٥٤٥)	بيع قطع بنوي ٢٠١٣
٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٢٦٠,٠٩٢,٩٣٢	٣,٦١٨,٢٣٧,١٤٤	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢١٢,٤٣٩	

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
١٣٦,٥١٩,٦٤٣	٧٥,٩٧٩,٩٧٢
٤٩٩,٨٩٨,٢٩٨	٣٧٩,٤٥١,٧٢٧
٣٢,٢٣٦,٨٩٠	٨,٣٠٩,٢٠٤
٧٩,٤٠٥,٦٤٢	١٨,٥٨٢,٣٤٤
<u>٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣</u>	<u>٤٨٢,٣٢٣,٢٤٧</u>

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف  
سندات محسومة  
أرصدة وودائع لدى المصارف

## ٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٢,٦٨٤,٨٧٩	٢,٢٢١,٩٢٠
٦٨٣,٧٧٤,٩٢٢	٥٩٨,٣٤٤,٧٧٩
٢١,٥٧٩,٨١٢	٣٣,٤٢٧,٦٨٨
٥,٦١٨,٧٣٨	٦,١٧٥,١٧٧
٢,٣١٦,٢٣٢	١,٣٦٨,٤٦٤
٥٨,٩٣٣,٥١٥	٤٣,٣٣٢,٩٨٤
٦١,٢٥٩,٢٠٧	٤٨,٤٦٠,٠٢٠
<u>٨٣٦,١٦٧,٣٠٥</u>	<u>٧٣٣,٣٣١,٠٣٢</u>

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية  
ودائع لأجل  
ودائع توفير  
ودائع مجمدة  
تأمينات نقدية  
ودائع المصارف

خسارة اتفاقية مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي

## ٢٤ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٨٠٤,٠٤١	١٠,٤٨٨,٦٢١	عمولات تسهيلات مباشرة
٨,٥٤٤,٥٤٠	١٤,٩٨٢,١٨١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠,٠٥٨,٢١١	١٦,٣٣٥,٥٤٤	عمولات ورسوم على الخدمات المصرفية
<u>٣١,٤٠٦,٧٩٢</u>	<u>٤١,٨٠٦,٣٤٦</u>	

## ٢٥ - الرسوم والعمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٣,٦٠٨	٨٥١,٢٧٤	عمولات لمصرف سورية المركزي
٥٨,٧٩٩	٩,٧٥٦	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
٣٨,٧٢٦	٥٢٩,٥٠٥	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٥٩١,١٣٣</u>	<u>١,٣٩٠,٥٣٥</u>	

## ٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣١٥,٣٠٦	٤١٨,٩٣٤	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الاتصالات
٥,٩٧٧,٢٩٤	٧,٦٨١,٩١٣	إيرادات خدمات الحسابات
٧٦٧,٧٣٨	١,٤٠٠,٨٣٥	إيرادات البطاقات الالكترونية والصراف الآلي
-	١,٦٣٣,٣١٠	إيرادات - مصاريف قانونية
٤,٠٧٤,٧٥٠	٢,٦٣٣,٧٤٥	إيرادات أخرى
<u>١١,١٣٥,٠٨٨</u>	<u>١٣,٧٦٨,٧٣٧</u>	

## ٢٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٠١,٢٥٨,٥٤٤	١٩٩,٤٤٥,١٩٨	رواتب وأجور
١٨,٠١٦,٨٨١	١٧,٧٠٨,٢٣٨	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٤,٧٨٥,٤٠٣	٦,٠٦٨,٤٨٢	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٤,٦٢٦,٥٨٩	٦٩٠,٩٧٦	تدريب
٦١,٧٤٥	٢٣٠,١١٠	مصاريف طبية
١,٤٩٨,٤٣٦	١,٥٩٩,٧٩٣	بدل مهمات
٥,٢٧٦,٨١٦	١,٠٤٤,٥٩٣	حوافز موظفين
٦,٤٢٣,٩٠٨	٤,٠٢٠,٥٨٠	مصاريف سفر
٤٥٣,٢٠٠	٤٤٩,٢٠٠	أخرى
<u>٢٤٢,٤٠١,٥٢٢</u>	<u>٢٣١,٢٥٧,١٧٠</u>	

## ٢٨- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	( ٢,٤٢٠,٥٢٢ )	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٧)
٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	٨٢٥,٣٢٤,٦٣٠	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٧)
-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ١٦)
( ٩٦,٥٦٩ )	( ٢٦٢,٩٤٥ )	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٦)
<u>٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢</u>	<u>٨٢٢,٦٤١,١٦٣</u>	

٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٧٤,٢١٨	٧٢٠,١١١	دعاية وإعلان
١٦,١٦٣,١٨٢	١٧,٠٠٧,٠٢٨	مصاريف إيجار
٥,٩٣٤,٤٧٩	٨,١٩٦,٣٣٦	قرطاسية ومصاريف مكتبية
١٠,٨٦٦,٢١٤	٣٨,٦٨٣,٨٤٩	أتعاب مهنية وإدارية عامة
٣,١٢٦,٢٠٩	٧,٧٤٧,٧٥٢	مصاريف سفر
١٦,١٥٤,٢٧٩	١٧,٤٠٤,٠٧٠	مصاريف هاتف وبرق وبريد
٦,٤٣٢,٧٠٧	٢,٤٠٠,١١١	مصاريف تأمين
٨,٩٢٨,٢٩٦	١٣,٢٩٣,٠٤٤	مصاريف اشتراكات
٦,٢٨٩,٢٦٤	٦,٩٤٢,٢٠٢	مصاريف ماء وكهرباء
٦,٣١٥,٣١٧	١٠,٢٨٥,٣٩٧	مصاريف محروقات
٨,٢٣٤,٥٨٦	٢٥,٨٦٦,٣٤٦	رسوم قانونية
١٦,٢٣٣,٦٨٣	٢١,٤٢٢,٨٤٢	مصاريف صيانة
٦,٥٠١,٠٤١	١١,٧٥٦,٢٧٧	مصاريف أخرى
<u>١١١,٩٥٣,٤٧٥</u>	<u>١٨١,٧٢٥,٣٦٥</u>	

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢ )	خسارة السنة (ليرة سورية)
<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
( <u>٥,٥١</u> )	( <u>٦,٩٠</u> )	حصة السهم الأساسية والمخففة من خسارة السنة (ليرة سورية)

٣١ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤,٤٢٨,٧٠٦,٣١٦	٣,٦١١,٤٩٤,٨٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
( ٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩ )	( ٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩</u>	<u>٦,١٨١,٢٠١,١٦٤</u>	

لايستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لايعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.



٣٢ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. تتوزع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
				<u>بنود داخل الميزانية</u>
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				أرصدة لدى مصارف:
١٠٣,٩٤٨,١٦١	١٩٩,٢٤٥,٠٣٩	-	١٩٩,٢٤٥,٠٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	٣,١٤١,٨٤٠,١٩٧	-	٣,١٤١,٨٤٠,١٩٧	ودائع لأجل
٢١٥,٠٨٢	٧٤٦,٥٣٧	-	٧٤٦,٥٣٧	فوائد برسوم القبض
<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	<u>٣,٣٤١,٨٣١,٧٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٤١,٨٣١,٧٧٣</u>	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	١,٩٢٩,٧٠٦,٢٩٩	-	١,٩٢٩,٧٠٦,٢٩٩	ودائع مصارف
٢٧٤,٢٣٤	٨١٩,٦٢٦	-	٨١٩,٦٢٦	فوائد برسوم الدفع
				ودائع الزبائن:
٢,٩٦٤,٠٨٠	٥,١٧٣,٣٩٥	٥,١٧٣,٣٩٥	-	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>١,٧٤٥,٢٠٥,٣١٤</u>	<u>١,٩٣٥,٦٩٩,٣٢٠</u>	<u>٥,١٧٣,٣٩٥</u>	<u>١,٩٣٠,٥٢٥,٩٢٥</u>	
				<u>بنود خارج الميزانية</u>
<u>٤,٦٩٥,٣٧٤</u>	<u>٥,٧٠٨,٩٣٠</u>	<u>-</u>	<u>٥,٧٠٨,٩٣٠</u>	كفالات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
أعضاء مجلس الإدارة		المجموع		
المصرف الأم	وكبار الموظفين	ل.س.	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	إيرادات فوائد وعمولات
٧,٨٩٨,٢٦٩	-	٧,٨٩٨,٢٦٩	٧,١٠٤,٤٦٥	
٨,٥٦١,٧٤٣	-	٨,٥٦١,٧٤٣	١٢,٨٨٣,٨٠١	أعباء فوائد وعمولات
-	٧,٧٤٧,٧٥٢	٧,٧٤٧,٧٥٢	٣,١٢٦,٢٠٩	بدل مصاريف سفر وتنقلات
١٦,٤٦٠,٠١٢	٧,٧٤٧,٧٥٢	٢٤,٢٠٧,٧٦٤	٢٣,١١٤,٤٧٥	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,٨٤٦,٤٧٩	٤٧,٢١٠,٤٨٨			رواتب ومكافآت

يبين الجدول أدناه، أعلى وأدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ودائع الأطراف ذات العلاقة
يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١	يورو	٠,٥	درهم إماراتي	٠,٧٥	ودائع المصرف الأم لدينا
دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١	دولار أمريكي	٠,١٢	جنيه استرليني	٠,٧٥	ودائعنا لدى المصرف الأم

٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الجدول التالي يبين الفروقات الجوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	
						<u>الموجودات المالية</u>
-	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	-	٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	أرصدة لدى المصارف
( ٢٨٤,٤٦٠,١٠٧ )	٥,٥٩٨,٨٦٢,٢٨١	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	( ٢١٦,١٥٣,٧٤٨ )	٤,٢٠١,٩٣٨,٠٥٨	٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	-	٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	موجودات أخرى
						<u>المطلوبات المالية</u>
-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	-	٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	ودائع مصارف
٤٦,١٧٧,١٣٣	١٣,٠٩٢,٦٥٤,٣٩٦	١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	٤١,٠٣٧,١٣٩	١١,٦٤٧,٥٣٠,٦٧٣	١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	-	١٠١,٦١١,٢٧٦	١٠١,٦١١,٢٧٦	تأمينات نقدية

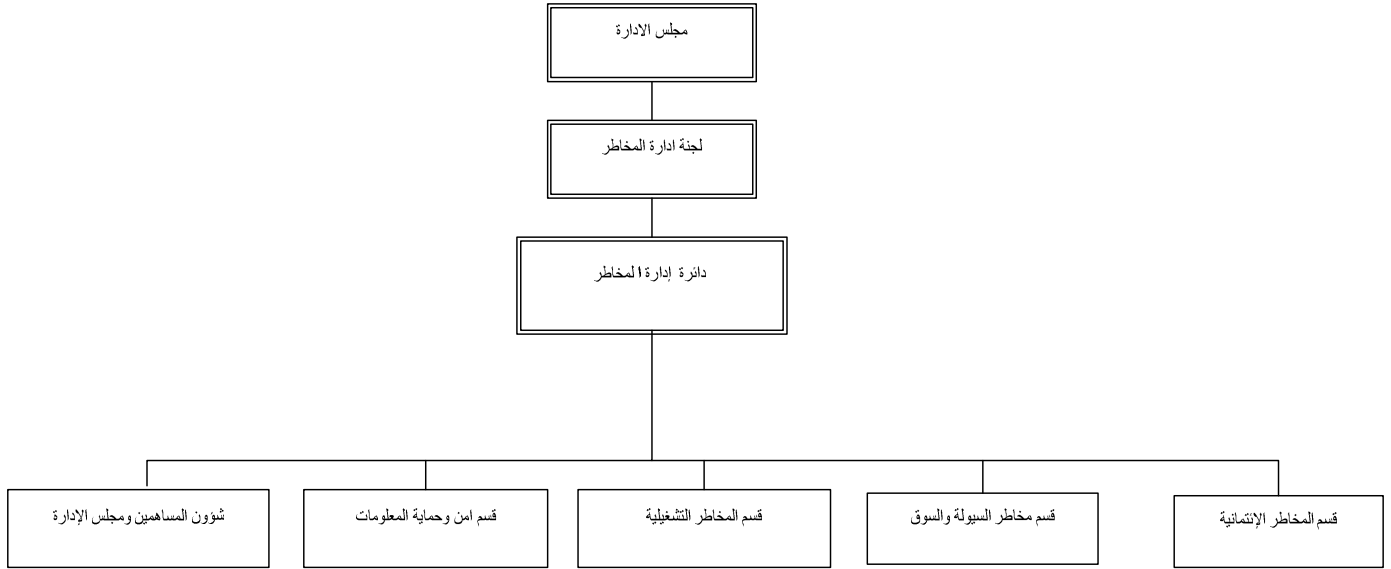
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

#### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

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

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنم وفي أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

## ١ - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر



### مجلس الإدارة

هـ والجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة المخاطر.

### لجنة إدارة المخاطر

وهي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مكونة من ثلاثة أعضاء وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك.

### وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.

٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها.

٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك.

٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.

٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.

٦. مراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.

٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.

١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

## دائرة إدارة المخاطر

وهي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع منها الأقسام التالية:

### مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو وعدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية الموحدة مثل القروض والبنود خارج القوائم المالية الموحدة مثل الكفالات و/أو والاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية للبنك.

وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال ما يلي:

١ - الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.

٢ - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.

٣ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، التوزيع الجغرافي، المحافظ الائتمانية.. الخ. وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.

٤ - نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:

يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.

٥ - تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.

- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.

- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.

- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.

- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.

- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.

٦ - دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٧ - تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (e-loan).

٨ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

٩ - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر.

١٠ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

## ١١ - التقارير الرقابية :

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:

- المراقبة اليومية:

التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.

- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية.

- تصنيف المخاطر الائتمانية، القطاع الاقتصادي، نوع الائتمان، الضمانات، التركزات،.....، وغيرها.

- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، نوع الضمان.

ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

### مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠١٠ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB).

٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك.

٤. التقييم المستمر لل- Risk Profile: وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث ال Risk Profile أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول.

٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة.

٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

## مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى :

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):-

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢.

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري.

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :

▪ إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

▪ تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

▪ مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.

▪ تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.

▪ مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.

▪ الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.

▪ اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.



## التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة.

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً الحساسة منها بعد فترة مقبولة من الانقطاع، وهذا الانقطاع قد يحدث نتيجة لحدوث حدث معين أو أزمة معينة لذا ارتى المصرف أن تتضمن خطة استمرارية العمل ضمن بنودها الأساسية إدارة الأزمة أو الحدث.

#### الأهداف الأساسية للخطة

١. المحافظة على سمعة البنك والثقة به من قبل قاعدة العملاء والمساهمين.
٢. قدرة البنك على الاستمرارية في تقديم الخدمة في أضييق الظروف والأزمات.
٣. الاتصال والتواصل مع العملاء وتلبية متطلباتهم في الأزمات المختلفة.
٤. تشكيل فريق إداري مؤهل ومنظم لإدارة الأزمة.
٥. السرعة والكفاءة في اتخاذ القرارات لمواجهة التهديدات غير المتوقعة.
٦. تأمين قنوات اتصال متعددة وشاملة لجميع المستويات الإدارية.
٧. ترسيخ وتعزيز الثقة في النظام المصرفي وتجنبه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل والانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعيه و تثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتجريب وفحص الخطة.

تدرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

- أ- مخاطر الائتمان
- ب- مخاطر السوق
- ج- مخاطر السيولة
- د- المخاطر التشغيلية
- هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

### المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة الى وضع سقفوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقفوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى اداري.

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧ / م ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

#### الديون المنتجة

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

#### الديون غير المنتجة

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

يقوم المصرف بإجراء عدد من اختبارات الجهد المتنوعة على محفظته الائتمانية وذلك للتأكد من قدرة رأس مال المصرف على امتصاص الخسائر الناتجة عن أي أحداث خارجة عن إرادة المصرف ومواجهة أي أوضاع ضاغطة مستقبلية حيث تدرج سيناريوهات الاختبارات من السيناريوهات ذات التأثير المنخفض إلى السيناريوهات ذات التأثير الشديد ويتم استخدام اختبارات الجهد ذات العامل الواحد كما يتم استخدام السيناريوهات ذات العوامل المتعددة لتغطية جميع أنواع المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها محفظة المصرف الائتمانية حيث ترسل نتائج الاختبارات مع التوصيات اللازمة في حال الحاجة لاتخاذ أي إجراء للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي بدورها تقوم بعرض اختبارات الجهد على مجلس إدارة المصرف لاتخاذ الإجراءات اللازمة في حال الحاجة إليها ، لم يتم خلال العام ٢٠١٤ أخذ أي إجراء إضافي حيث يقوم المصرف بمعالجة الدين وأخذ مخصصات حسب قرارات السلطات الرقابية منذ بداية تعثر العميل وتوقفه عن السداد.

تؤثر اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة على نسب السيولة القانونية وعلى فجوات الاستحقاق وذلك حسب القرار رقم ٥٨٨ حيث يتم اعتماد نسب سحب محددة من إجمالي ودائع العملاء ولفترات محددة وذلك لقياس قدرة المصرف على الحفاظ على نسب سيولة مقبولة خلال الأوضاع الضاغطة ، وتم على اساس اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة وضع خطة تمويل للحالات الطارئة يمكن تفعيلها للحصول على التمويل اللازم للحفاظ على نسب السيولة المقبولة في جميع الأوضاع ، يتم إرسال اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر السيولة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تتولى اللجنة مهمة عرضها على مجلس إدارة المصرف.

لم يتم إجراء اختبارات الجهد على مخاطر السوق الخاصة بالسندات والسلع والأسهم وذلك بسبب عدم استثمار المصرف في هذه الأدوات المالية أما بالنسبة لمخاطر تغيير أسعار الصرف اتبع المصرف خلال العام ٢٠١٤ سياسة تحفظية تجاه التداول بالعملات جنبته المخاطر الناتجة عن هذه التغيرات ولم يتم إجراء أي اختبارات على هذه المخاطر ، بالنسبة لمخاطر التغيير بأسعار الفائدة اعتمد المصرف سيناريوهات الزيادة والنقصان بأسعار الفائدة بنسبة أسعار الفائدة وأثر ذلك الفجوة التراكمية لموجودات ومطالب المصرف.

يستخدم المصرف طريقة الأسلوب البسيط في احتساب المخاطر التشغيلية لديه حيث تم اعتماد سيناريوهات زيادة المخاطر التشغيلية لديه بنسبة ٥٠% و ١٠٠% على كفاية رأس المال حيث بقت النسب ضمن الحدود المقبولة.

### ٣. اساليب تخفيف المخاطر

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من اجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية

المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.

- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة ه ومبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

يقوم المصرف بتطوير السياسات والاجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## الافصاحات الكمية

### أ- مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	أرصدة لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	١٠٣,٧٤٣,٦٩٦	للأفراد
٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٤٩٢,٦٤٦,٢٧٧	القروض العقارية
		الشركات
٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	٢,٤٠٠,٤٥١,٠٨٣	الشركات الكبرى
١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	١,٤٢١,٢٥٠,٧٥٠	الشركات المتوسطة
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	٢٣٥,٩١٠,٦١٨	الموجودات الأخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤</u>	<u>١٢,٨٨٥,٢٧٠,٥٤٥</u>	الإجمالي
		بنود خارج الميزانية:
٢٠٥,٢٦٨,٧٩٣	٧٥,٩٣١,٨٥٨	كفالات صادرة
٢٧,٧١٣,٠٠٠	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
١٢٠,٧٠١,٥٨٦	٦٣,٧٤٩,٩٢٤	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
<u>١٤,٧٢٩,٣٤١,٩٠٣</u>	<u>١٣,٠٥٨,٦٤٧,٥٢٧</u>	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار (٦٥٠/م/ن/ب/٤) والقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤)، والقرار (١٠٧٩/م/ن/ب/٤)، يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٤,٣٧٩,٨٢٥	٢١٥,٢٩٥,٩٥٨	٧٨٦,٨٠٨,٠٠٤	٤٤٤,٠٧٧,٨٨٨	١,٥١٠,٥٦١,٦٧٥
١٩,٨٩٩,٢٩٠	١٤,٨٠٨,٢٦٠	٦٦٤,٠١٦,٥٤٠	٣٦٧,٠١٦,٩٥٠	١,٠٦٥,٧٤١,٠٤٠
٤,٨٩٦,٧٩٠	٤,٠٣٨,٢٣٠	٥٦٠,٠٤٤,٤٠٠	٢٠٩,٧٥٢,١٣٠	٧٧٨,٧٣١,٥٥٠
١٥,٠٠٢,٥٠٠	١٠,٧٧٠,٠٣٠	١٠٣,٩٧٢,١٤٠	١٥٧,٢٦٤,٨٢٠	٢٨٧,٠٠٩,٤٩٠
-	-	٥٠,٥٢٧,١٦٠	١٤,١٨٤,١٢٠	٦٤,٧١١,٢٨٠
١,٢٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠,٣٧٠	٣٤,٠٠١,٥٧٠
١٥,٠٠١,٣٠٠	١٠,٧٧٠,٠٣٠	٥٣,٤٤٤,٩٨٠	١٠٩,٠٨٠,٣٣٠	١٨٨,٢٩٦,٦٤٠
٤,٨٣٠,٥٠٠	٣,٧٠٢,٦٠٠	-	٩,٩٩٧,٦١٠	١٨,٥٣٠,٧١٠
٥,٥١٤,٤٢٠	٥,٣٩٤,١٠٠	١٩١,٨٩٥,٩٦٠	٣,١٣٢,٦٤٠	٢٠٥,٩٣٧,١٢٠
٢٧١,٩٥٧,٧٥٠	٣٧٤,٤٤٧,٩٥٠	٤,٩٧١,٤٤٢,٤٤٠	٩٥٧,٦٧٦,١٩٠	٦,٥٧٥,٥٢٤,٣٣٠
٣٦٦,٥٨١,٧٨٥	٦١٣,٦٤٨,٨٦٨	٦,٦١٤,١٦٢,٩٤٤	١,٧٨١,٩٠١,٢٧٨	٩,٣٧٦,٢٩٤,٨٧٥
( ٤٤,١٩١,٣٤٠ )	( ٨١,٩٥٦,٠٢٠ )	( ٥١٢,٣٦٢,٦٨١ )	( ١٧٠,٤١٠,٨٣٠ )	( ٨٠٨,٩٢٠,٨٧١ )
( ٢١٨,٦٤٦,٧٥٠ )	( ٣٩,٠٤٦,٥٧١ )	( ٣,٧٠١,٣٤٩,١٨٠ )	( ١٩٠,٢٣٩,٦٩٧ )	( ٤,١٤٩,٢٨٢,١٩٨ )
١٠٣,٧٤٣,٦٩٥	٤٩٢,٦٤٦,٢٧٧	٢,٤٠٠,٤٥١,٠٨٣	١,٤٢١,٢٥٠,٧٥١	٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات مباشرة

الصافي

\* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	٦١,٧٨٧,٢٤٨	٩٥,٤٨٢,٤٤٨
-	-	٤,٦٥٣,٠٠٠	-	٤,٦٥٣,٠٠٠
-	-	-	٨,٣٦٣,٨١٠	٨,٣٦٣,٨١٠
-	-	-	-	-
-	-	١,١٢٧,٨٠٠	-	١,١٢٧,٨٠٠
-	-	٣٩,٤٧٦,٠٠٠	٧٠,١٥١,٠٥٨	١٠٩,٦٢٧,٠٥٨
-	-	-	-	-
-	-	( ٢٦,٥٧٠ )	-	( ٢٦,٥٧٠ )
-	-	٣٩,٤٤٩,٤٣٠	٧٠,١٥١,٠٥٨	١٠٩,٦٠٠,٤٨٨

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير مستحقة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,١١٩,٥٠٩	٢٥٦,٨٢٩,١٠٨	١,٩٦٢,٩٧٦,٧٣٦	٧١٧,٠٥٢,١٠٠	٣,٠٨٩,٩٧٧,٤٥٣	تسهيلات مباشرة
٥٦,٧٧٩,٧٥٩	٤٧,٢٢٦,٢٩١	٣٨١,٩٥٦,٩٦٣	٢٨٤,٣٩٧,١٣١	٧٧٠,٣٦٠,١٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٨٥,٤٨٩	١٧,٢٦٨,٢٠٠	١٧٢,٩٩٢,٥٢٥	١٤٣,٦٩٧,٣٧٤	٣٤١,٢٤٣,٥٨٨	تتطلب اهتمام خاص*
٤٩,٤٩٤,٢٧٠	٢٩,٩٥٨,٠٩١	٢٠٨,٩٦٤,٤٣٨	١٤٠,٦٩٩,٧٥٧	٤٢٩,١١٦,٥٥٦	غير مستحقة
٤,٠٦٦,٦٥٦	٥,٧١٦,٠١٠	١٥٢,٠١٢,٢٦٨	٦٧,٦٨٨,٩٠٤	٢٢٩,٤٨٣,٨٣٨	مستحقة:
٤,٩٦٣,٠٩٣	٤,٧٩٧,١٩٠	-	-	٩,٧٦٠,٢٨٣	لغاية ٦٠ يوم
٤٠,٤٦٤,٥٢١	١٩,٤٤٤,٨٩١	٥٦,٩٥٢,١٧٠	٧٣,٠١٠,٨٥٣	١٨٩,٨٧٢,٤٣٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٦,٣٩٣,٠١٧	٧,٣٣٧,٩٤٥	٧٧,٥٩٧,٢٦٠	٧,٣٨٩,٥٢٧	٩٨,٧١٧,٧٤٩	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٤١,٧٢٥,٨٦٧	٣٦,٩٦٣,٥١٣	٤١١,٥٧٠,١٧٨	٨٤,١٨٣,٧٩٦	٥٧٤,٤٤٣,٣٥٤	غير عاملة:
٢٦٤,٣٨٥,٤٤٨	٣١٧,٠٨٢,٨٢٤	٣,٧٥٩,٧١٧,٩٢٤	٨٤٦,٩٣٦,٨٨٦	٥,١٨٨,١٢٣,٠٨٢	دون المستوى
٥٢٢,٤٠٣,٦٠٠	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦,٥٩٣,٨١٩,٠٦١	١,٩٣٩,٩٥٩,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	مشكوك فيها
( ٣٧,٣٩٢,٧٤٧ )	( ٥٢,٣٣٧,٧٦٣ )	( ٣١٤,٨٤١,٢٠٨ )	( ١١٢,٤١٤,٦٨٦ )	( ٥١٦,٩٨٦,٤٠٤ )	رديفة
( ٢٢٩,٧٦٨,٠٢٣ )	( ٧٦,٦٠٧,٦٢٧ )	( ٢,٨١١,٨٧٥,٠١٨ )	( ٢٠٣,٠٦٢,٣٢٢ )	( ٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠ )	ينزل:
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	فوائد معلقة
					مخصص تدني تسهيلات مباشرة
					الصافي

\* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	٢٧,٧١٣,٠٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٢٩,٢٠٤,٩٩٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٧٦,٨٠٠	-	٣,٧٧٦,٨٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٤٨٩,٨٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٩٨١,٧٩٣
-	-	-	-	-
-	-	( ٢٨٩,٥١٥ )	-	( ٢٨٩,٥١٥ )
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٢٠٠,٢٨٥	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٦٩٢,٢٧٨

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديفة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي



٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٠,٤٩٠,١٨٦	٣٩٩,٦٧٣,١٨٧	٤٥٢,٣٢٠,٦١٧	٢٢٤,٠٥١,٦٥٥	٤,٤٤٤,٧٢٧	عادية (مقبولة المخاطر)
٤١٩,١٠٤,٣٩٤	٢٨٣,٠٧٦,٦١٢	١١٩,٤٨٨,١١٠	١٤,٤٧٣,٩٤٢	٢,٠٦٥,٧٣٠	تتطلب اهتمام خاص غير عاملة:
٢١,٨٦٠,٢٥١	١٨,٠٨٦,٣٧٣	-	٣,٦٩٦,٣٩٢	٧٧,٤٨٦	دون المستوى
٩,٦٢٤,٤٤٩	٣,١٣٢,٦٣٥	-	٥,٣٩٣,٨٢٢	١,٠٩٧,٩٩٢	مشكوك فيها
١,٩٤١,٤٢٣,٩٦٧	٦٠٧,٦٣٢,٥٣٣	٩٥١,٠٠٧,٧٦١	٢٩٦,٤٢٤,٧٥٧	٨٦,٣٥٨,٩١٦	ردئية
<u>٣,٤٧٢,٥٠٣,٢٤٧</u>	<u>١,٣١١,٦٠١,٣٤٠</u>	<u>١,٥٢٢,٨١٦,٤٨٨</u>	<u>٥٤٤,٠٤٠,٥٦٨</u>	<u>٩٤,٠٤٤,٨٥١</u>	المجموع
					منها:
٥,٣٤٩,٥٠٤	٥,٢٩٤,٩٣٢	-	-	٥٤,٥٧٢	تأمينات نقدية
٣,٢٩٦,٦٥٨,٤٢٥	١,٢١٧,٦٣١,١٠٣	١,٤٩٣,٦١٨,٥٠٨	٥٣٨,٣٩٥,٢١٢	٤٧,٠١٣,٦٠٢	عقارية
١٧٠,٤٩٥,٣١٨	٨٨,٦٧٥,٣٠٥	٢٩,١٩٧,٩٨٠	٥,٦٤٥,٣٥٦	٤٦,٩٧٦,٦٧٧	سيارات وآليات
<u>٣,٤٧٢,٥٠٣,٢٤٧</u>	<u>١,٣١١,٦٠١,٣٤٠</u>	<u>١,٥٢٢,٨١٦,٤٨٨</u>	<u>٥٤٤,٠٤٠,٥٦٨</u>	<u>٩٤,٠٤٤,٨٥١</u>	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمتها عن قيمة الدين لكل عميل بشكل إفرادي.

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٧٩,٨٤٨,٩٦٨	٤٩٠,٦٣٣,١٣٩	٦٢,٦٩٤,٩٢٤	٢٧٢,٤٢١,٩٦٨	٥٤,٠٩٨,٩٣٧	تسهيلات مباشرة
٤٧٢,٩٥٠,٤١١	٢٨٠,٩٥٩,٣٧٨	١٣٨,٢٢٢,٢٦٩	٤١,٦٩٧,٤٥٦	١٢,٠٧١,٣٠٨	عادية (مقبولة المخاطر)
					تتطلب اهتمام خاص
					غير عاملة:
١٢,٤١٠,٧٤٠	٣,٤٣٢,٧٤٢	-	٦,٨٩٠,٠٢٤	٢,٠٨٧,٩٧٤	دون المستوى
١٤٨,٣١٥,٨٧٨	٥٦,٩٩٠,٣٩٥	٤١,٩٧٠,٠٠٠	٣٢,٢٧٨,٧٢٠	١٧,٠٧٦,٧٦٣	مشكوك فيها
١,٧٣٣,٨١٧,٨٧٠	٦١٤,١٥٩,٦٢٨	٨٣٨,٨١٥,٦٢٦	٢٠٣,٠٢٢,٤٣٨	٧٧,٨٢٠,١٧٨	رديفة
<u>٣,٢٤٧,٣٤٣,٨٦٧</u>	<u>١,٤٤٦,١٧٥,٢٨٢</u>	<u>١,٠٨١,٧٠٢,٨١٩</u>	<u>٥٥٦,٣١٠,٦٠٦</u>	<u>١٦٣,١٥٥,١٦٠</u>	المجموع
					منها:
١٥,٣٦٥,٧٣٩	١٤,٢١٤,٧٣٢	-	-	١,١٥١,٠٠٧	تأمينات نقدية
٢,٩٥٥,٩٤٤,٤١٤	١,٣٥٢,٣١٠,١٦٥	٩٨٣,٦٧٩,١٣٨	٥٥٦,٣١٠,٦٠٦	٦٣,٦٤٤,٥٠٥	عقارية
٢٧٦,٠٣٣,٧١٤	٧٩,٦٥٠,٣٨٥	٩٨,٠٢٣,٦٨١	-	٩٨,٣٥٩,٦٤٨	سيارات وآليات
<u>٣,٢٤٧,٣٤٣,٨٦٧</u>	<u>١,٤٤٦,١٧٥,٢٨٢</u>	<u>١,٠٨١,٧٠٢,٨١٩</u>	<u>٥٥٦,٣١٠,٦٠٦</u>	<u>١٦٣,١٥٥,١٦٠</u>	المجموع

تم إدراج قيمة الضمانات بعد الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمتها عن قيمة الدين لكل عميل بشكل إفرادي.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	المتوسطة	الكبرى		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	-
٩٩٧,٩٥٠	-	٩٩٧,٩٥٠	-	-
٨,٠٨٨,٧٦١	٨,٠٨٨,٧٦١	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٠٩٩,٣٠٠	-	١,٠٩٩,٣٠٠	-	-
<u>٤٣,٨٨١,٢١١</u>	<u>٨,٠٨٨,٧٦١</u>	<u>٣٥,٧٩٢,٤٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	-
١٠,١٨٦,٠١١	٨,٠٨٨,٧٦١	٢,٠٩٧,٢٥٠	-	-
-	-	-	-	-
<u>٤٣,٨٨١,٢١١</u>	<u>٨,٠٨٨,٧٦١</u>	<u>٣٥,٧٩٢,٤٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	المتوسطة	الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧١,١٧١,٤٩٧	٤٣,٤٥٨,٤٩٧	٢٧,٧١٣,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٥٩٨,٨٨٥	١,٥٩٨,٨٨٥	-	-	-
<u>٧٢,٧٧٠,٣٨٢</u>	<u>٤٥,٠٥٧,٣٨٢</u>	<u>٢٧,٧١٣,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٧٢,٧٧٠,٣٨٢	٤٥,٠٥٧,٣٨٢	٢٧,٧١٣,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>٧٢,٧٧٠,٣٨٢</u>	<u>٤٥,٠٥٧,٣٨٢</u>	<u>٢٧,٧١٣,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديفة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ١٣٧,٦٧٧,٦٠٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١,١٠٠,٠٥٣,٩٧٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٥٧٠,٠٢٢,٦٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٦٥٩,٣١٨,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني ويوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	-	-	٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	٤,٧٤٩,٠٩٤,٨٦٩	٤١,٩٤٨,٧٣٣	أرصدة لدى المصارف
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨,٢٣١,٢٦٨,١٢١</u>	<u>-</u>	<u>٤,٧٤٩,٠٩٤,٨٦٩</u>	<u>٣,٤٨٢,١٧٣,٢٥٢</u>	

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢	١٣,٨٨٠,٨٩٠	أرصدة لدى المصارف
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨,٢٦٨,٩١٥,٦٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢</u>	<u>٤,٣٠٥,٨٧٧,٧٦٠</u>	

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٣	٢٠١٤	ما يعادل S & P	
ل.س.	ل.س.		
٤,٢٩١,٩٩٦,٨٧٠	٣,٤٤٠,٢٢٤,٥١٩	AAA	<u>جيد</u> الدرجة الاولى*
-	١٦,٦٦٧	+AA- To AA	الدرجة الثانية
١٣,٨٨٠,٨٩٠	٤١,٩٣٢,٠٦٦	A- To A+	الدرجة الثالثة
٤,٣٠٥,٨٧٧,٧٦٠	٣,٤٨٢,١٧٣,٢٥٢		
			<u>عادي</u>
٥٦٣,٦٩٢,٢٥٦	١٦,٠٦١,٩٧٠	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
٣,٣٩٥,٤٧٩,٣٦١	٣,٣٤١,٠٨٥,٢٣٦	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
٩,٨١٤	-	B- To B+	الدرجة السادسة
٣,٨٥٦,٤٨١	١,٣٩١,٩٤٧,٦٦٣	بدون تصنيف	
٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢	٤,٧٤٩,٠٩٤,٨٦٩		
٨,٢٦٨,٩١٥,٦٧٢	٨,٢٣١,٢٦٨,١٢١		

\*تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي من الدرجة الأولى.

\*\*تم اعتبار تصنيف المصارف المحلية من الدرجة الرابعة.

(٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	-	-	-	-	٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	-	-	-	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	أرصدة لدى مصارف
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٦٧٩,٣٧٨,٩١٩	٤١٣,٦٥٣,٤٤٧	١,٤٤٤,٨٨٨,٩٥٥	١,٨٨٠,١٧٠,٤٨٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣٥,٩١٠,٦١٨	٣,٩٩٣,٥٥٤	٢,٤٣١,٥٥٦	٨,٤٩٣,٤٠٩	٩,٩٩٥,٦٦٨	٢١٠,٩٩٦,٤٣١	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	-	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	مصرف سورية المركزي
<u>١٢,٨٨٥,٢٧٠,٥٤٥</u>	<u>٦٨٣,٣٧٢,٤٧٣</u>	<u>٤١٦,٠٨٥,٠٠٣</u>	<u>١,٤٥٣,٣٨٢,٣٦٤</u>	<u>١,٨٩٠,١٦٦,١٥٣</u>	<u>٨,٤٤٢,٢٦٤,٥٥٢</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	-	-	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٩٣٨,٢٧١,٦٦٠	٥٩٥,٦٦٧,٦٢٤	١,٧٢٧,٨٦١,١٢٥	٢,٥٧٧,٥٨٣,٨٦٩	٣٣,٩٣٨,١١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	٢,٩٥٢,٥٠٧	١,٨٦٧,١١٣	٥,٢٦٤,١٠٨	٧,٨٣٦,٩٤٢	٢٠٥,٤٩٩,٧٩٤	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	مصرف سورية المركزي
<u>١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤</u>	<u>٩٤١,٢٢٤,١٦٧</u>	<u>٥٩٧,٥٣٤,٧٣٧</u>	<u>١,٧٤٣,١٢٥,٢٣٣</u>	<u>٢,٥٨٥,٤٢٠,٨١١</u>	<u>٨,٥٠٨,٣٥٣,٥٧٦</u>	المجموع

(٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا (الشرق الأوسط)	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	-	-	٢,٦٧٥,٣٣٠,٤٧٢	أرصدة لدى مصارف مركزية
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٤٢,١٤٩,٨٢٦	٤,٧٣٣,٠٥٠,٨٤١	١٥,٨٤٢,٩٣٥	أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الائتمانية:
				للأفراد
١٠٣,٧٤٣,٦٩٦	-	-	١٠٣,٧٤٣,٦٩٦	القروض العقارية
٤٩٢,٦٤٦,٢٧٧	-	-	٤٩٢,٦٤٦,٢٧٧	الشركات الكبرى
٢,٤٠٠,٤٥١,٠٨٣	-	-	٢,٤٠٠,٤٥١,٠٨٣	الشركات المتوسطة
١,٤٢١,٢٥٠,٧٥٠	-	-	١,٤٢١,٢٥٠,٧٥٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	الموجودات الأخرى
٢٣٥,٩١٠,٦١٨	-	١,٠٥٦,٤٣١	٢٣٤,٨٥٤,١٨٧	
١٢,٨٨٥,٢٧٠,٥٤٥	٤٢,١٤٩,٨٢٦	٤,٧٣٤,١٠٧,٢٧٢	٨,١٠٩,٠١٣,٤٤٧	الإجمالي للسنة الحالية
١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٥٥٠,٦٧٢	١٠,٩٦٢,٠٦٢,٥٨٤	الإجمالي للسنة السابقة

**ب- مخاطر السوق:**

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقوف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقوف بشكل يومي.

**مخاطر أسعار الفائدة:**

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود حساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافقة عليها ضمن سياسات المصرف.



الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة لتغير سعر الفائدة بنسبة (٢%)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٢٨٤,٥٦٥,٩٨٨	٥,٦٩١,٣٢٠	٤,٢٦٨,٤٩٠
دولار أمريكي	١,٦٦٦,٨١٨,٠٥٥	٣٣,٣٣٦,٣٦١	٢٥,٠٠٢,٢٧١
يورو	( ١,٢٦٨,٧٢٨,٩١٦)	( ٢٥,٣٧٤,٥٧٨)	( ١٩,٠٣٠,٩٣٤)
جنيه استرليني	١٤٩,٧٣٧	٢,٩٩٥	٢,٢٤٦

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	٢٨٤,٥٦٥,٩٨٨	( ٥,٦٩١,٣٢٠)	( ٤,٢٦٨,٤٩٠)
دولار أمريكي	١,٦٦٦,٨١٨,٠٥٥	( ٣٣,٣٣٦,٣٦١)	( ٢٥,٠٠٢,٢٧١)
يورو	( ١,٢٦٨,٧٢٨,٩١٦)	٢٥,٣٧٤,٥٧٨	١٩,٠٣٠,٩٣٤
جنيه استرليني	١٤٩,٧٣٧	( ٢,٩٩٥)	( ٢,٢٤٦)

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	٣,٥٣٦,٦٦٨	٢,٦٥٢,٥٠١
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	٢٧,٢٤٨,٤٤٣	٢٠,٤٣٦,٣٣٢
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢)	( ٣٠,٥٣٨,٤٢٩)	( ٢٢,٩٠٣,٨٢٢)
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	٢٥,٩٥٥	١٩,٤٦٦

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	( ٣,٥٣٦,٦٦٨ )	( ٢,٦٥٢,٥٠١ )
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	( ٢٧,٢٤٨,٤٤٣ )	( ٢٠,٤٣٦,٣٣٢ )
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢ )	٣٠,٥٣٨,٤٢٩	٢٢,٩٠٣,٨٢٢
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	( ٢٥,٩٥٥ )	( ١٩,٤٦٦ )

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢ م / ن / ب تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بما لا يتجاوز ٥% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع. مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	٣٩١,٢٣٤,٥٠٩	٤١٨,٢٠٢,٢٤٣
يورو	١٩,٣٥٥,٤٦٩	١,٩٣٥,٥٤٧	١,٤٥١,٦٦٠
جنيه استرليني	( ٢٤٠,٢٢٣ )	( ٢٤,٠٢٢ )	( ١٨,٠١٧ )
عملات أخرى	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٦	١٠٧,٤٦٨,٨٣٠	٨٠,٦٠١,٦٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣,٦١٨,٢٠٤,٠٢٧	٣٦١,٨٢٠,٤٠٣	٣٦١,٨٢١,٢٣١
يورو	٥,٢٧٤,٩٢٢	٥٢٧,٤٩٢	٣٩٥,٦١٩
جنيه استرليني	( ٢١,٣٧٠ )	( ٢,١٣٧ )	( ١,٦٠٣ )
عملات أخرى	٦,١٢٦,٥٨٨	٦١٢,٦٥٩	٤٥٩,٤٩٤

مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالنقص في سعر صرف العملة (١٠٪)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤١٨,٢٠٢,٢٤٣ )	( ٣٩١,٢٣٤,٥٠٩ )	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	دولار أمريكي
( ١,٤٥١,٦٦٠ )	( ١,٩٣٥,٥٤٧ )	١٩,٣٥٥,٤٦٩	يورو
١٨,٠١٧	٢٤,٠٢٢	( ٢٤٠,٢٢٣ )	جنيه استرليني
( ٨٠,٦٠١,٦٢٢ )	( ١٠٧,٤٦٨,٨٣٠ )	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٦	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣٦١,٨٢١,٢٣١ )	( ٣٦١,٨٢٠,٤٠٣ )	٣,٦١٨,٢٠٤,٠٢٧	دولار أمريكي
( ٣٩٥,٦١٩ )	( ٥٢٧,٤٩٢ )	٥,٢٧٤,٩٢٢	يورو
١,٦٠٣	٢,١٣٧	( ٢١,٣٧٠ )	جنيه استرليني
( ٤٥٩,٤٩٤ )	( ٦١٢,٦٥٩ )	٦,١٢٦,٥٨٨	عملات أخرى

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٢,٦٧٢,٩١٩	الموجودات: نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٤,٥٣٣,٠٩٣,٦٢٣	أرصدة لدى مصارف
٢٢٨,٣٥٥,٨٨٠	٤١٧,٤٧١,٤٧٩	٨٥,١٦٢,١٧٨	١٥٧,٦٢٤,٠٦٦	٣٠٩,٩٦٣,٤٥٢	٢٢٠,٥٧٦,٠٦٨	٨٥٩,٦١٩,٣١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢٨,٣٥٥,٨٨٠	٤١٧,٤٧١,٤٧٩	٨٥,١٦٢,١٧٨	١٥٧,٦٢٤,٠٦٦	٣٠٩,٩٦٣,٤٥٢	٢٢٠,٥٧٦,٠٦٨	٧,٤٦٥,٣٨٥,٨٥٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	١,٥٢٠,١٣٤,٨٨٠	المطلوبات: ودائع المصارف
-	٤٢١,٣٣٢,٥٠٠	٧٥١,٩٨٩,٠٦٩	١,١٩٢,٠٧٩,٩٠٥	١,٤٧٤,٥٦٦,٥٨٧	٣,١٨٤,٩٢٩,٤٥٧	٢,٢٥٣,٥٩٧,٤٩٤	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	-	-	-	-	٤٥٦,٦٠٠	٢٦,٨٤١,٤٦٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٤٢١,٣٣٢,٥٠٠	٧٥١,٩٨٩,٠٦٩	١,١٩٢,٠٧٩,٩٠٥	١,٤٧٤,٥٦٦,٥٨٧	٣,١٨٥,٣٨٦,٠٥٧	٣,٨٠٠,٥٧٣,٨٤٢	مجموع المطلوبات
٢٢٨,٣٥٥,٨٨٠	( ٣,٨٦١,٠٢١ )	( ٦٦٦,٨٢٦,٨٩١ )	( ١,٠٣٤,٤٥٥,٨٣٩ )	( ١,١٦٤,٦٠٣,١٣٥ )	( ٢,٩٦٤,٨٠٩,٩٨٩ )	٣,٦٦٤,٨١٢,٠١٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٢,١٤١,٤٧٩,٤٥٤	-	-	-	
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	٢٥٧,٩٤٩,٩٧٩	-	-	-	
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	١,٨٤١,٧٨٩,٠٩٠	٩٣,٦٩٢,٨٦٧	٣٣,٨١٤,٧٦١	١٧٠,٠٢٢,٦٤٨	
١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	-	-	-	
١١,٠٦٢,٣٩٠	١١,٠٦٢,٣٩٠	-	-	-	
٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	-	-	-	
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	-	-	
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	
<u>١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣</u>	<u>٧,٦٠١,٦٥٤,٩٩٥</u>	<u>٩٣,٦٩٢,٨٦٧</u>	<u>٣٣,٨١٤,٧٦١</u>	<u>١٧٠,٠٢٢,٦٤٨</u>	
٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	٧٠١,٢٠٢,٣٧٨	-	-	-	
١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	٢,٤١٠,٠٧٢,٨٠٠	-	-	-	
١٠١,٦١١,٢٧٦	٧٤,٣١٣,٢٠٨	-	-	-	
٧٨,٤٢٩,٧٠٨	٧٨,٤٢٩,٧٠٨	-	-	-	
٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	-	-	-	
<u>١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢</u>	<u>٣,٧٤٧,٢٨٧,٧٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١</u>	<u>٣,٨٥٤,٣٦٧,٢٦٣</u>	<u>٩٣,٦٩٢,٨٦٧</u>	<u>٣٣,٨١٤,٧٦١</u>	<u>١٧٠,٠٢٢,٦٤٨</u>	

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
موجودات ضريبية مؤجلة
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦
٤٤٩,٣٥٧,١٥٧	٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠	٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤	٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥	٣٨٤,٤٨٤,٧١٠	٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤	٦,٣٩٤,٥٤٥,٨١٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٤٩,٣٥٧,١٥٧	٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠	٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤	٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥	٣٨٤,٤٨٤,٧١٠	٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤	١٠,١٩٠,٨٣٦,٧٠٦
-	-	-	-	-	-	-
-	٢٩٨,٧٩٧,١٢١	٧٩٤,٤٥١,٥٦٠	٣٥٣,٧٠٢,١١٢	٢,٣٠٠,٨٦٦,٣٣٣	٣,٤٦٣,٢٨٧,٥٤٥	٢,٥١٠,٣٢٠,٥٨٤
-	٢٥٤,٠٩٠	-	-	٤٥٦,٦٠٠	٢٨,٧٩٩,٦٤٠	٢,٩١٣,٤١٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٢٩٩,٠٥١,٢١١	٧٩٤,٤٥١,٥٦٠	٣٥٣,٧٠٢,١١٢	٢,٣٠١,٣٢٢,٩٣٣	٣,٤٩٢,٠٨٧,١٨٥	٤,٥٥٢,١٢٦,٠٠٢
٤٤٩,٣٥٧,١٥٧	٦٢٧,١٧٩,١٧٩	( ٤٦٩,٦٦٧,٥٦٦ )	١٨,٦٠٦,٤٣٣	( ١,٩١٦,٨٣٨,٢٢٣ )	( ٣,١١٩,٥٨١,٣٨١ )	٥,٦٣٨,٧١٠,٧٠٤

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
أرصدة لدى مصارف  
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صائي  
موجودات ثابتة - صائي  
موجودات غير ملموسة  
موجودات أخرى  
موجودات ضريبية مؤجلة  
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المطلوبات:

ودائع المصارف  
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية  
تأمينات نقدية  
مخصصات متنوعة  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (تابع)					
المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	-	-	-	الموجودات:
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	( ٣,٨٦٠,٣٧٩,٢١٢)	١٥٦,٦٢٦,٢٥٢	٨٠,٣٨٦,٢١٦	٢٨٢,٤٧٢,٧٢٢	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٣١٧,٧٩٥	-	-	-	موجودات ثابتة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	-	-	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٤,٦١٣,٩٤١,٥٧٠	١٥٦,٦٢٦,٢٥٢	٨٠,٣٨٦,٢١٦	٢٨٢,٤٧٢,٧٢٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٧,٩٨٠,٢٨٩	-	-	-	ودائع المصارف
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	٣,٤١٧,٤٠٦,٢٧٤	-	-	-	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١١٠,٣٣٥,٨٨٤	-	-	-	تأمينات نقدية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	٣٦,٩٢٥,٦٠٣	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	٣,٩٤٣,٧٣٨,٧٥٠	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٦٧٠,٢٠٢,٨٢٠	١٥٦,٦٢٦,٢٥٢	٨٠,٣٨٦,٢١٦	٢٨٢,٤٧٢,٧٢٢	فحوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
الإجمالي	أخرى	جنه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٤٠,٩٧٩,٤٨٦	٨٣٨,٣٩١	-	٧٦,٨٢٧,٥٢٣	١,٦٦٣,٣١٣,٥٧٢	الموجودات
٤,٧٩٠,٩٠٣,٢٠١	١,٠٤١,٦٠٦,٨٣٩	٢٩٣,٤٩٨,٥٧٤	٧١,٩٩٥,٦٠٢	٣,٣٨٣,٨٠٢,١٨٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٢٣٨,٥٩٤,٠٧٦	٤٤٠,٤٨٦,٤٩٤	-	٥٧٩,٢٣٥,٣٤٩	١,٢١٨,٨٧٢,٢٣٣	أرصدة لدى المصارف
٣٧,٠٥٧,٢٠٠	٢,٧٤٧,١٨٨	١١٦,٢٦٢	٣٩٧,٠١٩	٣٣,٧٩٦,٧٣١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦١١,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	٦١١,٨٩٤,٠٤٧	موجودات أخرى
٩,٤١٩,٤٢٨,٠١٠	١,٤٨٥,٦٧٨,٩١٢	٢٩٣,٦١٤,٨٣٦	٧٢٨,٤٥٥,٤٩٣	٦,٩١١,٦٧٨,٧٦٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					مجموع الموجودات
					المطلوبات
٢,٠٧٧,١٩٣,٧٥١	٤٠٩,٥٦٤,٠١٨	-	١,٥٤٧,١١٦,٧٧٨	١٢٠,٥١٢,٩٥٥	ودائع المصارف
٣,٥٤٤,٥٢٥,٠٨٤	٧٧٧,٦٠٨	٢٩٣,٧٤٤,٨٤٨	٤٠٥,٥٧٥,٠٨١	٢,٨٤٤,٤٢٧,٥٤٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٦٤,٠٣٧,٢٧٩	-	-	٤٢,٧٤٦,٦٨١	٢١,٢٩٠,٥٩٨	تأمينات نقدية
١٥,١٦١,٢٦٩	٦٤٨,٩٩٢	١١٠,٢١١	١,٢٩٩,٤٨٤	١٣,١٠٢,٥٨٢	مطلوبات أخرى
٥,٧٠٠,٩١٧,٣٨٣	٤١٠,٩٩٠,٦١٨	٢٩٣,٨٥٥,٠٥٩	١,٩٩٦,٧٣٨,٠٢٤	٢,٩٩٩,٣٣٣,٦٨٢	مجموع المطلوبات
٣,٧١٨,٥١٠,٦٢٧	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٤	(٢٤٠,٢٢٣)	(١,٢٦٨,٢٨٢,٥٣١)	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	صافي التركيز داخل الميزانية
١,٢٨٧,٦٣٨,٠٠٠	-	-	١,٢٨٧,٦٣٨,٠٠٠	-	عقود مقايضة العملات الآجلة
٥,٠٠٦,١٤٨,٦٢٧	١,٠٧٤,٦٨٨,٢٩٤	(٢٤٠,٢٢٣)	١٩,٣٥٥,٤٦٩	٣,٩١٢,٣٤٥,٠٨٧	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية



٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الإجمالي	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٩٨,٣٩٨,٤١٩	٣٢,٨٥٥	-	١١٨,٢٤٨,٤٥١	١,٥٨٠,١١٧,١١٣
٣,٤٦٥,٧٧٢,٤١٤	٢٩٤,٣٠٦	٢٢٥,٠٥٨,٤٦٠	٢٥,٨٢٣,٠٤٥	٣,٢١٤,٥٩٦,٦٠٣
٢,٠٥٨,١٣٤,١٦٣	٣٠٤,٢٦٤,٩٨٤	-	٤٩٩,٢٤٥,٤٠٢	١,٢٥٤,٦٢٣,٧٧٧
٧,٨١٤,٥٦١	١,٢٦٦,١٥٣	١٣,٨٥٢	١,٢٢١,٧٥٣	٥,٣١٢,٨٠٣
٤٤٣,٥٨٩,١٨٣	-	-	-	٤٤٣,٥٨٩,١٨٣
٧,٦٧٣,٧٠٨,٧٤٠	٣٠٥,٨٥٨,٢٩٨	٢٢٥,٠٧٢,٣١٢	٦٤٤,٥٣٨,٦٥١	٦,٤٩٨,٢٣٩,٤٧٩
٢,٠٤٦,٨٦٤,٠٥٥	٢٩٦,٩٣٢,٠١٣	-	١,٧٤٤,٣٣٥,٤٠٠	٥,٥٩٦,٦٤٢
٣,٣٦١,٢٠٧,٩٦٤	٢,٢٥٩,٦٣٢	٢٢٥,٠٠٩,٨٢٨	٣٠٦,٣٨٩,٩٧٣	٢,٨٢٧,٥٤٨,٥٣١
١٠٨,٣٦٣,٠٧٣	-	-	٧٧,٩٧٦,٩٨٥	٣٠,٣٨٦,٠٨٨
١٧,٨٥٧,٠٨٢	٥٤٠,٠٦٥	٨٣,٨٥٥	٧٢٨,٩٧١	١٦,٥٠٤,١٩١
٥,٥٣٤,٢٩٢,١٧٤	٢٩٩,٧٣١,٧١٠	٢٢٥,٠٩٣,٦٨٣	٢,١٢٩,٤٣١,٣٢٩	٢,٨٨٠,٠٣٥,٤٥٢
٢,١٣٩,٤١٦,٥٦٦	٦,١٢٦,٥٨٨	( ٢١,٣٧١ )	( ١,٤٨٤,٨٩٢,٦٧٨ )	٣,٦١٨,٢٠٤,٠٢٧
١,٤٩٠,١٦٧,٦٠٠	-	-	١,٤٩٠,١٦٧,٦٠٠	-
٣,٦٢٩,٥٨٤,١٦٦	٦,١٢٦,٥٨٨	( ٢١,٣٧١ )	٥,٢٧٤,٩٢٢	٣,٦١٨,٢٠٤,٠٢٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركز داخل وخارج الميزانية

## ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف 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 المصرف 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 والمحتمية حسب القرار ٥٨٨/م/ن/ب/٤:

٢٠١٣	٢٠١٤	
%	%	
٥٦	٥٩	المتوسط خلال العام
٦٤	٦٣	أعلى نسبة خلال العام
٤٨	٥٦	أدنى نسبة خلال العام

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. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة للاسترداد وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	٣,٦١١,٤٩٤,٨٢٠
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	-	-	-	-	٩٩١,٨٦٢,٦٢٠	١,٦٤٢,٦٦٢,٦٢٥	٢,١٥٦,٥١٨,٣٥٧
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	١,٨٤١,٧٨٩,٠٩٠	١,٦٥٤,٠٨١,٣٧٣	٩١,٦٧٦,٩١٦	٩٤,٣٣٣,٤٩٧	١٩٦,٤٦٥,٧٨٠	١٢٥,٣٥١,٨٠٧	٢٣,٥٦٦,٦٧٥	٣٩٠,٨٢٦,٦٦٨
١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	-	-	-	-	-	-	-
١١,٠٦٢,٣٩٠	١١,٠٦٢,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	-	-	-	-	-
٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	-	-	-	-	-	٢٠٩,٩٤٠,٠٠٠	-	١٤٩,٥٣٠,٦٣٢
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣	٤,٥١٠,٩٤٣,٧٥١	٢,٥٨٨,٥٥٠,١٠٥	٩١,٦٧٦,٩١٦	٩٤,٣٣٣,٤٩٧	١٩٦,٤٦٥,٧٨٠	١,٣٢٧,١٥٤,٤٢٧	١,٦٦٦,٢٢٩,٣٠٠	٦,٣٠٨,٣٧٠,٤٧٧
٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	٢٤٤,٨٢٢,٦٩٢	١,٩٧٦,٥١٤,٥٦٦
١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	-	٧٤١,٦٩٢,٥٤٢	١,٠٧٧,٤٦٥,٢٣٦	١,٦٧٧,٣٧٣,٨٠٢	٢,٢٦١,١٩٦,٨٠٥	٣,٦٥٦,٧٠١,٠١٣	١,٣٢٢,٣٠٩,٩١٣	٩٥١,٨٢٨,٥٠١
١٠١,٦١١,٢٧٦	-	-	٢,٤١٩,٨٠٧	٦,٨٥٤,٢٩٥	٣,٠١١,٢٣٢	١٠,٤٧٧,٠١٦	٦٩,٧٨٢,٩١٠	٩,٠٦٦,٠١٦
٧٨,٤٢٩,٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٤٢٩,٧٠٨
٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	-	٦٢٢,٠٩٨	٧,٧٧٩,٣١٠	٢١,٦٤٩,٣١٤	٢٥,١٧٧,٦٨٦	٤٢,٣٠٦,٩٧٩	٧,٣٠٥,٢٦٢	٣٧٨,٤٢٨,٩٨٩
١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢	-	٧٤٢,٣١٤,٦٤٠	١,٠٨٧,٦٦٤,٣٥٣	١,٧٠٥,٨٧٧,٤١١	٢,٢٨٩,٣٨٥,٧٢٣	٣,٧٠٩,٤٨٥,٠٠٨	١,٦٤٤,٢٢٠,٧٧٧	٣,٣٩٤,٢٦٧,٧٨٠
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٤,٥١٠,٩٤٣,٧٥١	١,٨٤٦,٢٣٥,٤٦٥	(٩٩٥,٩٨٧,٤٣٧)	(١,٦١١,٥٤٣,٩١٤)	(٢,٠٩٢,٩١٩,٩٤٣)	(٢,٣٨٢,٣٣٠,٥٨١)	٢٢,٠٠٨,٥٢٣	٢,٩١٤,١٠٢,٦٩٧

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف

سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٧٠٤,٠٤٦,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	٤,٤٠٢,٥٦٤,٦٤٠
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٥	١٨٠,٦٢٧,٩٠٧
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	-	٢,٣٣٦,٢٧٥,٣٣٨	٤١٤,٤٠٢,٦٣٤	٣٥٥,٦٣٦,٩٨٥	٣٠٦,٨٢٥,٠٦٣	٢٥٠,٨٤٧,٨٩٣	٧٠,٨١٢,١٣٤	٢,١٤٨,٥٢٢,٣٤١
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٣١٧,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	-	-	-	-	-
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	-	٣,٢٥٩,٠٠٠	٥٣٦,٠٠٠	٥٢٠,١٠٠	٤٨١,١٠٠	٨٧,١٩١,٤٢٠	١١٨,٧٤٥,٨٤٤	٤٤,٢٦٦,٥٥٨
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	-	-	-	-	-
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٢,٧٠١,٦٥٩,٤٨٢	٣,٢٧٤,٠٠٣,٠٧٠	٤١٤,٩٣٨,٦٣٤	٣٥٦,١٥٧,٠٨٥	٣٠٧,٣٠٦,١٦٣	٣٣٨,٠٣٩,٣١٣	٣,٩٨٥,٨٤٨,٨٧٣	٦,٧٧٥,٩٨١,٤٤٦
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	٧,٩٨٠,٢٨٩
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	-	٦٨٨,٧٣٤,٢٥٦	١,٢٣١,٥٢٢,٦٢٣	٩٧٠,٦١٠,٢١٦	٢,٨٩٩,٥٠٢,٠٣٥	٤,٠٨١,٩٦٣,٢٤٧	٢,١٣٣,٢٤١,٨٩٨	١,١٣٣,٢٥٧,٢٥٤
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	-	-	٢٥٤,٠٩٠	-	١١,٢٣٢	٢٢,١٧٨,٧٢٠	٩٨,٤٣١,٨٧٣	٢١,٨٨٣,٧١٧
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٩٢٥,٦٠٣
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	-	٣,٥٢٧,٨٢٧	١٣,٣٨٣,٤٨٧	٩,٩٠١,٥٠٤	٣٣,١١٧,٠٠٨	٥٥,٩٨٢,٦٨٩	٢٠,٣١٤,٠٥٧	٢٣٤,٨٦٤,١٢٨
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	-	٦٩٢,٢٦٢,٠٨٣	١,٢٤٥,١٦٠,٢٠٠	٩٨٠,٥١١,٧٢٠	٢,٩٣٢,٦٣٠,٢٧٥	٤,١٦٠,١٢٤,٦٥٦	٤,٢٩٠,٨٧٩,٨٢٨	١,٤٣٤,٩١٠,٩٩١
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٢,٧٠١,٦٥٩,٤٨٢	٢,٥٨١,٧٤٠,٩٨٧	(٨٣٠,٢٢١,٥٦٦)	(٦٢٤,٣٥٤,٦٣٥)	(٢,٦٢٥,٣٢٤,١١٢)	(٣,٨٢٢,٠٨٥,٣٤٣)	(٣٠٥,٠٣٠,٩٥٥)	٥,٣٤١,٠٧٠,٤٥٥

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف

سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	من سنة			
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٦٩٥,٢٠٠	-	-	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	اعتمادات استيراد وقبولات صادرة السقوف غير المستغلة
٦٣,٧٤٩,٩٢٤	-	٧,٨٩٧,٦٦٠	٥٥,٨٥٢,٢٦٤	من التسهيلات المباشرة
٧٥,٩٣١,٨٥٨	-	٦٧٣,١٠٠	٧٥,٢٥٨,٧٥٨	الكفالات الصادرة
٦٤,٨٥٢,٦٣٢	١٨,١٨٣,١٥٦	٣٤,٠٩٩,٤٧٦	١٢,٥٧٠,٠٠٠	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية
٢٣٨,٢٢٩,٦١٤	١٨,١٨٣,١٥٦	٤٢,٦٧٠,٢٣٦	١٧٧,٣٧٦,٢٢٢	المجموع

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	من سنة			
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٧١٣,٠٠٠	-	-	٢٧,٧١٣,٠٠٠	اعتمادات استيراد وقبولات صادرة السقوف غير المستغلة
١٢٠,٧٠١,٥٨٦	-	١٨,٧٠٤,١٣٠	١٠١,٩٩٧,٤٥٦	من التسهيلات المباشرة
٢٠٥,٢٦٨,٧٩٣	-	٦٧٣,١٠٠	٢٠٤,٥٩٥,٦٩٣	الكفالات الصادرة
٦٩,٥٨٦,٤٣٢	١٨,١٨٣,١٥٦	٣٦,٨٦١,٤٧٦	١٤,٥٤١,٨٠٠	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية
٤٢٣,٢٦٩,٨١١	١٨,١٨٣,١٥٦	٥٦,٢٣٨,٧٠٦	٣٤٨,٨٤٧,٩٤٩	المجموع

## د- المخاطر التشغيلية:

تعرف مخاطر التشغيل على أنها الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العاملين أو نتيجة لأحداث خارجية ويشتمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

نظراً لطبيعة المخاطر التشغيلية كغيرها من المخاطر والتي لا يمكن تأكيد عدم حدوثها، فإن سياسات إدارة المخاطر تبنى على أساس تخفيف المخاطر من خلال أنظمة الضبط الفعالة والرقابة المستمرة، الموارد البشرية المؤهلة، ووضوح حدود الصلاحيات وخلق بيئة واعية للمخاطر إضافة الى استقلالية الإدارة المالية ورفع التقارير.

إن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر الأساسية هي جعل إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين أنظمة الضبط الداخلية والرقابة عليها من منظور يهدف الى تخفيف المخاطر.

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

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

#### - إدارة المخاطر التشغيلية:

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

#### هـ- مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

مخاطر عدم الامتثال : هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

دور إدارة مخاطر عدم الامتثال بشكل أساسي هو تقييم مدى ملائمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بالبنك، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها، وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات بالإضافة إلى التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال الموضوعية وذلك من خلال إجراء الاختبارات ورفع التقارير لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بحيث تتضمن التقارير تقييم "مخاطر عدم الامتثال" والاختبارات التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

#### ٣٥- التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٠٥,٤٩٤,٨٧٤	١,١٧٩,٠١٧,٥١٨	( ٣٤,٢٨٠,١٣٥)	١,٣٥٠,٣٣٩,٥٨٠	٥٧,٩٥٧,٨٧٢	( ١٩٤,٩٩٩,٧٩٩)	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢)	( ٨٢٢,٦٤١,١٦٣)	-	-	( ٨٧١,٣٢٣,٤٩١)	٤٨,٦٨٢,٣٢٨	مخصص تدني التسهيلات
( ٣١٤,٤٥٤,٤٠٦)	٣٥٦,٣٧٦,٣٥٥	( ٣٤,٢٨٠,١٣٥)	١,٣٥٠,٣٣٩,٥٨٠	( ٨١٣,٣٦٥,٦١٩)	( ١٤٦,٣١٧,٤٧١)	الائتمانية الممنوحة
( ٤٨٨,٣١٧,٩٢٠)	( ٥٦٣,٣٢٢,١٠٧)	( ٥٦٣,٣٢٢,١٠٧)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦)	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	( ٥٩٧,٦٠٢,٢٤٢)	١,٣٥٠,٣٣٩,٥٨٠	( ٨١٣,٣٦٥,٦١٩)	( ١٤٦,٣١٧,٤٧١)	مصاريف غير موزعة
٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	-	-	-	-	-	على القطاعات:
( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩)	( ٢٠٦,٩٤٥,٧٥٢)	( ٥٩٧,٦٠٢,٢٤٢)	١,٣٥٠,٣٣٩,٥٨٠	( ٨١٣,٣٦٥,٦١٩)	( ١٤٦,٣١٧,٤٧١)	الخسارة قبل ضريبة الدخل
						صافي إيرادات ضريبة مؤجلة
						صافي خسارة السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٧٨٦,٨٦٢,٠٤٧	١٤,٤٢٤,٠٩٢,٤٤٥	-	٩,٩٨٠,٠٣٠,٠٢٢	٣,٨٤٧,٦٧٢,٤٥١	٥٩٦,٣٨٩,٩٧٢	موجودات القطاع
٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	٢,٣٥٩,٦٣١,٨٠٨	٢,٣٥٩,٦٣١,٨٠٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣	٢,٣٥٩,٦٣١,٨٠٨	٩,٩٨٠,٠٣٠,٠٢٢	٣,٨٤٧,٦٧٢,٤٥١	٥٩٦,٣٨٩,٩٧٢	على القطاعات:
١٥,٣٦٥,٣٨٩,٠٥٣	٢,٤٠١,٣٧٨,٢٤٢	-	٢,٢٩٩,٧٦٦,٩٦٦	١٠١,٦١١,٢٧٦	-	مجموع الموجودات
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	١٢,١٧١,٨٣٧,٤٥٠	١٢,١٧١,٨٣٧,٤٥٠	-	-	-	مطلوب القطاع
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢	١٢,١٧١,٨٣٧,٤٥٠	٢,٢٩٩,٧٦٦,٩٦٦	١٠١,٦١١,٢٧٦	-	مطلوبات غير موزعة
٣٠,٣٢٨,٩٧١	١٠,٤٤٣,٢٠٠	١٠,٤٤٣,٢٠٠	-	-	-	على القطاعات:
١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٨,٥٧٢,٥٢٢	١٠٨,٥٧٢,٥٢٢	-	-	-	مجموع المطلوبات
						مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

أ. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية من خلال مركزه الرئيسي والفروع.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٧٩,٠١٧,٥١٨	٤,٤٦٥,٢٩٦	١,١٧٤,٥٥٢,٢٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣	٣,٣٨٣,٩٤٧,٢٤٢	١٣,٣٩٩,٧٧٧,٠١١	مجموع الموجودات
١٠,٤٤٣,٢٠٠	-	١٠,٤٤٣,٢٠٠	المصرفيات الرأسمالية

في حين كانت لعام ٢٠١٣:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٠٥,٤٩٤,٨٧٦	( ٥,٨٣٨,١٣٥ )	١,٧١١,٣٣٣,٠١١	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٣,٤١٣,٥٩٥,٩٤١	١٤,٧٤٠,٣٣٨,١٢٥	مجموع الموجودات
٣٠,٣٢٨,٩٧١	-	٣٠,٣٢٨,٩٧١	المصرفيات الرأسمالية

### ٣٦ - كفاية رأس المال

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال.

يوضح الجدول أدناه مكونات رأس المال التنظيمي وصافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة.

هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح / الخسائر المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة.

تغيرت مكونات رأس المال الأساسي نتيجة الخسائر المدورة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها الى تعليمات وقرارات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني الموجب ووفقاً لأوزان التثقيب المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح الضمانات والمؤونات المقبولة.

أما بالنسبة لمخاطر السوق سيتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلي المحمولة وذلك بعد تثقيبها بأوزان التثقيب المشار إليها في القرار ٢٥٣/م/ن/ب/٤.

وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط الثلاث سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات المذكورة في القرار السابق.



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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب ٤) لعام ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٧٩٩,٤٠٩	٢,١٦٧,١٠٩,٠٦٢	<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
( ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ )	( ٤,٦١٦,٣١٢,٧٥٠ )	حسابات متراكمة محققة
٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٣,٧٨١,١٤٧,٣٨٨	أرباح مدورة غير محققة *
		ينزل:
( ١٣,٣١٧,٧٩٥ )	( ١١,٠٦٢,٣٩٠ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<b>بنود رأس المال المساند</b>
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٤٠٤,١٣٦,٥١٨	٢,١٩٩,٤٤٦,١٧١	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
١١,٧٣٦,٣٨٩,٠٤٩	١٠,٩٩٢,٩٠١,٠٠٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٠٠,٦٨٤,٦٩٠	٣٩١,٨٣٧,٠٠٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١,٤٠١,٥١١	١,٠٩٤,٠٤٣,٧٦٥	مخاطر السوق
٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	٢٤٧,٢٩٣,٤٩٦	المخاطر التشغيلية
١٢,٤٥٦,٥٠٠,١٨٦	١٢,٧٢٦,٠٧٥,٢٦١	المجموع
%١٩,٣٠	%١٧,٢٨	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%١٩,٠٤	%١٧,٠٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨% مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

\* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨ / م / ن / ب ٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ / م / ن / ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ / م / ن / ب ٤ لعام ٢٠٠٧.

٣٧- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات:</b>
٤,٢١٤,١٥٢,٣٧٣	٦٠٢,٦٥٧,٥٥٣	٣,٦١١,٤٩٤,٨٢٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	-	٤,٧٩١,٠٤٣,٦٠٢	أرصدة لدى مصارف
٤,٤١٨,٠٩١,٨٠٦	٣,٤٩٥,٨٧٠,٤٦٣	٩٢٢,٢٢١,٣٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	١,٢٩٠,٥٤٠,٦٧١	-	موجودات ثابتة مملوثة
١١,٠٦٢,٣٩٠	١١,٠٦٢,٣٩٠	-	موجودات غير مملوثة
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	-	٣٥٩,٤٧٠,٦٣٢	موجودات أخرى
٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	٧٦٤,٨٩٤,٠٤٧	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٧٨٣,٧٢٤,٢٥٣	٧,٠٩٩,٤٩٣,٨٥٦	٩,٦٨٤,٢٣٠,٣٩٧	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	-	٢,٢٢١,٣٣٧,٢٥٨	ودائع مصارف
١١,٦٨٨,٥٦٧,٨١٢	٧٤١,٦٩٢,٥٤٢	١٠,٩٤٦,٨٧٥,٢٧٠	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
١٠١,٦١١,٢٧٦	-	١٠١,٦١١,٢٧٦	تأمينات نقدية
٧٨,٤٢٩,٧٠٨	-	٧٨,٤٢٩,٧٠٨	مخصصات متنوعة
٤٨٣,٢٦٩,٦٣٨	٦٢٢,٠٩٨	٤٨٢,٦٤٧,٥٤٠	مطلوبات أخرى
١٤,٥٧٣,٢١٥,٦٩٢	٧٤٢,٣١٤,٦٤٠	١٣,٨٣٠,٩٠١,٠٥٢	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢,٢١٠,٥٠٨,٥٦١	٦,٣٥٧,١٧٩,٢١٦	(٤,١٤٦,٦٧٠,٦٥٥)	<b>الصافي</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣	٤,٤٢٨,٧٠٦,٣١٦	الموجودات:
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٢,٣٣٦,٢٧٥,٣٣٨	٣,٥٤٧,٠٤٧,٠٥٠	أرصدة لدى مصارف
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٣١٧,٧٩٥	-	موجودات ثابتة ملموسة
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	موجودات غير ملموسة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٣,٢٥٩,٠٠٠	٢٥١,٧٤١,٠٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	موجودات أخرى
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٥,٩٤٩,٥٢٠,٨٧٦	١٢,٢٠٤,٤١٣,١٩٠	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	تأمينات نقدية
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	٦٨٨,٧٣٤,٢٥٦	١٢,٤٥٠,٠٩٧,٢٧٣	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	-	٣٦,٩٢٥,٦٠٣	مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣,٥٢٧,٨٢٧	٣٦٧,٥٦٢,٨٧٣	مطلوبات أخرى
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	٦٩٢,٢٦٢,٠٨٣	١٥,٠٤٤,٢١٧,٦٧٠	مجموع المطلوبات
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٥,٢٥٧,٢٥٨,٧٩٣	(٢,٨٣٩,٨٠٤,٤٨٠)	الصافي

### ٣٨- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٧١٣,٠٠٠	٣٣,٦٩٥,٢٠٠	إعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
		دفع
٢٦,٧٤٨,٦٢٠	١٧,٨٨٩,٥٣١	دخول في العطاء
٣,٨٤٠,٠٠٠	٨,٣٦٣,٢٥٠	حسن تنفيذ
١٧٤,٦٨٠,١٧٣	٤٩,٦٧٩,٠٧٧	عقود مقايضة العملات الآجلة
١٥٥,٥٠٣,٦٩٠	٤٠,٣٧٧,٨٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
١٢٠,٧٠١,٥٨٦	٦٣,٧٤٩,٩٢٤	
<u>٥٠٩,١٨٧,٠٦٩</u>	<u>٢١٣,٧٥٤,٧٨٢</u>	

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٥٤١,٨٠٠	١٢,٥٧٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٥٥,٠٤٤,٦٣٢	٥٢,٢٨٢,٦٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>٦٩,٥٨٦,٤٣٢</u>	<u>٦٤,٨٥٢,٦٣٢</u>	

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

### ٣٩- الأرباح القابلة للتوزيع

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن العام ٢٠١٤، كما أنه لم يتم توزيع أية أرباح عن العام ٢٠١٣ وذلك لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع.

### ٤٠- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد حتى تاريخ التقرير قضايا مقامة على المصرف.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لتتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

الفرق المبلغ بالليرة السورية	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بعد إعادة التصنيف	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ قبل إعادة التصنيف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,٢٥٩,١٠٧	٨٣٦,١٦٧,٣٠٥	٧٧٤,٩٠٨,١٩٨	الفوائد المدينة
( ٦١,٢٥٩,٢٠٧ )	١١١,٩٥٣,٤٧٥	١٧٣,٢١٢,٦٨٢	مصاريف تشغيلية أخرى