

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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 و الدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٨-٨٢	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٨٤

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات 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 عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير التقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني والقيام 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 و ذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

١٠ آذار ٢٠١٤

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيمي والسمان

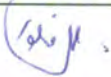
محمد نصير التيمي



بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٦	أرصدة لدى مصارف
-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٨	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩٢,٥٨٥	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	١٠	موجودات ثابتة
٢,٦٩١,٢١٧	٩٣٢,٣٨٦	١١	موجودات غير ملموسة
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٥٦٥,٢٩٥	٨٧,٢٨٠,٢٣٤	١٣	موجودات أخرى
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>	<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٢٩,٠٧١,٢٠١	١٥	ودائع مصارف
١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	١٦	ودائع الزبائن
٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	١٧٤,١٠٤,٣١٢	١٧	تأمينات نقدية
٢٢,٥٢٢,٢٤٠	٤١,٣١٩,١٦٠	١٨	مخصصات متنوعة
٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢</u>	<u>١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢-٣٥	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٢,٤٥٤,٧٣٨	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)	(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)	٢٢	حسابات مدورة محققة
٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
<u>٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩</u>	<u>٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>	<u>١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦٩١,١٧٩,٢٨١	٧٣٩,٢٠٦,٢٩٥	٢٣
(٥٧٣,٨٨١,٠١٢)	(٦٠٣,٨٩٧,١٨٤)	٢٤
١١٧,٢٩٨,٢٦٩	١٣٥,٣٠٩,١١١	صافي إيرادات الفوائد
٢٣٤,٧٩٨,٥٧٣	٣٨٢,٧٥٦,٨٠٤	٢٥
(٢٩,٠٣٥,٠٢٨)	(١١٠,٤٧٧,٠٨٨)	٢٦
٢٠٥,٧٦٣,٥٤٥	٢٧٢,٢٧٩,٧١٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٢٣,٠٦١,٨١٤	٤٠٧,٥٨٨,٨٢٧	صافي الربح من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٠٩,٠٤٠,٩٣٤	٧,٦٥٨,٣٧٢	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم وبيع العملات الأجنبية
٤٧١,٤٤٠,٣٣٧	١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
-	٣,٨٦٤,٦٠١	٢٧
-	١٤,٨٧٦,١١٠	٢٨
٩٠٣,٥٤٣,٠٨٥	١,٨٧١,٥٧٦,٥٠٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢٢,٧٣٢,٨٥٠)	(١٢٨,٦٠١,٤٤٧)	٢٩
(٧١,٧١٢,١٥٨)	(٧٣,٣٨٩,٣٣٥)	١٠
(١,٧١١,١٥٩)	(١,٧٥٨,٨٣١)	١١
(٤٠٩,٨٢٢,٨٢٧)	(٩٤٧,٧٨٧,٩٠٩)	١٨-٨
(٢٠,٤٦٥,٨٩٨)	(٤,٧١٨,٠٠٠)	١٨
(١٠٠,٨١٤,٨٧٥)	(١٥٢,٠٥٢,٢٨٧)	٣٠
(٧٢٧,٢٥٩,٧٦٧)	(١,٣٠٨,٣٠٧,٨٠٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٧٦,٢٨٣,٣١٨	٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	الربح قبل الضريبة
٣٨,٥٩٨,٨١٢	(٣,٥٣٠,٤٨١)	١٢
٢١٤,٨٨٢,١٣٠	٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	(مصرف)/ إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
٨,٦٠	٢٢,٣٩	ربح السنة
		٣١
		حصة السهم الأساسية و المحفضة من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٢١٤,٨٨٢,١٣٠	٥٥٩,٧٣٨,٢١٢		ربح السنة
			مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
			البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
			صافي (الخسائر)/ الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة
٢١,٨١٩,٨٦٦	(٤,٤٦٥,٧١٩)	٢١	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١,٨١٩,٨٦٦	(٤,٤٦٥,٧١٩)		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٣٦,٧٠١,٩٩٦	٥٥٥,٢٧٢,٤٩٣		الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر مدورة محققة	أرباح السنة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨	(٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)	-	١٦,٩٢٠,٤٥٧	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥٥٥,٢٧٢,٤٩٣	-	-	٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	(٤,٤٦٥,٧١٩)	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٣
-	١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢	(٨٧٧,٨٥٠,٣٨٠)	(٥٥٩,٧٣٨,٢١٢)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢</u>	<u>٢,١١٥,٠١٩,٣٤٠</u>	<u>(١,٦١٨,٥٣٠,٥٦٤)</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٤٥٤,٧٣٨</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,٢٨٠,١٣٥,١١٣	٢٦٣,٢١١,٦٩١	(٥٢٧,٠٣٧,٩٣٧)	-	(٤,٨٩٩,٤٠٩)	٤٨,٨٦٠,٧٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(١٤,٣٠٥,٣٢٠)	(٥٧,٢٢١,٢٨٠)	٤٢,٩١٥,٩٦٠	-	-	-	-	تحويل أرباح القطع البنوي ايضاح (٢٠)
٢٣٦,٧٠١,٩٩٦	-	-	٢١٤,٨٨٢,١٣٠	٢١,٨١٩,٨٦٦	-	-	الدخل الشامل لسنة ٢٠١٢
-	٤٧١,٤٤٠,٣٣٧	(٢٥٦,٥٥٨,٢٠٧)	(٢١٤,٨٨٢,١٣٠)	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩</u>	<u>٦٧٧,٤٣٠,٧٤٨</u>	<u>(٧٤٠,٦٨٠,١٨٤)</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٧٦٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
.ل.س.	.ل.س.		
١٧٦,٢٨٣,٣١٨	٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
			الربح قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٧٣,٤٢٣,٣١٧	٧٥,١٤٨,١٦٦	١١-١٠	الاستهلاكات والاطفاءات
-	٣,٩٣٤,٠٠٤	١٠	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٤٠٩,٨٢٢,٨٢٧	٩٤٧,٧٨٧,٩٠٩	١٨-٨	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية
٢٠,٤٦٥,٨٩٨	٤,٧١٨,٠٠٠	١٨	مخصصات متنوعة
٥,٦٤٠,١٥٣	(١,٤٨٨,٥٧٢)	١٢	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٧,٨٢٨,٢٢٧	١٥,٣٩٤,٨١٦		إطفاء العلاوات- موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٩٣,٤٦٣,٧٤٠	١,٦٠٨,٧٦٣,٠١٦		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٨,٩٨٨,٣٦٨)	(١٦٩,٩٥٠,٨٨٧)		الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الإحتياطي الإلزامي)
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠)		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١,٠٣٥,٧٦٩,٩٠٧)	١,٠٠٧,٦٣٣,٥٦٥		النقص / (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٧,١٦٧,٢٠٦	(٦,٧١٤,٩٣٩)		(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
(١,٣٢٦,٦٥٢,١٨٧)	-		النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٤٣٦,٣٦٢,٧٨٦	٢,٤٠٨,٤٨٩,٢٢٥		الزيادة في ودائع الزبائن
(٢,٩٤٣,٦٥٨)	(٢٠,٥٢٢,٢٤٠)		النقص في المخصصات المتنوعة
٢٧٠,٤١٣,٩٧٦	(٧٨٧,٣٨١,١٩٢)		(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية
١٠٤,٧٦٤,٠١٧	(٣٠,٨٣٧,٤٩٠)		(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى
٨٥٧,٨١٧,٦٠٥	٢,٨٢١,٧٧٩,٠٥٨		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣٢٠,٨٩٩,٧٨٤)	(٢٠٦,٣٧٠,٠٠٠)		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٧٠,٣٢٦,٠٠٠		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٥,٧٦٣,٠٤٣)	(١٠٣,١٢٧,٣٧٠)	١٠	شراء موجودات ثابتة
(٥٥٤,٧٥٣)	-	١١	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٦٧,٢١٧,٥٨٠)	(٣٩,١٧١,٣٧٠)		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٦٢,٧٧٣,٤١٨)	(١٩١,٤١٨,٣٩٢)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوزي النقد
-	(٩٣٨,٦١٧,٦٠٦)		(الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي)
٤٢٧,٨٢٦,٦٠٧	١,٦٥٢,٥٧١,٦٩٠		تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤,٦٤٢,٣٨٧,١٣٦	٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣	٣٢	صافي الزيادة في النقد و ما يوزي النقد
٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣	٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	٣٢	النقد وما يوزي النقد في بداية السنة
			النقد وما يوزي النقد في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٦٧٩,٧٥٠,٦٠٤	٦٩١,٤٢٨,٧١٢		فوائد مقبوضة
٤٠٤,٤١٠,١٥٠	٤١٤,١٠٦,٦٢٣		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩% من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً. وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق- الشعلان تنظيم عزنوس صالحة جادة عقار ٢٣٣٥/١٠ وفروعه الأربعة الأخرى داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (المالكى والحريقة) وحلب و اللاذقية. وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الجمعية العمومية العادية. تم إدراج أسهم المصرف في سوق الأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٠.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢ - أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

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

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاحات، التي تعزز الإفصاحات حول تقاض الموجودات والمطلوبات المالية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة*. حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) *الحصص في المشاريع المشتركة* كما ان التفسير رقم (١٣) *الوحدات تحت السيطرة المشتركة* - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفني بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم (١٣) *الوحدات تحت السيطرة المشتركة* - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية. تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة*. يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس *Exit Price Notion* ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) *عرض الدخل الشامل الآخر* يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها. كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل*.

٢- ب المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الادوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
 - التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤) .
- باعتماد الادارة، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي، باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما 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 المدججة 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 التغيير 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 التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوب المالي إلى بيان الدخل. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بإجمالي مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

٣- السياسات المحاسبية

أ- المعايير المالية المتبعة:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و وفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة و تعليمات و قرارات مجلس النقد والتسليف التي تم اعتمادها بالفترة السابقة.

ب- إعداد البيانات المالية:

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

- الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة.
 - الادوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.
 - الاستثمارات في حقوق الملكية.
 - الاوراق المالية المتوفرة للبيع
 - الادوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- تظهر البيانات المالية بالذيرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية، وهي عملة الاقتصاد.

ج - العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيد. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٩٧,٩٥ ل.س. لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٧٧,٤٠ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٠٢,١٢ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل لأسعار الصرف.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وذلك باستثناء رصيد النقد و ما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة

د - الموجودات والمطلوبات المالية:

الاعتراف والغاء الاعتراف:

يتم الاعتراف أولاً من قبل المصرف بالقروض والتسليفات وسندات الدين الصادرة بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف أولاً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقياً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائدة للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي.

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الموجبات التعاقدية الخاصة بها.

إجراء المقاصة:

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات مالية ويتم إظهار القيمة الصافية في بيان الوضع المالي فقط عندما يملك المصرف حق قانوني لإجراء المقاصة بين المبالغ أو أنه ينوي إجراء التسديد على أساس القيمة الصافية أو أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

تقييم القيمة العادلة:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق 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 الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى 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 معلن 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.

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، لناعية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء قيد الأولي للموجودات، إن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

إن خسائر تدني قيمة موجودات مسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المحسومة على أساس نسبة الفائدة الفعلية الأصلية. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر وتخفيض القيمة الدفترية للموجودات لتساوي قيمتها الاستردادية المقدرة. إذا، في فترة لاحقة، حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للاستثمار بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل مساهمات، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر. وإن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بشكل ديون، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقيد في بيان حقوق الملكية إلا في حال وجود دليل موضوعي على الغاء اثبات خسارة التدني في القيمة، حيث يتم عندها تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

هـ - الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة بالديرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت. يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الارض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٥	معدات و أجهزة و أثاث
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات على المباني

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ و القيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة بالديرات السورية و مؤونة التدني في القيمة إن وجدت . بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري اطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الانتاجية كما يلي:

برامج المعلوماتية ٥ سنوات (٢٠%)

ز- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بأن تلك الاصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت)

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

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا اذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم .

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل الى أن تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الارباح أو الخسائر، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم .

ح - المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوجب لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ط- اشتراكات مؤسسة التأمينات الإجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

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

ي- الاعتراف بالايراد و تحقق المصروف:

يتم الاعتراف بايرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالإستناد الى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض و التسليفات الظاهرة على الاساس النقدي بحيث يتم قيد ايرادات الفوائد عند تحققها الفعلي . يتم الاعتراف بالايادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق انصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

ك- 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 او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او 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 او كلي.

ل- القروض و التسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي ناشط . تظهر القروض والتسليفات على اساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو فائدتها .

م- كفالات مالية:

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

تُقيد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة) . تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات .

ن- التوزيعات النقدية للاسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

س- المشتقات المالية ومحاسبة التحوط:

يقوم المصرف باستخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر اسعار الفائدة، العملات الاجنبية، والمخاطر الائتمانية متضمنةً تلك الناشئة عن العمليات المتوقعة المستقبلية.

في بداية انشاء علاقة التحوط يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له واداة التحوط ، وتتضمن عملية التوثيق، طبيعة المخاطر المتحوط لها، وأهداف واستراتيجيات التحوط .

كذلك عند بداية التحوط يتم قياس علاقة التحوط للتأكد من أن أداة التحوط يتوقع لها أن تكون عالية الفعالية في تعويض مخاطر البند المتحوط له، ويتم قياس فعالية التحوط بشكل ربعي.

يتم اعتبار التحوط عالي الفعالية اذا كان التغير في القيمة العادلة او بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي حددت لها أداة التحوط من المتوقع ان يعمل على تعويض الخسارة في البند المتحوط له بالمدى (٨٠%-١٢٥%) .

في الحالات التي يكون البند المتحوط له عبارة عن عملية مستقبلية متوقعة (Forecast Transaction) يقوم المصرف بقياس فيما اذا تحقق الحدث مستقبلاً عالي الاحتمالية.

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

التحوط للقيمة العادلة (Fair Value Hedge):

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المصرف. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في بيان الدخل ربحاً كان أم خسارة.

أما التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له والذي يعزى الى المخاطر المتحوط لها، تعدل به القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويعترف بالتغير في بيان الدخل.

التحوط للتدفقات النقدية (Cash Flow Hedge):

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المصرف الحالية والمتوقعة (عملية مستقبلية متوقعة) . عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح او الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الدخل. أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

هو التحوط لمخاطر التغيرات في قيمة صافي الاستثمار في وحدات أجنبية .

عندما تتحقق شروط محاسبة التحوط على تحوط التدفقات النقدية فإنه يتم الاعتراف بالربح او الخسارة المتعلق بالجزء الفعال من أداة التحوط مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل عند بيع الاستثمار في وحدات أجنبية . أما الجزء غير الفعال فيتم تسجيله في بيان الدخل.

ع- النقد وما يوازي النقد:

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

ف- معلومات القطاعات:

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

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

الانخفاض في قيمة القروض والتسليقات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

تحديد القيمة العادلة :

ان تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (د). 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 الادارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الادارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الادارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الادارة 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 و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٩٣,٠٩٦,٨٥٤	١٨٥,٠٠٩,٨٢٧
٤,٢٩٥,٠٤٣,٦١٢	٤,٣٦٨,٥٥١,٧٥٣
٥٦٩,٢٠٩,٦٩٩	٧٣٩,١٦٠,٥٨٦
<u>٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥</u>	<u>٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦</u>

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإيداع السكاني وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم ٣٨٩ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ والقرار ٧٣٨ م/ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١١.

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٠,٦٦٨,٥٨١	١,٩٢٤,١١١,٦٥٢	٢٢٦,٥٥٦,٩٢٩	حسابات جارية و تحت الطلب
٤٧,٦٢٦,٤٧٣	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-	تأمينات الاعتمادات المستندية
<u>٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤</u>	<u>١,٩٧١,٧٣٨,١٢٥</u>	<u>٢٢٦,٥٥٦,٩٢٩</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	١,٨٠٤,٥١٥,٧٥٠	٦٥,٢٠٨,٥٧٢	حسابات جارية و تحت الطلب
<u>١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢</u>	<u>١,٨٠٤,٥١٥,٧٥٠</u>	<u>٦٥,٢٠٨,٥٧٢</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٩٣٨,٦٨٣,٣٩١ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٧٣٣,٥٠٧,٤٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
<u>١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		الشركات الكبرى
٢٨٢,٢١٠,٧٢٣	٢٢٣,٤٢٢,٨٩٧	كمبيالات (سندات محسومة)
(١٢,٣١٧,٥٨٢)	-	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
١,٣٩٥,٢٩٨,٩٥٥	١,١٠١,٠١٢,٠٦٠	حسابات جارية مدينة
٥,٤٧٤,٢٥٢,٤٣٩	٥,٠٩٥,٤٢٦,٣٥٤	قروض وسلف
٧,١٣٩,٤٤٤,٥٣٥	٦,٤١٩,٨٦١,٣١١	
		الأفراد والقروض العقارية
٤٠٥,٧٩٨	١,٦٥٦,٥٧٨	كمبيالات (سندات محسومة)
٨,١٧٣,٧٩١	١,٩٩٥,٩٣٧	حسابات جارية مدينة
١٤,٤٦٥,٨١٣	٩,٩٤٣,٢١٥	قروض وسلف
(١٢٨,٧٩٩)	-	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً عن قروض وسلف
٢٢,٩١٦,٦٠٣	١٣,٥٩٥,٧٣٠	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦,٢٠٢,٩٥٥	-	كمبيالات (سندات محسومة)
٧٢,١٦٤,٩٠٤	٦٨,٤٩١,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
١٣٤,٤٥٩,٧٥١	١٢٠,٧٥٧,٢٢٠	قروض وسلف
٢١٢,٨٢٧,٦١٠	١٨٩,٢٤٨,٢٤٤	
٧,٣٧٥,١٨٨,٧٤٨	٦,٦٢٢,٧٠٥,٢٨٥	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧)	(١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠)	مخصص تدني قيمة تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥١,٨٤٨,٩٥٨)	(٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦)	فوائد معلقة (محفوطة)
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,٥٦١,٤٣٠	٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧	الرصيد أول السنة
		إضافات خلال السنة:
٨٩,٩٥٨,١٩٦	٢٦,٢٢٤,٧٠٢	ديون منتجة
٣٢٥,٤١٦,٩٣٧	٩٣٤,٣٥٦,٢٣٨	ديون غير منتجة
-	٤١,٠٢٨,٤٨٤	فروق أسعار صرف
		الاستردادات خلال السنة:
-	(٢١,٨٢٦,٨٤٨)	ديون منتجة
(٥,٥٥٢,٣٠٦)	(٢٥,٥٦٧,٣٤٣)	ديون غير منتجة
<u>٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧</u>	<u>١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠</u>	الرصيد آخر السنة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٨٥,٧٦٨	٥١,٨٤٨,٩٥٩	الفوائد المعلقة:
		الرصيد أول السنة
٤٦,٩٥٤,٨٩٩	٢٢١,١٥٥,٥٧٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٩١,٧٠٩)	(٧,٠٣٣,٩٦٠)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
<u>٥١,٨٤٨,٩٥٨</u>	<u>٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦</u>	الرصيد آخر السنة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ المتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/٤):

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) وبلغ رصيدها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٣٩,٩٦٦,٧٦٥ ليرة سورية.

- تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف نتيجة لذلك زيادة مؤونة الانخفاض الجماعي لتصبح ١٤٤,٤٥٦,٩٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقارنة مع ١٣٩,٩٠٠,٣٧٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل تسهيلات ائتمانية بقيمة ١,٠٠٣,٥٠٦,٩٠٠ ليرة سورية ، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢,١٥٠,٠٦٦,٢٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٣,٩٤% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (١,٠٢٣,٥٣٢,٤٢٥) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٥,٠٢%.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٨٨٤,٠٩٥,٦٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٨,٥٠ % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (٩٧١,٦٨٣,٤٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٤,٢٦ %).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٧٩,٢٣٦,٨٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٦٨,٠٠٧,٥١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

تم استرداد مخصصات بمبلغ ٤٧,٣٩٤,١٩١ ليرة سورية نتيجة سداد من قبل الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٥,٥٥٢,٣٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

قام المصرف بشراء استثمارات من أسواق مالية أوروبية و خليجية بمعدلات فائدة تتراوح من ١,٩٣٣ % إلى ٥,٥٩٩ % للدولار الأمريكي و ٣,١٠٨ % إلى ٣,٩٧٤ % لليورو تم تصنيفها كموجودات مالية متوفرة للبيع تتراوح استحقاقاتها من سنة إلى سبع سنوات، وهي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٣١٨,٤٥٥,٥٦٦	٦٤٧,٣٨٦,٦٧٠
٧٨٣,٥٣٦,٠١٩	١,٣٠٩,٤٠٥,٩٨٦
<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>	<u>١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦</u>
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦
-	-
<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>	<u>١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦</u>

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

أذونات خزينة حكومية خارجية

سندات مالية أخرى

تحليل السندات والاذونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على الشكل التالي:

المجموع	سندات	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٩٣٢,٩٣٩,٠٠٠	٦٤٥,٧٩٥,٠٠٠	٧٦٦,٢٩٦,٥٠٠	٥٢٠,٨٤٧,٥٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
٤٢,٥٢٩,٨٩٩	١٠,٦٩١,٤٩٥	٢٧,٦٢١,٤٩٠	٤,٢١٦,٩١٤	إطفاء العلاوة
١,٩٧٥,٤٦٨,٨٩٩	٦٥٦,٤٨٦,٤٩٥	٧٩٣,٩١٧,٩٩٠	٥٢٥,٠٦٤,٤١٤	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(٣٥,٢٨٢,٥٦٢)	(١٠,٢٩٨,١٣٤)	(٢٢,٤٢٣,٦٩٧)	(٢,٥٦٠,٧٣١)	إطفاء العلاوة
١٦,٦٠٦,٣١٩	١,١٩٨,٣٠٩	٣,٣٤٨,٧٠٩	١٢,٠٥٩,٣٠١	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦</u>	<u>٦٤٧,٣٨٦,٦٧٠</u>	<u>٧٧٤,٨٤٣,٠٠٢</u>	<u>٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤</u>	

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بقيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على الشكل التالي:

المجموع	سندات	سندات مؤسسات	سندات شركات ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية للسندات والأذونات العلاوة
	حكومية خارجية ذات عائد ثابت	مالية ومصرفية ذات عائد ثابت		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٩,٦٠٠,٠٠٠	٤٤١,٩٣٠,٠٠٠	٣١٤,٩٧٠,٠٠٠	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
٣٢,٨١٨,٧٢١	١٢,٧٧١,٠٠٠	١٤,٧٨٨,٨٨٩	٥,٢٥٨,٨٣٢	إطفاء العلاوة
١,٠٩٩,٣١٨,٧٢١	٣٢٢,٣٧١,٠٠٠	٤٥٦,٧١٨,٨٨٩	٣٢٠,٢٢٨,٨٣٢	القيمة الدفترية للسندات والأذونات
(١٩,٨٨٧,٧٤٦)	(٨,١٧٢,٣٥٦)	(٨,٧٦٧,٤٧٩)	(٢,٩٤٧,٩١١)	إطفاء العلاوة
٢٢,٥٦٠,٦١٠	٤,٢٥٦,٩٢٢	٩,٦٢٥,٥١٩	٨,٦٧٨,١٦٩	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>	<u>٣١٨,٤٥٥,٥٦٦</u>	<u>٤٥٧,٥٧٦,٩٢٩</u>	<u>٣٢٥,٩٥٩,٠٩٠</u>	

١٠ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣					
المجموع	الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	تحسينات المباني	مباني وعقارات	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٩,٠١٣,٢٢٧	١٧,٤٥٧,٥٧٤	٢١٦,١٣٧,١٥٥	٢٨٣,١١٠,١٠٩	٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٠٣,١٢٧,٣٧٠	٢٣٣,٥٠٠	٥,٥٠٣,٩٢٠	٥,٠٦٤,٩٥٠	٩٢,٣٢٥,٠٠٠	إضافات
(١٠,٠٧٥,٩٠٦)	(١,٦٧٢,٥٢١)	(٥,٤٨٠,٩٩٩)	(٢,٩٢٢,٣٨٦)	-	استيعادات
-	-	٧٥٧,٠٠٠	(٧٥٧,٠٠٠)	-	تحويلات
١,١٦٢,٠٦٤,٦٩١	١٦,٠١٨,٥٥٣	٢١٦,٩١٧,٠٧٦	٢٨٤,٤٩٥,٦٧٣	٦٤٤,٦٣٣,٣٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					الإستهلاكات المتراكمة:
(٢٢٠,٤٩٨,٩١٨)	(٨,٧٠٦,٦٥٧)	(٨٢,٤٩٥,١٩٦)	(٨٦,٨٠٢,٥٣٦)	(٤٢,٤٩٤,٥٢٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٧٣,٣٨٩,٣٣٥)	(٢,٩٦٢,١٧٤)	(٣١,٢٤٤,٢١٨)	(٢٨,٥٠٣,٢٢٤)	(١٠,٦٧٩,٧١٩)	إضافات، أعباء السنة
٦,١٤١,٩٠٢	١,٣٠٩,٥٨٦	٣,٣٤٣,١٩٩	١,٤٨٩,١١٧	-	استيعادات
-	-	(٣٩٧,٤٢٦)	٣٩٧,٤٢٦	-	تحويلات
(٢٨٧,٧٤٦,٣٥١)	(١٠,٣٥٩,٢٤٥)	(١١٠,٧٩٣,٦٤١)	(١١٣,٤١٩,٢١٧)	(٥٣,١٧٤,٢٤٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					صافي القيمة الدفترية:
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٥,٦٥٩,٣٠٨	١٠٦,١٢٣,٤٣٥	١٧١,٠٧٦,٤٥٦	٥٩١,٤٥٩,١٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية ، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرع حمص و ذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي (مرجع كتاب رقم ١٦١/٣١٥٣ تاريخ ٢٠١٢/٠٨/٣٠)، و ذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة .

و كان قد قام بعض موظفي الفرع بعد الحصول على الأذونات الرسمية و برفقة الأجهزة الأمنية المختصة ،بإفراغها من أهم محتوياتها و خاصة لجهة الموجودات النقدية و المستندات ذات الأهمية المالية . إلا أنه قد تبين لاحقاً أن الفرع قد أصابه أضراراً مادية جسيمة من الداخل حيث تعرض إلى السرقة و التخريب ، و قد تبين بعد إجراء الجرد و رصد الموجودات أن صافي الخسارة التي تحملها المصرف بلغت ٣,٩٦٣,٢٤٦ ليرة سورية ، إذ أنه من غير الممكن تغطية هذه الخسارة من قبل شركات التأمين كونها لا تتضمن الأضرار الناجمة عن أحداث الشغب و التخريب . ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب و فروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد و الموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر الاعتيادية سواء الحريق أو السرقة .

٢٠١٢					
المجموع	الحاسب الآلي	معدات و أجهزة و أثاث	تحسينات المباني	مباني وعقارات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					<u>الكلفة التاريخية:</u>
١,٠٢٣,٢٥٠,١٨٤	١٦,٦٩٢,٥٣٤	١٩٤,٢٣٣,٤٩٩	٢٦٠,٠١٥,٧٦٢	٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٥,٧٦٣,٠٤٣	٧٦٥,٠٤٠	٢١,٩٠٣,٦٥٦	٢٣,٠٩٤,٣٤٧	-	إضافات
<u>١,٠٦٩,٠١٣,٢٢٧</u>	<u>١٧,٤٥٧,٥٧٤</u>	<u>٢١٦,١٣٧,١٥٥</u>	<u>٢٨٣,١١٠,١٠٩</u>	<u>٥٥٢,٣٠٨,٣٨٩</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					<u>الإستهلاكات المتراكمة:</u>
(١٤٨,٧٨٦,٧٦٠)	(٥,٦٣٥,٩٧٢)	(٥٢,٠٦٨,٩٣٨)	(٥٩,٢٦٧,٠٣٦)	(٣١,٨١٤,٨١٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٧١,٧١٢,١٥٨)	(٣,٠٧٠,٦٨٥)	(٣٠,٤٢٦,٢٥٨)	(٢٧,٥٣٥,٥٠٠)	(١٠,٦٧٩,٧١٥)	إضافات، أعباء السنة
<u>(٢٢٠,٤٩٨,٩١٨)</u>	<u>(٨,٧٠٦,٦٥٧)</u>	<u>(٨٢,٤٩٥,١٩٦)</u>	<u>(٨٦,٨٠٢,٥٣٦)</u>	<u>(٤٢,٤٩٤,٥٢٩)</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
<u>٨٤٨,٥١٤,٣٠٩</u>	<u>٨,٧٥٠,٩١٧</u>	<u>١٣٣,٦٤١,٩٥٩</u>	<u>١٩٦,٣٠٧,٥٧٣</u>	<u>٥٠٩,٨١٣,٨٦٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٢	
القيمة الدفترية:		القيمة الدفترية:	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٨,٧٩٦,٩٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٨,٧٩٦,٩٧٧
إضافات	-	إضافات	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٨,٧٩٦,٩٧٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٨,٧٩٦,٩٧٧
الإطفاءات المتراكمة:		الإطفاءات المتراكمة:	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	(٦,١٠٥,٧٦٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	(٦,١٠٥,٧٦٠)
إضافات، أعباء السنة	(١,٧٥٨,٨٣١)	إضافات، أعباء السنة	(١,٧٥٨,٨٣١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	(٧,٨٦٤,٥٩١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	(٧,٨٦٤,٥٩١)
صافي القيمة الدفترية:		صافي القيمة الدفترية:	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٩٣٢,٣٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٩٣٢,٣٨٦
المجموع		المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٨,٢٤٩,٨٨٨	٨,٢٤٩,٨٨٨	٨,٢٤٩,٨٨٨	٨,٢٤٩,٨٨٨
٥٤٧,٠٨٩	٥٤٧,٠٨٩	٥٤٧,٠٨٩	٥٤٧,٠٨٩
٨,٧٩٦,٩٧٧	٨,٧٩٦,٩٧٧	٨,٧٩٦,٩٧٧	٨,٧٩٦,٩٧٧
الإطفاءات المتراكمة:		الإطفاءات المتراكمة:	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	(٤,٤٠٢,٢٦٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	(٤,٤٠٢,٢٦٥)
تعديلات	٧,٦٦٤	تعديلات	٧,٦٦٤
إضافات، أعباء السنة	(١,٧١١,١٥٩)	إضافات، أعباء السنة	(١,٧١١,١٥٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	(٦,١٠٥,٧٦٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	(٦,١٠٥,٧٦٠)
صافي القيمة الدفترية:		صافي القيمة الدفترية:	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢,٦٩١,٢١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢,٦٩١,٢١٧

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة سنوات سابقة كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٢٨٣,٣١٨	٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	صافي الربح قبل الضريبة
١٠,٦٧٩,٧١٥	١٠,٦٧٩,٧١٩	إستهلاك المباني
١١٤,٣٥٩,٨١٦	٤,٣٩٧,٨٥٤	مخصص التسهيلات الائتمانية المنتجة
١٥,٧٢٢,٢٤٠	٤,٧١٨,٠٠٠	مخصصات متنوعة (ايضاح ١٨)
(٤٧١,٤٤٠,٣٣٧)	(١,٤٣٧,٥٨٨,٥٩٢)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي
(١٠,٨٠٩,٧١٢)	(١٠,٧٥٦,١٤٠)	٢٠% من مصاريف التأسيس
(١٦٥,٢٠٤,٩٦٠)	(٨٦٥,٢٨٠,٤٦٦)	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
٤١,٣٠١,٢٤٠	٢١٦,٣٢٠,١١٧	إيراد ضريبة دخل مؤجل
-	(٢١٦,٣٢٠,١١٧)	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
-	(٨٤١,٤٤٦)	إطفاء موجودات ضريبية لعام ٢٠٠٨
(٢,٧٠٢,٤٢٨)	(٢,٦٨٩,٠٣٥)	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة (مصاريف التأسيس)
<u>٣٨,٥٩٨,٨١٢</u>	<u>(٣,٥٣٠,٤٨١)</u>	(مصرف)/ إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
(٢٢,٥٦٠,٦١٠)	(١٦,٦٠٦,٣١٩)	أرباح ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
%٢٥	%٢٥	معدل الضريبة
(٥,٦٤٠,١٥٣)	(٤,١٥١,٥٨١)	

ملخص حركة المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٣٣,١٣٦	(٥,٦٤٠,١٥٣)	رصيد أول السنة
(٧,٢٧٣,٢٨٩)	١,٤٨٨,٥٧٢	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٥,٦٤٠,١٥٣)	(٤,١٥١,٥٨١)	رصيد آخر السنة

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢١,٣٤٩,٤١٨	١٣٨,٣٦٩,٦٢١	الرصيد بداية السنة
-	(٨٤١,٤٤٥)	اطفاء الموجودات الضريبية لسنة ٢٠٠٨
٤١,٣٠١,٢٤٠	-	ايراد الضريبة خلال السنة
(٢٤,٢٨١,٠٣٧)	(١,٢٠٠,٤٦٤)	الضريبة المؤجلة المنزلة خلال السنة
<u>١٣٨,٣٦٩,٦٢١</u>	<u>١٣٦,٣٢٧,٧١٢</u>	الرصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٣٠,٩٧٠	٢٩,٨٩٦,٩٥٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض على استثمارات متوفرة للبيع
٢,١٩٩,٩٦٦	٧,٦١١,٩٧٢	فوائد محققة غير مستحقة القبض على التسهيلات الائتمانية
-	١٠,٢٦٨,٦٥٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض على حسابات لدى المصارف
٣٢٢,٠٦١	٣١٤,٢٤٣	طوابع مالية
٢٩,٦٤٤,٩٩٨	٢٥,٨٩٦,٧٠٨	آجارات مدفوعة مقدماً
١٢,٥٠٨,٦٢٥	١٠,٦٦١,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً لفرع قيد الإنجاز
٣,٠٠٤,٥٠٠	٢,٠٠٤,٥٠٠	تأمينات مدفوعة
١٥,٥٣٢,٢٤٠	-	حسابات مدينة قيد التحصيل
٣٧٩,٧٠٠	٦٢٦,٢٠٠	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٤٢,٢٣٥	-	حسابات مدينة أخرى
<u>٨٠,٥٦٥,٢٩٥</u>	<u>٨٧,٢٨٠,٢٣٤</u>	

١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) 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. يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١١٦,٠٩٨,٠٠٠	١١٦,٠٩٨,٠٠٠
٢٢٤,١٠٨,٠٥٤	٤١٥,٥٢٦,٤٤٦
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦

ليرة سورية
دولار أمريكي

١٥ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢,٣٢٣,١٩٠	٢١,٢٤٦,٢٤٥	١,٠٧٦,٩٤٥
٦,٧٤٨,٠١١	٦,٧٤٨,٠١١	-
٢٩,٠٧١,٢٠١	٢٧,٩٩٤,٢٥٦	١,٠٧٦,٩٤٥

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣٨٦,٥٥٤,٩٢٠	١,٠٩٦,١٢٥
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣٨٦,٥٥٤,٩٢٠	١,٠٠١,٠٩٦,١٢٥

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

١٦ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٢٧,٦٠٤,١٨٩	٣,٩٦٧,٤٣٤,٩١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,١٨٧,٤٩٩	٥٩,٠٤٣,٨١٠	ودائع التوفير
٧,١٤٩,٦٦٢,٣٦٤	٩,٤٩٠,٤٢٤,٠٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٢٤٨,٠٤٥	٨,٢٨٨,٥٠٥	الحسابات المجمدة
<u>١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧</u>	<u>١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٥٧٧,٦١٢,٧٥٣ ليرة سورية لعام ٢٠١٣ أي ما نسبته (٤%) من إجمالي الودائع (مقابل ١,٢٤٧,٧١٦,٧٥٨ ليرة سورية للعام ٢٠١٢ أي ما نسبته (١١٪) من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٩٧٥,٧٢٣,٤٢٥ ليرة سورية لعام ٢٠١٣ أي ما نسبته ٢٩% من إجمالي الودائع (مقابل ٣,٩٢٩,٨٥٢,٢٣٣ ليرة سورية للعام ٢٠١٢ أي ما نسبته ٣٥٪ من إجمالي الودائع).

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨٢٤,٠٧١,٦٣٠	٢,٦٤٤,٣٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٣٧,٤١٣,٨٧٤	١٧١,٤٥٩,٩٣٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٩٦١,٤٨٥,٥٠٤</u>	<u>١٧٤,١٠٤,٣١٢</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٤,٦٠١,١٦٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
١٥,٥٢٢,٢٤٠	-	مخصص نقص صندوق
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢١٨,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع*
<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>	<u>٤١,٣١٩,١٦٠</u>	

* تم احتساب مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

رصيد	المكون	المستخدم	رصيد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
بداية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	نهاية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٣٤,٦٠١,١٦٠	-	٣٤,٦٠١,١٦٠	مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
١٥,٥٢٢,٢٤٠	-	(١٥,٥٢٢,٢٤٠)	-	مخصص نقص صندوق
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢١٨,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٢١٨,٠٠٠	مخصص لمواجهة اعباء محتملة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>	<u>٣٩,٣١٩,١٦٠</u>	<u>(٢٠,٥٢٢,٢٤٠)</u>	<u>٤١,٣١٩,١٦٠</u>	

رصيد	المكون	المستخدم	رصيد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
بداية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	نهاية الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمكافآت الموظفين
-	١٥,٥٢٢,٢٤٠	-	١٥,٥٢٢,٢٤٠	مخصص نقص صندوق
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(٩٤٣,٦٥٨)	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة اعباء محتملة
١,٨٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مركز القطع التشغيلي
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٧٢٢,٢٤٠</u>	<u>(٢,٩٤٣,٦٥٨)</u>	<u>٢٢,٥٢٢,٢٤٠</u>	

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤١٢,٨٨٢	٢٤٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات المصارف
١٦٦,٠٥٧,٩٨١	١٨٩,٧٩٠,٣١٥	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١٦٨,٧٩٧,٥٤٩	٥٧,٧٨٠,٣٠٦	شيكات قيد التحصيل
٣,٤٠٠,٤٤٧	٥٦,٤٧٩,١٨٣	شيكات مصدقة
١,٥٧٦,٢٦٩	١,٧٥٤,٣٧٤	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٥,١٨٣,٤٦٦	٦,٠٣٢,٥٤٤	ضرائب مقطوعة على رواتب وأجور الموظفين
٨,١٣٣,٠١٥	١٣,١٦١,٤٥١	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٣٨٦,٨٢٧	٦٠٩,٠٦٨	رسوم حكومية مستحقة
٤,١٢٠,٠٠٠	٣,٥٠٣,٢٢٥	مصاريف كهرباء و هاتف مستحقة الدفع
١,٤٠٦,٩٩٠	٢,٥٢٧,٢٢٤	موردون
<u>٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦</u>	<u>٣٣١,٦٣٧,٩٣٦</u>	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	بتاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.				
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	١١,٦٠٩,٨٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٥٤,٢٥١,٩٠٠	٥٤٢,٥١٩	١,١٧٣,١٢٦		رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تربيته خلال ٢٠١١
٢٧٩,١٠٤,٦٤٠	٢,٧٩١,٠٤٦	٦,٠٣٦,٠٠٠		رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تربيته خلال ٢٠١٢
١,٠٠٥,٦٦٣,٤٦٠	١٠,٠٥٦,٦٣٥	٢١,٧٤٥,٤٠٣		رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩٥٤,٥٢٩</u>		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

القيمة المعادلة	دولار أمريكي	عدد الأسهم	بتاريخ الاكتتاب
ل.س.			
١,١٦٠,٩٨٠,٠٠٠	-	١١,٦٠٩,٨٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٥٤,٢٥١,٩٠٠	١,١٧٣,١٢٦	٥٤٢,٥١٩	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تربيته خلال ٢٠١١
٢٧٩,١٠٤,٦٠٠	٦,٠٣٦,٠٠٠	٢,٧٩١,٠٤٦	رأس المال المدفوع بالدولار الذي تم تربيته خلال ٢٠١٢
١,٠٠٥,٦٦٣,٥٠٠	٢١,٧٤٥,٤٠٣	١٠,٠٥٦,٦٣٥	رأس المال المدفوع بالدولار (سجل بالليرة السورية)
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٦,٠٣٦,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢١,٧٤٥,٤٠٣ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح بمقدار ١٣٤,٣٦١,٣٦٠ ليرة سورية منها ٧٧,١٤٠,٠٨٠ ليرة سورية تخص السنة الحالية و ٤٢,٩١٥,٩٦٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٤,٣٠٥,٣٢٠ ليرة سورية.

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

٢١ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	سندات	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٢٠,٤٥٧	١٦,٩٢٠,٤٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٤٨٨,٥٧٢	١,٤٨٨,٥٧٢	أرباح غير محققة
(٥,٩٥٤,٢٩١)	(٥,٩٥٤,٢٩١)	مطلوبات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٢)
١٢,٤٥٤,٧٣٨	١٢,٤٥٤,٧٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	سندات
ل.س.	ل.س.
(٤,٨٩٩,٤٠٩)	(٤,٨٩٩,٤٠٩)
٢٧,٤٦٠,٠١٩	٢٧,٤٦٠,٠١٩
(٥,٦٤٠,١٥٣)	(٥,٦٤٠,١٥٣)
<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>	<u>١٦,٩٢٠,٤٥٧</u>

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
أرباح غير محققة
مطلوبات ضريبة مؤجلة (ايضاح رقم ١٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٢- أرباح / (خسائر) مدورة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١٠٠/٩٥٢ تاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الخسائر المدورة .

استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ الذي يفيد بإمكانية تسهيل جزء من مركز القطع البنوي:
- قام المصرف خلال عام ٢٠١١ بتحويل مبلغ ١,١٧٣,١٢٦ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٧,٧٨١,٤٠٣ دولار أمريكي بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالقرار رقم ٤١٣/ل/أ/ بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ .

- قام المصرف خلال عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٦,٠٣٦,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية و تثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢١,٧٤٥,٤٠٣ دولار أمريكي ونتج عن هذا التحويل أرباح محققة بمقدار ١٣٤,٣٦١,٣٦٠ ليرة سورية منها ٧٧,١٤٠,٠٨٠ ليرة سورية تخص السنة الحالية و ٤٢,٩١٥,٩٦٠ ليرة سورية تخص السنوات السابقة تم تحويلها من الأرباح المدورة غير المحققة الى الخسائر المدورة المحققة بعد تنزيل الضريبة بمبلغ ١٤,٣٠٥,٣٢٠ ليرة سورية.

الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال وحددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠% من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفرق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاكات قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

لم يتم احتساب احتياطي قانوني أو خاص لأن المصرف لم يحقق أرباح صافية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٨٦,٦٨٢,٥٩٩	٨٤,٣٦٥,٠٨٧
٥١٦,٢٩٢,٧٥٧	٥٤٧,٩٥٠,٥٢٤
٢٦,٢٤٥,٧٢٨	٢٥,٥٩١,١٥٤
٦٢٩,٢٢١,٠٨٤	٦٥٧,٩٠٦,٧٦٥
٢٧,٩٦٨,٢٣٠	١٣,٧٠٩,٥١٠
٣٣,٩٨٩,٩٦٧	٦٧,٥٩٠,٠٢٠
٦١,٩٥٨,١٩٧	٨١,٢٩٩,٥٣٠
٦٩١,١٧٩,٢٨١	٧٣٩,٢٠٦,٢٩٥

تسهيلات إئتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و إيداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٥٩,٧١٩,٧٥٥	٣٦,٤٠٤,٠٣٠
٣,٢١٢,٩٨٥	١٨,٣٩٧,٣٣٦
١,٨٨١,٢٣٥	٣,٨٠١,٨٣٩
٥٠٧,٦٢٨,٤٤٣	٥٤٤,٣٧٣,٣٣٣
١,٤٣٨,٥٩٤	٩٢٠,٦٤٦
٥١٤,١٦١,٢٥٧	٥٦٧,٤٩٣,١٥٤
٥٧٣,٨٨١,٠١٢	٦٠٣,٨٩٧,١٨٤

ودائع مصارف

ودائع زبائن:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

التأمينات النقدية

٢٥ - الرسوم و العمولات الدائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٦,٤٣١,١٢٣	١١,١٨٦,٥٥٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١٢٩,٥٨٩,٠٤١	١٧٣,١٤٥,٣٣٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٣٩٥,٢٠٩	٩٠٥,٨٤٦	عمولات إدارة الحسابات
٩٢,٩١٨,٥١٢	١٩٦,٠١٧,١١٤	عمولات التحويلات والشيكات
٣٣١,٥٠٠	٥٤٥,٥٠٠	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم شركات عميلة
٤,١٣٣,١٨٨	٩٥٦,٤٥٧	عمولات أخرى
<u>٢٣٤,٧٩٨,٥٧٣</u>	<u>٣٨٢,٧٥٦,٨٠٤</u>	

٢٦ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٠٣٥,٠٢٨	١١٠,٤٧٧,٠٨٨	عمولات مدفوعة على العمليات بين المصارف
<u>٢٩,٠٣٥,٠٢٨</u>	<u>١١٠,٤٧٧,٠٨٨</u>	

٢٧ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
-	٣,٨٦٤,٦٠١	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>-</u>	<u>٣,٨٦٤,٦٠١</u>	

٢٨ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
-	٩٩١,٣٢٠
-	١٣,٨٨٤,٧٩٠
-	١٤,٨٧٦,١١٠

استرداد مصاريف مستحقة
تعويض عن سرقات من شركة التأمين

٢٩ - نفقات موظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٨٥,٦٩١,٨٤١	٧٨,٣٣٤,٩٣٦
١٥,٤١٣,٩٢٤	١٣,٧٦٤,٦٧٢
٥,٢٦٢,٦٩٨	٢,٦١٥,١٦٧
٢,٣٦٩,٩٩٥	٢,٤٨٠,٠٠٠
٨,٩٤٩,٥٧٦	٢٢,٠٥٥,٦٩٢
٢٤,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٢,٦٦٠,٦١٦	٧,٣٣٥,٩٢٠
٢,٣٦٠,٢٠٠	١,٩٨٥,٠٦٠
١٢٢,٧٣٢,٨٥٠	١٢٨,٦٠١,٤٤٧

رواتب و منافع و مكافآت الموظفين
مساهمة المصرف في التأمينات الاجتماعية
تعويض التمثيل
تعويض نهاية الخدمة
مكافآت و علاوات
ملابس موظفين
نفقات توظيف
تعويضات أخرى

٣٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠١٧,٩٣٤	٤,٠١١,٧٢٠	نفقات السفر و المهتمات
٧,٢٢٨,٩٢٢	٩,٥٩٦,٧٦٢	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٩٤٦,٦٣٠	١,١٦٥,٥١٦	الرسوم و الضرائب
٢,٨٥٠,٨٧٠	٣,٠٤٥,١٥١	الدعاية و الاعلان
٨,٦٧٧,٠١٦	٣٥,٨٧٠,٣٤٧	أتعاب مهنية
١٥,١٥٨,٥٧٢	٢٤,٤٧٤,٥٠٧	الصيانة و الاصلاح
١,٥٠٠,٨٤٩	٤,٤١٠,٣٥٥	تأمين ضد الأخطار و الحريق
٥,٨٣٧,٢٢٣	٩,٨٦٧,٧٩٤	المياه و الكهرباء
٦,٧٠٧,٠٢٠	٦,٧١٠,٧٣٠	نفقات الاتصالات
١,٦٤٩,٥٥٢	١,٨٤٠,٧٥٥	المطبوعات و القرطاسية
٤٤,٤٢٦,٩٣٦	٤٥,٠٩١,٤٤٣	الإيجارات
٧٢,٤٠٧	-	مصاريف البطاقات
١٠٤,٧٦٧	٢٨٨,٧٢٤	مصاريف تدريب
٦٦٢,٥٢٥	٨٤١,٣٨١	البريد والشحن
-	٣,٩٦٣,٢٤٦	خسائر استبعاد موجودات
١,٩٧٣,٦٥٢	٨٧٣,٨٥٦	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
<u>١٠٠,٨١٤,٨٧٥</u>	<u>١٥٢,٠٥٢,٢٨٧</u>	

٣١- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢١٤,٨٨٢,١٣٠	٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	صافي ربح السنة (ليرة سورية)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٦٠	٢٢,٣٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية و المخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٢- النقد و ما يوازي النقد

يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٤,٥٨٨,١٤٠,٤٦٦	٤,٥٥٣,٥٦١,٥٨٠	الصندوق وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي*
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	إضاف: أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥)	(٢٩,٠٧١,٢٠١)	ينزل: ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٥,٠٧٠,٢١٣,٧٤٣	٦,٧٢٢,٧٨٥,٤٣٣	

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

٣٣ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة مدراء المصرف، والإدارة العليا و الشركات المرتبطة بهم، والمصارف الشقيقة. تتضمن أرصدة وعمليات الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أعضاء مجلس الإدارة وكبار				أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية
	المجموع	المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	حسابات مدينة
١,٧٩٦,١٤٢,٠٥٦	١,٨١١,٢٠٤,٣٣٩	-	١,٦٤٩,٧٠٨	١,٨٠٩,٥٥٤,٦٣١	أرصدة لدى المصارف المقربة
-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف المقربة
١,٤٩٦,٠١٤	٧٨٨,٧٨٨	٧٨٨,٧٨٨	-	-	قروض كبار الموظفين
-	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	-	تأمينات بوالص واعتمادات
١,٧٩٧,٦٣٨,٠٧٠	٣,٠٤٧,٣١٩,٦٠٠	٧٨٨,٧٨٨	٤٩,٢٧٦,١٨١	٢,٩٩٧,٢٥٤,٦٣١	
					حسابات دائنة
١٨١,٢٢٩,٧٦٣	٢١,٢٤٦,٢٤٥	-	٢١,٢٤٦,٢٤٥	-	حسابات المصارف
-	٦,٧٤٨,٠١١	-	٦,٧٤٨,٠١١	-	تأمينات كفالات
٢١,٩٠٤,٢٨١	١٥,٧٩٣,٠٩٢	١٥,٧٩٣,٠٩٢	-	-	حسابات أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين
٢٠٣,١٣٤,٠٤٤	٤٣,٧٨٧,٣٤٨	١٥,٧٩٣,٠٩٢	٢٧,٩٩٤,٢٥٦	-	
					بنود خارج الميزانية
١,٦٥٧,٥٣٤,١٤٦	٢,٧١٠,٨٥٢,٠٤٢	-	٢,٧١٠,٨٥٢,٠٤٢	-	اعتمادات مستندية وقبولات للتصدير
٢٢٧,١٠٥,٥٦٢	١١٧,٩٥٠,٣٢٣	-	٤٧,٦٢٦,٤٧٣	٧٠,٣٢٣,٨٥٠	اعتمادات مستندية وقبولات للاستيراد
١,٧٨٤,٧٩٥,٩٧٣	٢,٥٧٢,٦٤٣,٠٨٢	-	٢,٥٧٢,٦٤٣,٠٨٢	-	كفالات مصرفية
٣,٦٦٩,٤٣٥,٦٨١	٥,٤٠١,٤٤٥,٤٤٧	-	٥,٣٣١,١٢١,٥٩٧	٧٠,٣٢٣,٨٥٠	
					ب- بنود الأرباح أو الخسائر
٣,٨٣٨,٨٠٩	٨١٣,٠٧٧	٤١,٦٨٣	-	٧٧١,٣٩٤	فوائد دائنة
(٩,٥٦٣,٤٥٢)	(١٣,٧٣١,١٥٦)	(٢١,٦٤٦)	-	(١٣,٧٠٩,٥١٠)	فوائد مدينة
(٥,٧٢٤,٦٤٣)	(١٢,٩١٨,٠٧٩)	٢٠,٠٣٧	-	(١٢,٩٣٨,١١٦)	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن.

تراوحت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين في عام ٢٠١٣ بين ٦,٥% و ٧% مقابل ٦,٥% و ٩% لعام ٢٠١٢.

بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كانت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأقرباء أعضاء مجلس الإدارة لدى البنك اللبناني الفرنسي ٢٧,٥٠٤,٠٦٩ ليرة سورية بسعر فائدة ١٥%. و قد جرى تصنيفها خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٤ تماشياً مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٠٠م/ن/ب/٤ بتاريخ ١٠ ايار ٢٠١١.

تعتبر جميع التسهيلات مع الأطراف ذوي العلاقة عاملة ولا يؤخذ لها أي مخصصات.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الحليفة على اليورو ١,٢٥% (٩٥,٩٥% كأعلى معدل و ٨٥,٨٥% كأدنى معدل لعام ٢٠١٢) دون وجود أي توظيفات لدى الشركة الأم والشركات الحليفة بالدولار أو بالجنيه الاسترليني لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تم خلال العام تجديد اتفاقية الدعم الفني الموقعة مع الشريك الاستراتيجي لمدة عام من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتم إقرارها باجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٣. وبموجبها تنازل الشريك الاستراتيجي عن أتعابه لعام ٢٠١٣.

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢٨,٠٠٢,٢٩٠	٢٠,٩٩٧,٥٨٣
٦,٣٦٢,٤٠١	٩,٠١٩,٢٦٠
٣٤,٣٦٤,٦٩١	٣٠,٠١٦,٨٤٣

رواتب الإدارة العليا

المكافآت

٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	-	٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
(١٦١,٨٦٩,٨٢٥)	٦,٦٥٢,٠٨٥,٧٠٨	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	(٥٣,٦٠٧,٠٧٧)	٤,٨٣٩,٥٢٨,١٤٢	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	-	٢٩,٠٧١,٢٠١	٢٩,٠٧١,٢٠١	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
(٥,٧٧٤,١٤٧)	١١,١١٠,٩٢٧,٩٥٠	١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	-	١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	ودائع الزبائن
-	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	-	١٧٤,١٠٤,٣١٢	١٧٤,١٠٤,٣١٢	تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل حسم بلغ ٧% للودائع بالليرة السورية و ١٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ١١% للودائع و ١٥% للتسهيلات الائتمانية بالليرة السورية لعام ٢٠١٢) ومعدل حسم بلغ ٧% للتسهيلات الائتمانية بالدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢). أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	-	-	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	١,٩٤٠,١٨٦,٣٣٧

الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

القيمة العادلة مقاسة من خلال				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	-	-	١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	١,٠٧٩,٤٣٠,٩٧٥

الموجودات المالية: موجودات مالية متوفرة للبيع

تشمل القيمة الدفترية للموجودات المالية المتوفرة للبيع على القيمة الاسمية للأصل مضافاً إليه صافي العلاوة (بعد تنزيل الاطفاء من تاريخ الشراء لتاريخ الميزانية وفق أسلوب الفائدة الفعالة). وقد تم تقييمها بالقيمة العادلة بنهاية العام بناء على سعر اقفال هذه الموجودات ضمن الأسواق المتداولة بها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حيث بلغت فروقات التقييم الإيجابية ما قيمته ١٢,٤٥٤,٧٣٨ ل.س. (فيما بلغت فروقات التقييم السلبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ما قيمته ١٦,٩٢٠,٤٥٧ ل.س.).

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشاهجة.

إن أنشطة المصرف تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر بشكل فعال تعتبر الأساس في المحافظة على متانة المصرف ورجحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .

أنظمة إدارة المخاطر لدى بنك الشرق

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة مخاطر المصرف ويحدد السقوف القصوى لكافة أنواع المخاطر التي يمكن للمصرف القبول بها. ويرسم ويصادق المجلس على استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها ويراجع دورياً تقارير قياس المخاطر لضمان حسن تنفيذ السياسات المعتمدة واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة عند الحاجة.

ويعمل مجلس الإدارة على إدارة المخاطر من خلال اللجان المنبثقة عنه لاسيما لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة التسليف التي ترفع تقارير دورية عن نتائج أعمالها وتوصياتها.

أما على الصعيد التنفيذي، تتحمل الإدارة العامة التنفيذية مسؤولية تفعيل البنى التحتية اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع السياسات والإجراءات التنظيمية وتفعيل نظم الضبط الداخلي للتأكد من الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وتعمل الإدارة التنفيذية من خلال اللجان لاسيما اللجنة الإدارية ولجنة المطلوبات والموجودات ولجنة التسليف ومديرية إدارة المخاطر ومديرية التدقيق الداخلي.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتكون لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة من أربعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى المدير العام التنفيذي، وتجتمع بشكل دوري. تهدف لجنة إدارة المخاطر مساعدة مجلس الإدارة على وضع سياسة إدارة مخاطر المصرف بما ينسجم وقدرة المصرف وقبوله تحمل المخاطر كما ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة كافة المخاطر المصرفية من مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والالتزام. وترتكز مهام اللجنة الأساسية على ما يلي:

- البحث و إقرار سياسة الائتمان كما و اقرار الفوائد والعمولات المعتمدة.
- ضمان مطابقة سياسة الإئتمان مع التشريعات والإجراءات النافذة.
- إقرار معايير التصنيف الإئتماني والإجراءات المعتمدة لتصنيف ملفات الإئتمان.
- إقرار سياسات المصرف في تكوين المؤونات.
- مراقبة نسبة السيولة ونسبة الدين مقابل تركزات مخاطر مختلفة.
- تحديد الحد الأدنى من معدل الفائدة والعمولات لضمان كفاءة رأس المال و مراقبة العائد على رأس المال المستخدم.
- مراجعة ومصادقة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر في كافة مديريات المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة والتأكد من تنفيذها من قبل الإدارة التنفيذية.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع التوصيات بشأنه لضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي مديرية المخاطر في المصرف عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
- مراجعة التقارير الدورية حول المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- مراجعة تقارير اختبار الجهد لكفاية رأس المال ومراقبة مدى التزام إدارة المخاطر بمعايير ومتطلبات بازل ٢ المتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق و المخاطر التشغيلية.

مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة التدقيق من رئيس مستقل وعضوين مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى مدير التدقيق الداخلي في المصرف وبحضور المدير العام التنفيذي عند الحاجة، وتجتمع بشكل دوري. وتهدف لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة إلى مساعدة المجلس على الإشراف على الأمور التالية:

- نظم إعداد ومراجعة التقارير المالية.
- تقييم فعالية وكفاية نظم الضبط وبرامج الرقابة والتدقيق الداخلي والتأكد من مراجعتها الدورية وتأمين حسن تطبيقها، بما فيها إجراءات مكافحة تبيض الأموال، وإجراءات أمن وحماية المنشآت المعتمدة كما وإجراءات أمن أنظمة المعلوماتية والقيود والمعلومات المصرفية.
- تقييم إجراءات المصرف المعتمدة لجهة الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة والتحقق من مدى التقيد في تطبيق سياسات المصرف وأنظمتها الداخلية والتأكد من توفير معايير عالية من الحوكمة السليمة لدى المصرف.

مسؤولية لجنة التسليف المنبثقة عن مجلس الإدارة

تتألف لجنة التسليف من خمس أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالإضافة إلى المدير العام التنفيذي، وتجتمع بشكل دوري. وتهدف اللجنة إلى مراجعة وإقرار التسهيلات الائتمانية التي تفوق ٥ مليون د.ا. كما ومراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل لجان التسليف الإدارية والتي تتراوح مبالغها بين ٣ و ٥ مليون د.ا. أو ما يعادلها بالذيرة السورية.

مسؤولية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وهي مسؤولة عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة. وتحدد السياسات والإجراءات اللازمة للإدارة والحد من مخاطر أسعار الفوائد، أسعار الصرف، السيولة، ومخاطر السوق ومنها التوظيف في المحافظ الاستثمارية. وتعمل اللجنة على مراقبة حسن تطبيق الإجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر كافة والالتزام بالسقوف المحددة والنسب الرقابية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تجتمع مرة شهرياً وترفع تقاريرها وتوصياتها لاعتماد سياسات إدارة مخاطر السوق والسيولة للإدارة العامة وللجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للموافقة عليها.

مسؤولية مديرية إدارة المخاطر

تهدف مديرية إدارة المخاطر في المصرف إلى:

- إعداد وتحديث سياسات وإجراءات إدارة المخاطر كافة فتطرحها على لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لبيتم اعتمادها.
- وضع حدود ومقاييس للمخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبتها بشكل مستمر، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها، رفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العامة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- العمل بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية بهدف التأكد من التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة لجهة إدارة المخاطر كافة على جميع أصعدة نشاط المصرف
- إعداد تقارير المخاطر الدورية فترفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- السهر على الامتثال بتطبيق كافة أحكام بازل ٢ والقوانين والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي وسائر الجهات الرقابية لضمان سلامة المصرف المالية والتشغيلية.

وتتألف مديرية إدارة المخاطر من الأقسام التالية:

- قسم إدارة المخاطر الائتمانية، وتهدف إلى وضع قواعد سياسة التسليف ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بغية إقرارها من قبل مجلس الإدارة فيضمن بذلك وجود إطار واضح للموافقة على التوظيفات المقترحة و معالجة للمخاطر الائتمانية وفق طبيعة التسهيلات الممنوحة والقطاع الإنتاجي ونسب تركز مخاطر العميل وتلك المتعلقة بالقطاع الاقتصادي والمناطق الجغرافية كما واتخاذ قرارات التسليف وفق الإجراءات المعتمدة من قبل لجنة التسليف الإدارية، وتضع اللجنة أيضاً قواعد تصنيف الديون في المصرف بما يتوافق مع القوانين المرعية الإجراء ولا سيما القرار ٥٩٧ وتعديلاته الصادر عن مصرف سورية المركزي وتسهر على الامتثال بتطبيقها. ويتألف هذا القسم من ثلاث وحدات:

- وحدة التحليل الائتماني

- وحدة إدارة وضبط الملفات الائتمانية

- وحدة المعلومات

- قسم إدارة المخاطر السوقية والتشغيلية: ويهدف إلى إصدار تقارير دورية للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة هدفها مراقبة المخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار الفوائد وميزان حركة الاستحقاقات بين المطلوبات والتوظيفات وفق العملات. كما وإصدار تقارير لجهة متابعة مخاطر السيولة ومراقبة المخاطر المنوطة بمحفظة الاستثمار وتطبيق اختبارات الجهد للتأكد من كفاية رأس المال بما ينسجم مع كفاية الأموال الخاصة المحددة من قبل السلطات الرقابية لمواجهة المخاطر السوقية والتشغيلية.

كما ويعنى هذا القسم بتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف والإشراف على كفاية وتفعيل نظم الضبط والرقابة الداخلية لاستدراك المخاطر التي قد تنجم عن تنفيذ العمليات المصرفية. كما يصادق على الإجراءات والمخططات التنفيذية بهدف ضمان الامتثال بمبدأ فصل المهام والصلاحيات بين مختلف أقسام المصرف والإشراف على كفاية وفعالية خطط الطوارئ لضمان استمرارية العمل.

مسؤولية اللجنة الادارية

وتشمل من خلال مواكبة المشاريع التطويرية للمصرف المراجعة المستمرة لأطر إدارة المخاطر التشغيلية والمصادقة على سياسات وإجراءات العمل في كافة أقسام المصرف لضمان الامتثال بالسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي

وتشمل مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي التأكد من توفر البنى التحتية اللازمة لإدارة المخاطر باستقلالية تامة. كما تشمل التأكد من كفاية وفعالية الأنظمة والإجراءات الموضوعية من قبل مديرية إدارة المخاطر ومن التزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة لجهة إدارة المخاطر كافة. ترفع تقارير دورية بشأن ذلك أو أي انحرافات عن الأنظمة والسياسات المعتمدة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إستراتيجية إدارة المخاطر

تهدف إستراتيجية إدارة المخاطر إلى ما يلي:

- التأكد من اعتماد سياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر على أنواعها (ائتمانية، تشغيلية، وسوقية)، بهدف تأمين تغطية كافة المخاطر من الأموال الخاصة للمصرف التزاماً بحوكمة المصرف وبإحكام بازل ٢ والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية عن مختلف المخاطر ورفعها إلى الإدارة العامة ومجلس الإدارة لإتخاذ الإجراءات المناسبة.
- التأكد من توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية عمل مديرية المخاطر.
- التأكد من فعالية واستمرارية عمل خطط الطوارئ بهدف ضمان استمرارية العمل ومواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- وضع معايير وضوابط للعمليات الائتمانية والاستثمارية لضمان الالتزام بالقوانين المرعية الإجراء وسقوف المخاطر المقبولة من قبل المصرف بهدف تحديد الوسائل والإجراءات المتوفرة لإدارة وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.
- تنوع مصادر التمويل في المصرف والتأكد من فعالية وكفاية إجراءات إدارة مخاطر السيولة بهدف المحافظة على سلامة المصرف المالية ومواجهة الظروف الطارئة وتداعياتها السلبية التي تنشأ عن تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

قياس المخاطر

يلتزم المصرف بمعايير بازل ٢ لقياس كافة المخاطر التي يتعرض لها وهي:

- بالنسبة لمخاطر السوق، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية، يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي.
- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، يعتمد المصرف طريقة القياس المعيارية.

السيناريوهات المطبقة لتنفيذ اختبارات الضغط وفق المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد بشكل شهري على محفظة المصرف الائتمانية وتوظيفاته بشكل عام لتقييم مدى كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها من جراء حدوث فرضيات تؤثر سلباً على نشاط المصرف، وتحديد حجم المخصصات المتوجب تشكيلها لتغطية الخسائر التي قد تنتج في حال تحققت هذه الفرضيات.

وفيما يعود للمخاطر الائتمانية، فقد أجرت الإدارة العامة اختبارات جهد على محفظة المصرف الائتمانية ككل ومحفظة الديون غير المنتجة بشكل خاص. وعليه فقد اتخذ المصرف مؤونات مقابل الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته. كما أقر، بالإضافة إلى هذه المؤونات، مخصصات بلغت ٣٧٢,٩٠٠,١٣٩ ل.س. تحسباً لأي تعثر قد يطرأ على محفظة المصرف الائتمانية تأثراً باستمرار الظروف الراهنة.

أما في ما يتعلق بمخاطر السوق والتشغيل فيقوم المصرف باعتماد اختبارات جهد وفقاً لنماذج مصرف سورية المركزي بحسب من خلالها أثر هذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال للمخاطر التشغيلية، وإضافة إلى ذلك الأثر على الأرباح / الخسائر بالنسبة إلى مخاطر السوق.

مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة المصرف على توفير مصادر التمويل اللازمة لتنفيذ التزاماتها عند استحقاقها و / أو تمويل نمو موجوداتها. ويعتمد المصرف للوقاية من مخاطر السيولة استراتيجية لإدارة موجوداته تقضي بالمحافظة الدائمة على نسب عالية من السيولة الجاهزة خاصة بالليرة السورية لمواجهة أي نقص في مصادر التمويل المصرفية.

ويعتبر المصرف ودائع الزبائن المصدر الأساسي للتمويل وعليه يعتمد سياسة تهدف إلى تحفيز الودائع لآجال مختلفة وتوسيع قاعدة العملاء بهدف الحد من مخاطر التركز في الودائع. ويحتفظ المصرف بشكل عام بنسبة سيولة عالية تحسباً لأي حركة سحب غير مسبوقة على ودائعه.

وبشكل إجمالي، يسعى المصرف على تنوع مصادر التمويل المتوفرة لديه في السوق المصرفية ولآجال متوسطة وطويلة وذلك لمواجهة أي نقص مفاجئ في مصادر التمويل من جهة، وللحد من فجوات الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات كما والحد من مخاطر الفوائد.

وتعتمد إجراءات إدارة مخاطر السيولة في المصرف على قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والاستثنائية، واحتسابها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨/م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى المتابعة اليومية لوضعية السيولة وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة تسهيلها عند الحاجة.

وبشكل عام، يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للبيع يمكن تسهيلها بسهولة في حال أي نقص غير مرتقب في السيولة، ومنها احتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥٠% منها، واحتياطي إلزامي على رأس المال بنسبة ١٠%، إضافة إلى اعتماد سياسة توظيف السيولة المتوفرة لدى المصارف المراسلة لآجال قصيرة وفي أدوات استثمارية قابلة للبيع.

خطط الطوارئ وتأمين استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل ٢ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩١/م/ن/ب ٤ تاريخ ٥/٥/٢٠٠٨، وضع المصرف خطة للطوارئ تضمن استمرارية العمل لمواجهة فرضيات مختلفة قد تؤثر سلباً على عمل أقسام المصرف، آخذةً في الاعتبار تحديد أماكن رديفة للعمل، تأمين عمل التجهيزات التقنية وتوفير الموارد البشرية.

وعليه فقد تم تجهيز موقعين رديفين يمكن الانتقال اليهما بغية تأمين استمرار عمل المصرف وفق الحاجة وجهاً بوسائل تقنية تمكن الاتصال بمركز المعلوماتية الأساسي أو بمركز معلوماتية بديل لضمان استمرار العمل بالنظام المصرفي المعتمد والربط الشبكي لفروع المصرف وتأمين وسائل اتصال بديلة للتواصل داخل وخارج سورية. أما فيما يعود للموارد البشرية، فقد تم تحديد فريق عمل لإدارة الأنشطة الرئيسية والحيوية خلال حالات الطوارئ لتأمين العمل بشكل سريع من جهة واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة للعودة إلى الحالة الطبيعية والحد من فترة التوقف من جهة أخرى.

تخفيف المخاطر الائتمانية

تنشأ المخاطر الائتمانية من جراء تخلف أو عجز عملاء المصرف عن الوفاء بالتزاماتهم تجاهه وذلك عند الاستحقاق أو بعده. أضف إلى ذلك تنشأ المخاطر الائتمانية من تركزات في المحفظة من جراء قيام مجموعة من العملاء بأعمال مشابهة أو ممارسة العمل ضمن بيئة جغرافية واحدة وظروف اقتصادية مماثلة قد تؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم.

وعليه تقضي سياسة المصرف للتخفيف من تعرض المصرف إلى المخاطر الائتمانية بتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال وضع سقف لها على مستوى العميل الواحد، ومجموعة من العملاء والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية.

ويعتمد المصرف إجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان على مستويات مختلفة وهي:

- على مستوى التحليل الائتماني: تضمن إجراءات عمل قسم التحليل الائتماني تقييم موضوعي ودقيق لكل عميل على حدة، وقدرته المالية ومصادر السداد ومصادقية التزامه. كما ويقوم هذا القسم بتحليل وضع القطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية التي يعمل ضمنها العميل. ويرتكز اتخاذ قرارات الاقراض لدى قسم التحليل الائتماني واجراءات العمل على مبدأ تنويع المحفظة الائتمانية والتأكد من الالتزام بحدود التركزات المعتمدة من قبل المصرف من جهة ووفق قرارات مجلس النقد والتسليف على مستوى العميل ومجموعة مترابطة من العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.
- الضمانات المقبولة: تقضي إجراءات المصرف للتخفيف من مخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة، وأهمها:
 - بالنسبة للتمويل التجاري والاستثماري: رهونات على الممتلكات العقارية والمخزون والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للقروض الشخصية: رهن الأصول، رهن العقارات، الضمانات النقدية وتحويل الرواتب لصالح المصرف.
- وتراقب الإدارة القيمة السوقية لكافة الضمانات المقبولة بشكل دوري وخاصة عند تجديد ملف التسهيلات الممنوحة مرة على الأقل في السنة. ومن الممكن طلب ضمانات إضافية بالاتفاق مع العميل. ويتم دراسة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصصات الديون غير المنتجة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته.
- إعداد التقارير الدورية لمراقبة نوعية وكمية محفظة القروض وتطورها، والتركزات المختلفة، وجودة المحفظة، ومدى كفاية المخصصات والضمانات المقبولة. هذا فضلاً عن التقارير المطلوبة من قبل السلطة النقدية عملاً بالقرار ٣٩٥ لعام ٢٠٠٨ وتعديلاته والقرار ٥٠١ لعام ٢٠٠٩ وتعديلاته.
- اعتماد معايير التصنيف للديون وفق القرار ٥٩٧ وتعديلاته بالقرار ٦٥٠ واتخاذ المخصصات المناسبة للديون غير المنتجة بشكل شهري وللمحفظة الائتمانية بشكل عام دورياً.

الافصاحات الكمية:

مخاطر الائتمان:

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤
-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠
٦,٧٣٣,٩٧٧,٦٣٣	٨,٤٩٣,٧٠٧,٣٩٣
٢٢,٥٠٠,٤٢٢	١٠,٦٣٣,٥٤٤
٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠	٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦
١٦٩,٧٢٣,٦٥١	١٣٠,٣٣٨,١٦٩
٦,٧٩١,٤٥٥,١١١	٤,٨٨٢,٥٠١,٦٧٥
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦
١٩,١٣٠,٩٣٥	٤٧,٧٧٧,٥٨٢
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦
١,٤٦١,٣٢٨,٥٧٤	٢,٥٣٦,١٩٤,٦٨٤
١٥,٠٠٩,٢٦١,٧٤٠	١٥,٩٢٣,٠٣٧,٢٩٦
٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣	٤٩٠,٣٥٩,٢١٨
٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦	٢٧٢,٠٢١,٣٥٢
٦٨,٤٩٩,١٦١	١,٧٧٥,٦١٢
١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠	٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠
٢,١٦٩,٤٨٩,٧٧٠	١,٣٩٣,١٩٢,١٨٢

أ- بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات:

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة و المتوسطة

سندات إسناد و أذونات:

موجودات مالية متوفرة للبيع

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالات

اعتمادات استيراد

قبولات

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستعملة

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م ن/ ب ٤ وتعديلاته يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه وتوزع التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ما يلي:

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة		حكومة		الأفراد	
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	وقطاع عام		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٣,٧٥٤,٢٤٦,٦٨٩	٢٥,٥٥٤,٠٩١	٣,٧١٧,٣٥٧,١٣٤	-	١١,٣٣٥,٤٦٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٧١٨,٣٩٢,٣٦٤	١٥,٢٥٩,١٥١	٧٠٢,٥٣١,٢٢١	-	٦٠١,٩٩٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
					منها مستحقة:
٧١٨,٣٩٢,٣٦٤	١٥,٢٥٩,١٥١	٧٠٢,٥٣١,٢٢١	-	٦٠١,٩٩٢	لغاية ١٨٠ يوم
٤,٤٧٢,٦٣٩,٠٥٣	٤٠,٨١٣,٢٤٢	٤,٤١٩,٨٨٨,٣٥٥	-	١١,٩٣٧,٤٥٦	مجموع الديون المنتجة
					ديون غير منتجة:
٢٦٢,٩١٧,٥٨٤	-	٢٦٢,٩١٧,٥٨٤	-	-	دون المستوى
٢٠٤,٩٨٣,٠١٥	٦٩٩,٥٧٠	٢٠٤,٢٨٣,٤٤٥	-	-	مشكوك بتحصيلها
١,٦٨٢,١٦٥,٦٣٣	١٤٧,٧٣٥,٤٣٢	١,٥٣٢,٧٧١,٩٢٧	-	١,٦٥٨,٢٧٤	ديون رديئة
٢,١٥٠,٠٦٦,٢٣٢	١٤٨,٤٣٥,٠٠٢	١,٩٩٩,٩٧٢,٩٥٦	-	١,٦٥٨,٢٧٤	مجموع الديون غير المنتجة
٦,٦٢٢,٧٠٥,٢٨٥	١٨٩,٢٤٨,٢٤٤	٦,٤١٩,٨٦١,٣١١	-	١٣,٥٩٥,٧٣٠	المجموع
(٢٦٥,٩٧٠,٥٧٦)	(٣٥,٠٩٠,١٢٥)	(٢٣٠,٤٥٤,٩٧٠)	-	(٤٢٥,٤٨١)	يطرح فوائد معلقة
					يطرح مخصص تدني تسهيلات
(١,٤٦٣,٥٩٩,٤٩٠)	(٢٥,٠٥٢,٧٤٣)	(١,٤٣٧,٢٤٢,٨٣٥)	-	(١,٣٠٣,٩١٢)	ائتمانية مباشرة
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	١٢٩,١٠٥,٣٧٦	٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦	-	١١,٨٦٦,٣٣٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزيع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المؤسسات الصغيرة		المؤسسات الحكومية		الأفراد	
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٤٠,٢١٣,٢٢٠	٢١,٣٢٢,٩٨١	٦١٨,٨٩٠,٢٣٩	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٤٤,٧٠٦,١١٢	٢,٣٣٥,٠٠٠	٤٢,٣٧١,١١٢	-	-	تتطلب اهتمام خاص
٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠	-	-	دون المستوى العادي والمقبول
٥,٨٨٧,١٠٠	-	٥,٨٨٧,١٠٠	-	-	مشكوك بتحصيلها
٧٣,٣٠٨,٢٥٠	-	٧٣,٣٠٨,٢٥٠	-	-	رديئة
٧٦٤,١٥٦,١٨٢	٢٣,٦٥٧,٩٨١	٧٤٠,٤٩٨,٢٠١	-	-	المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ما يلي:

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

المجموع	المؤسسات الصغيرة		حكومة		الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	وقطاع عام	ل.س.		
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
٥,٣٧٠,٩٢٨,٢١٧	٤٠,٣١٣,٦١٦	٥,٣٠٩,٣٩٤,٢٩٠	-	-	٢١,٢٢٠,٣١١	عادية (مقبولة المخاطر)
٩٨٠,٧٢٨,١٠٦	٣٥,٩٢٥,٦٣٩	٩٤٣,١٠٦,١٧٥	-	-	١,٦٩٦,٢٩٢	تحت المراقبة (تتطلب اهتمام خاص)
						منها مستحقة:
٩٨٠,٧٢٨,١٠٦	٣٥,٩٢٥,٦٣٩	٩٤٣,١٠٦,١٧٥	-	-	١,٦٩٦,٢٩٢	لغاية ١٨٠ يوم
٦,٣٥١,٦٥٦,٣٢٣	٧٦,٢٣٩,٢٥٥	٦,٢٥٢,٥٠٠,٤٦٥	-	-	٢٢,٩١٦,٦٠٣	مجموع الديون المنتجة
						ديون غير منتجة:
٤٢٩,٧٧١,٩٩٣	١٣,٥٢٤,٨٠١	٤١٦,٢٤٧,١٩٢	-	-	-	دون المستوى
٣٥٧,١٥٧,٣٦٤	٢١,٩٣٦,٧٢٤	٣٣٥,٢٢٠,٦٤٠	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٢٣٦,٦٠٣,٠٦٨	١٠١,١٢٦,٨٣٠	١٣٥,٤٧٦,٢٣٨	-	-	-	ديون رديئة
١,٠٢٣,٥٣٢,٤٢٥	١٣٦,٥٨٨,٣٥٥	٨٨٦,٩٤٤,٠٧٠	-	-	-	مجموع الديون غير المنتجة
٧,٣٧٥,١٨٨,٧٤٨	٢١٢,٨٢٧,٦١٠	٧,١٣٩,٤٤٤,٥٣٥	-	-	٢٢,٩١٦,٦٠٣	المجموع
(٥١,٨٤٨,٩٥٨)	(١٩,١٤٤,٢١٠)	(٣٢,٧٠٤,٧٤٨)	-	-	-	يطرح فوائد معلقة
						يطرح مخصص تدني تسهيلات
(٥٠٩,٣٨٤,٢٥٧)	(٢٣,٩٥٩,٧٤٩)	(٤٨٥,٠٠٨,٣٢٧)	-	-	(٤١٦,١٨١)	ائتمانية مباشرة
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	١٦٩,٧٢٣,٦٥١	٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠	-	-	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

توزع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

المجموع	المؤسسات الصغيرة		المؤسسات الحكومية	الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى			
٩٨٢,٦٣٤,٢٥٣	٤٩,٥٣٩,٥٧٦	٩٣٣,٠٩٤,٦٧٧	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٢,١٧٢,٥١٨	-	٦٢,١٧٢,٥١٨	-	-	دون المستوى العادي والمقبول
٢,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٣٥,٠٠٠	-	-	-	مشكوك بتحصيلها
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	رديئة
١,٠٥٠,٦٤١,٧٧١	٥٥,٣٧٤,٥٧٦	٩٩٥,٢٦٧,١٩٥	-	-	المجموع

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة

٠,٥ % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة

٠,٥ % إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ و القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مبلغ ٤٨,٨٦١ ألف ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

أ- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المؤسسات الصغيرة					الأفراد	الضمانات مقابل:
المجموع	والمتوسطة	الشركات الكبرى	حكومي	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
					متدنية المخاطر	
٨٠٢,٥٧١,٥٩٥	٢١,٥٢٦,٥٥٠	٧٧٧,٥٧٢,٠٦٩	-	٣,٤٧٢,٩٧٦	عادية (مقبولة المخاطر)	
٢٧٨,٦٠٠,٩٣٣	١٣,٣١٢,٩٢٢	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٨,٠١١	تتطلب اهتمام خاص	
١٧٧,٧٨٨,٩٨١	-	١٧٧,٧٨٨,٩٨١	-	-	دون المستوى	
٩,١٥٢,٨٤١	-	٩,١٥٢,٨٤١	-	-	مشكوك بتحصيلها	
٥٣٧,٦٦٩,٩٨٩	١٤١,٧١٣,٦١١	٣٩٥,٩٥٦,٣٧٨	-	-	رديئة	
١,٨٠٥,٧٨٤,٣٣٩	١٧٦,٥٥٣,٠٨٣	١,٦٢٥,٤٧٠,٢٦٩	-	٣,٧٦٠,٩٨٧	المجموع	
					منها:	
٢,٦٤٤,٣٧٤	٢,٦٤٤,٣٧٤	-	-	-	تأمينات نقدية (لقاء ديون رديئة)	
٢٩٥,٤٧٤,٤٨٢	١٣,٣١٢,٩٧٢	٢٧٨,٤٠٠,٥٢٣	-	٣,٧٦٠,٩٨٧	رهن عقاري	
					رهن عقاري لقاء ديون	
١٧٧,٧٨٨,٩٨١	-	١٧٧,٧٨٨,٩٨١	-	-	(دون المستوى العادي والمقبول)	
					رهن عقاري لقاء ديون	
٩,١٥٢,٨٤١	-	٩,١٥٢,٨٤١	-	-	(مشكوك بتحصيلها)	
٥٣٥,٠٢٥,٦١٥	١٣٩,٠٦٩,٢٣٧	٣٩٥,٩٥٦,٣٧٨	-	-	رهن عقاري لقاء (ديون رديئة)	
٢١,٥٢٦,٥٠٠	٢١,٥٢٦,٥٠٠	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
٧٦٤,١٧١,٥٤٦	-	٧٦٤,١٧١,٥٤٦	-	-	كفالة أشخاص طبيعيين	
١,٨٠٥,٧٨٤,٣٣٩	١٧٦,٥٥٣,٠٨٣	١,٦٢٥,٤٧٠,٢٦٩	-	٣,٧٦٠,٩٨٧	المجموع	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المؤسسات الصغيرة					الضمانات مقابل:
الأفراد	حكومي	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٢,٦٨٩,٩١٤,٢٣٧	٣٤,٣٩١,٨٣٢	٢,٧٣١,٧٠٦,٠٦٩	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٧٧,٥٣٢,٣٥٩	٤٢,٠٦٨,١٦٨	١١٩,٦٠٠,٥٢٧	(تتطلب اهتمام خاص)
-	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	دون المستوى
-	-	٢٨٧,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٢٠٠,٠٠٠	مشكوك بتحصيلها
-	-	١٣,٥٢٠,٠٠٠	١١٠,٥٤٦,٦٦٧	١٢٤,٠٦٦,٦٦٧	ردئية
٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٦٧,٩٦٦,٥٩٦	٢٥٠,٢٠٦,٦٦٧	٣,٣٢٥,٥٧٣,٢٦٣	المجموع
					منها:
-	-	٨٠٨,٨٨٥,٠٠٠	-	٨٠٨,٨٨٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
					(التسهيلات المباشرة)
-	-	٥,٧٢٠,٠٠٠	١,٣٦٤,٠٠٠	٧,٠٨٤,٠٠٠	تأمينات نقدية
					(لقاء ديون ردئية)
-	-	٤٣٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٨٣,١٥٠,٠٠٠	رهن عقاري
					(لقاء تسهيلات مباشرة)
-	-	-	٤٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٥,٥٠٠,٠٠٠	رهن عقاري لقاء ديون دون المستوى
					العادي والمقبول
-	-	٢٨٧,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٢٠٠,٠٠٠	رهن عقاري لقاء ديون
					مشكوك بتحصيلها
-	-	٧,٨٠٠,٠٠٠	١٠٩,١٨٢,٦٦٧	١١٦,٩٨٢,٦٦٧	رهن عقاري لقاء
					ديون ردئية
-	-	-	٣٠,٩٦٠,٠٠٠	٣٠,٩٦٠,٠٠٠	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	٦٧٠,٧٥٧,٥٩٦	-	٦٧٠,٧٥٧,٥٩٦	كفالة أشخاص طبيعين
					كفالة أشخاص
-	-	٨٥٧,٥٥٤,٠٠٠	-	٨٥٧,٥٥٤,٠٠٠	اعتباريين مقبولة
٧,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٦٧,٩٦٦,٥٩٦	٢٥٠,٢٠٦,٦٦٧	٣,٣٢٥,٥٧٣,٢٦٣	المجموع

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المؤسسات الصغيرة			الأفراد	الضمانات مقابل:
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	حكومي		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					متدنية المخاطر
١٥٤,٩١٦,٧٢٦	١١,٨٠٠,٤٤١	١٤٣,١١٦,٢٨٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٢٣٣,٥٠٠	٢٣٣,٥٠٠		-	-	تتطلب اهتمام خاص
٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠	-	-	دون المستوى
٣,٨٣٠,١٠٠	-	٣,٨٣٠,١٠٠	-	-	رديئة
١٥٩,٠٢١,٨٢٦	١٢,٠٣٣,٩٤١	١٤٦,٩٨٧,٨٨٥	-	-	المجموع
					منها:
					تأمينات نقدية
١٤٦,١٨٩,٥٧٤	٣,٠٧٣,٢٨٩	١٤٣,١١٦,٢٨٥	-	-	(التسهيلات غير المباشرة)
					تأمينات نقدية لقاء تسهيلات
٢٣٣,٥٠٠	٢٣٣,٥٠٠	-	-	-	تتطلب اهتمام خاص
					تأمينات نقدية لقاء تسهيلات
٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠	-	-	دون المستوى
٣,٨٣٠,١٠٠	-	٣,٨٣٠,١٠٠	-	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات رديئة
					رهن عقاري لقاء
٨,٧٢٧,١٥٢	٨,٧٢٧,١٥٢	-	-	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٥٩,٠٢١,٨٢٦	١٢,٠٣٣,٩٤١	١٤٦,٩٨٧,٨٨٥	-	-	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المؤسسات الصغيرة					الأفراد	حكومي	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة	
المجموع	المتوسطة	المجموع	المتوسطة	الأفراد					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٩,٣٧٧,٧٧٣	٧,٨٤٢,٣٣٢	١٢١,٥٣٥,٤٤١	-	-	-	-	-	الضمانات مقابل:	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)	
٢٣٣,٥٠٠	٢٣٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	دون المستوى	
١٣٠,٦١١,٢٧٣	٨,٠٧٥,٨٣٢	١٢٢,٥٣٥,٤٤١	-	-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها	
								المجموع	
								منها:	
								تأمينات نقدية	
١٢٤,٣٧٧,٧٧٣	٢,٨٤٢,٣٣٢	١٢١,٥٣٥,٤٤١	-	-	-	-	-	(التسهيلات غير المباشرة)	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات	
٢٣٣,٥٠٠	٢٣٣,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	دون المستوى	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات	
١٣٠,٦١١,٢٧٣	٨,٠٧٥,٨٣٢	١٢٢,٥٣٥,٤٤١	-	-	-	-	-	مشكوك بتحصيلها	
								رهن عقاري لقاء	
								تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	
								المجموع	

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتماماً خاصاً لا يوجد ديون مجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٥٧,٦٦٥,٠٠٠) ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٢).

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 اهتماماً خاصاً ويبلغ رصيدها ٣٤٠,٤٦٧,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٠٩,٣١٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	-	-	٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	٢,٠٨٥,٤٣٧,٢١٦	١١٢,٨٥٧,٨٣٨	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	ايداعات لدى المصارف
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	-	٣٠٤,٢٣٠,١٨٥	١,٦٥٢,٥٦٢,٤٧١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١١,١٦٧,١٣٤,٣٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥٧٧,٣٦٧,٤٠١</u>	<u>٧,٥٨٩,٧٦٦,٩٢١</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	-	-	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	١,٨٦٦,٦١٨,٣١٦	٣,١٠٦,٠٠٦	أرصدة لدى مصارف
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	-	١٩٥,٧٤٨,٧٦٣	٩٠٦,٢٤٢,٨٢٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	-	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨,٤٦٩,٢٧٢,١٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٢,٠٦٢,٣٦٧,٠٧٩</u>	<u>٦,٤٠٦,٩٠٥,٠٤٧</u>	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٥,٤٩٧,٥٥٦,٢١٩	٥,٨٢٤,٣٤٦,٦١١
٤٠٢,٩١٤,٣٢٤	٣٦٧,٦٧٤,٦٢٩
٥٠٦,٤٣٤,٥٠٤	١,٣٩٧,٧٤٥,٦٨٠
٦,٤٠٦,٩٠٥,٠٤٧	٧,٥٨٩,٧٦٦,٩٢٠
٢,٠٦٢,٣٦٧,٠٧٩	٣,٥٧٧,٣٦٧,٤٠١
-	-
-	-
٢,٠٦٢,٣٦٧,٠٧٩	٣,٥٧٧,٣٦٧,٤٠١
٨,٤٦٩,٢٧٢,١٢٦	١١,١٦٧,١٣٤,٣٢١

التصنيف حسب S & P		
AAA- To AAA+		<u>جيد</u> الدرجة الأولى *
AA- To AA+		الدرجة الثانية
A- To A+		الدرجة الثالثة
BBB- To BBB+		<u>عادي</u> الدرجة الرابعة **
BB- To BB+		الدرجة الخامسة
Less than B-		الدرجة السادسة

* تم تصنيف أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ضمن الدرجة الأولى.

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

الإجمالي	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
١٤٧,٥١٩,٠٩٥	١٤٧,٥١٩,٠٩٥	S&P	A+
٧٥٥,١٨١,١٥٩	٧٥٥,١٨١,١٥٩	S&P	A
٣٨٢,١٨٧,٥٨٨	٣٨٢,١٨٧,٥٨٨	S&P	A-
٣٦٧,٦٧٤,٦٢٩	٣٦٧,٦٧٤,٦٢٩	S&P	AA
٣٠٤,٢٣٠,١٨٥	٣٠٤,٢٣٠,١٨٥	S&P	BBB
<u>١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦</u>	<u>١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦</u>	S&P	الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

الإجمالي	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س.	ل.س.		
١١٧,٦٨٩,٤٠٩	١١٧,٦٨٩,٤٠٩	S&P	A+
٣٥٠,٤٢٢,٧٤١	٣٥٠,٤٢٢,٧٤١	S&P	A
٣٧,٤٩٤,٢٦٣	٣٧,٤٩٤,٢٦٣	S&P	A-
٨٢,١٨٠,٨٤٣	٨٢,١٨٠,٨٤٣	S&P	AA-
٣١٨,٤٥٥,٥٦٦	٣١٨,٤٥٥,٥٦٦	S&P	AA
١٠٣,٣٠٠,٩٨١	١٠٣,٣٠٠,٩٨١	S&P	BBB
٩٢,٤٤٧,٧٨٢	٩٢,٤٤٧,٧٨٢	S&P	BBB+
<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>	<u>١,١٠١,٩٩١,٥٨٥</u>	S&P	الإجمالي

(٦) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	دول أخرى	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	-	-	-	١٦٠,٨٦٦,٩١٠	١,٨١٠,٨٦٦,٢١٤	٢٢٦,٥٦١,٩٣٠	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	ايداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	-	-	-	-	-	-	٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	التسهيلات الائتمانية:
١٠,٦٣٣,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٣,٥٤٤	للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض قطاع عام
٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٢,١٦٣,٥٠٦	الشركات الكبرى
١٣٠,٣٣٨,١٦٩	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٣٣٨,١٦٩	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	-	-	-	-	٨٦١,٥٤٣,١٣٦	١,٠٩٥,٢٤٩,٥٢٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٧,٧٧٧,٥٨٢	-	-	-	-	١٦,٨٦٢,٨٢٨	٢٣,٣٠٢,٧٨٣	٧,٦١١,٩٧١	الموجودات الأخرى
								وديعة مجمدة لدى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	مصرف سورية المركزي
١٥,٩٢٣,٠٣٧,٢٩٦	-	-	-	-	١,٠٣٩,٢٧٢,٨٧٤	٤,١١٧,١١٨,٥١٧	١٠,٧٦٦,٦٤٥,٩٠٥	الاجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	دول أخرى	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل الجمهورية العربية السورية	البند / المنطقة الجغرافية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	-	-	-	-	-	-	٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	٤١١,٧٥٣,٥٥٨	١,٣٩٢,٧٦٢,١٩٢	٦٥,٢٠٨,٥٧٢	أرصدة لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	التسهيلات الائتمانية:
٢٢,٥٠٠,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	قروض قطاع عام
٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	٦,٦٢١,٧٣١,٤٦٠	الشركات الكبرى
١٦٩,٧٢٣,٦٥١	-	-	-	-	-	-	١٦٩,٧٢٣,٦٥١	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	-	-	-	-	٥٠٢,٦٣٦,٣٢٦	٥٩٩,٣٥٥,٢٥٩	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩,١٣٠,٩٣٥	-	-	-	-	٩,٩٧٩,٤٤٤	٦,٩٥١,٥٢٦	٢,١٩٩,٩٦٥	الموجودات الأخرى
								وديعة مجمدة لدى
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	مصرف سورية المركزي
١٥,٠٠٩,٢٦١,٧٤٠	-	-	-	-	٩٢٤,٣٦٩,٣٢٨	١,٩٩٩,٠٦٨,٩٧٧	١٢,٠٨٥,٨٢٣,٤٣٥	الاجمالي

(٧) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٠٧,٧١٢,٣٣٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	٣٣٠,٤٢١,٤٨١	١١,٨٦٦,٣٣٧	-	٧,٦٨٨,٩٤٢	٩٧,٦٠٣,١٥٨	١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥	٣,٢٤٧,٩٠٤,٨١٦	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	٥٣٤,٥٦٢,٩٨٤	-	٦٤٧,٣٨٦,٦٦٩	-	-	-	-	٧٧٤,٨٤٣,٠٠٣	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٧,٧٧٧,٥٨٢	٩,٥٥٤,٥٢٨	-	٨,٢٨٩,١٢٢	-	-	-	٧,٦١١,٩٧١	٢٢,٣٢١,٩٦١	الموجودات الأخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٩٢٣,٠٣٧,٢٩</u>	<u>٨٧٤,٥٣٨,٩٩٣</u>	<u>١١,٨٦٦,٣٣٧</u>	<u>٦٥٥,٦٧٥,٧٩١</u>	<u>٧,٦٨٨,٩٤٢</u>	<u>٩٧,٦٠٣,١٥٨</u>	<u>١,١٩٧,٦٥٠,٤٨٥</u>	<u>٣,٢٥٥,٥١٦,٧٨٧</u>	<u>٩,٨٢٢,٤٩٦,٨٠٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	خدمات	أفراد	حكومي خارجي	زراعي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٦٤,٢٥٣,٣١١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٧١٠,٤٦٦,١٤٩	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	-	-	-	٢,٨٢٦,٧٦٩,١٥٢	٣,٢٥٤,٢١٩,٨١٠	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	٣٢٥,٩٥٩,٠٩٠	-	٣١٨,٤٥٥,٥٦٦	-	-	-	-	٤٥٧,٥٧٦,٩٢٩	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٩,١٣٠,٩٣٦	٦,١٦٠,٥٦٣	-	٤,٣٢٥,٦٥٤	-	-	٨٧٩,٩٨٦	١,٠٩٩,٩٨٣	٦,٦٦٤,٧٥٠	الموجودات الأخرى
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٠٠٩,٢٦١,٧٤١</u>	<u>١,٠٤٢,٥٨٥,٨٠٢</u>	<u>٢٢,٥٠٠,٤٢٢</u>	<u>٣٢٢,٧٨١,٢٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٢٧,٦٤٩,١٣٨</u>	<u>٣,٢٥٥,٣١٩,٧٩٣</u>	<u>٧,٥٣٨,٤٢٥,٣٦٦</u>	

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة - التغير بسعر الفائدة:

زيادة سعر الفائدة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥%
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٣٧٩,٨١٤,٧١٢	٧,٥٩٦,٢٩٤	٥,٦٩٧,٢٢١
يورو	(٧,١٨٨,٧٠٢)	(١٤٣,٧٧٤)	(١٠٧,٨٣١)
جنيه استرليني	١٣٧,٤٥٤	٢,٧٤٩	٢,٠٦٢
ليرة سورية	(٢٧٩,٨٣٢,٦٦١)	(٥,٥٩٦,٦٥٣)	(٤,١٩٧,٤٩٠)
فرنك سويسري	١,٥١٧,٨٧٥	٣٠,٣٥٨	٢٢,٧٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,١٢٠,٤٢٢)	(١,٤٩٣,٨٩٥)	(٧٤,٦٩٤,٧٧٤)	دولار أمريكي
٨,٨١٢,٨٧٥	١١,٧٥٠,٥٠٠	٥٨٧,٥٢٤,٩٨٥	يورو
٥,٩٥٤	٧,٩٣٩	٣٩٦,٩٦٤	جنيه استرليني
(٧,٨٩٠,٠٦٧)	(١٠,٥٢٠,٠٨٩)	(٥٢٦,٠٠٤,٤٥٢)	ليرة سورية
١٠,٧٣٩	١٤,٣١٩	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري

نقص بسعر الفائدة (٢%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥,٦٩٧,٢٢١)	(٧,٥٩٦,٢٩٤)	٣٧٩,٨١٤,٧١٢	دولار أمريكي
١٠٧,٨٣١	١٤٣,٧٧٤	(٧,١٨٨,٧٠٢)	يورو
(٢,٠٦٢)	(٢,٧٤٩)	١٣٧,٤٥٤	جنيه استرليني
٤,١٩٧,٤٩٠	٥,٥٩٦,٦٥٣	(٢٧٩,٨٣٢,٦٦١)	ليرة سورية
(٢٢,٧٦٨)	(٣٠,٣٥٨)	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حساسية حقوق الملكية ٧٥%	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٢٠,٤٢٢	١,٤٩٣,٨٩٥	(٧٤,٦٩٤,٧٧٤)	دولار أمريكي
(٨,٨١٢,٨٧٥)	(١١,٧٥٠,٥٠٠)	٥٨٧,٥٢٤,٩٨٥	يورو
(٥,٩٥٤)	(٧,٩٣٩)	٣٩٦,٩٦٤	جنيه استرليني
٧,٨٩٠,٠٦٧	١٠,٥٢٠,٠٨٩	(٥٢٦,٠٠٤,٤٥٢)	ليرة سورية
(١٠,٧٣٩)	(١٤,٣١٩)	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري

(٢) مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١٧,٢٥٥,٠٠٨	٣١٨,٥٠٥,٩٥٨	٣,١٨٥,٠٥٩,٥٧٧	دولار أمريكي
(٢,١٨٢,٨٦٨)	(٢,٩٨٦,٠٧٥)	(٢٩,٨٦٠,٧٥٢)	يورو
١٠,٤٦٥	١٣,٩٥٣	١٣٩,٥٣٤	جنيه استرليني
١١٣,٨٤١	١٥١,٧٨٨	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري
٢٤,٩٣٨	٣٣,٢٥٠	٣٣٢,٥٠٠	درهم اماراتي
٩١,٥٨١	١٢٢,١٠٨	١,٢٢١,٠٨٣	دولار كندي
١٠,٧٢١	١٤,٢٩٤	١٤٢,٩٤٤	ريال سعودي
٢٧,٦٨٧	٣٦,٩١٦	٣٦٩,١٦١	ريال قطري
١٤,٤٦١	١٩,٢٨٢	١٩٢,٨١٨	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧١,١٩٣,٨٦١	١٧١,٥٧٨,١٣٣	١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠	دولار أمريكي
(٢,٥٣٢,٧٨٥)	(٣,٥٥١,٨٥٩)	(٣٥,٥١٨,٥٨٧)	يورو
٢٩,٥٤٨	٣٩,٣٩٧	٣٩٣,٩٧٤	جنيه استرليني
٥٣,٦٩٤	٧١,٥٩٢	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري
٢٩٠,٩٧٤	٣٨٧,٩٦٥	٣,٨٧٩,٦٥٣	درهم اماراتي
٥٢,٥٨٨	٧٠,١١٧	٧٠١,١٧٢	دولار كندي
٩٧,٠٣٥	١٢٩,٣٨١	١,٢٩٣,٨٠٧	ريال سعودي
(٤,٢٠٨,٤٥٦)	(٥,٦١١,٢٧٥)	(٥٦,١١٢,٧٤٩)	ريال قطري

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣١٧,٢٥٥,٠٠٨)	(٣١٨,٥٠٥,٩٥٨)	٣,١٨٥,٠٥٩,٥٧٧	دولار أمريكي
٢,١٨٢,٨٦٨	٢,٩٨٦,٠٧٥	(٢٩,٨٦٠,٧٥٢)	يورو
(١٠,٤٦٥)	(١٣,٩٥٣)	١٣٩,٥٣٤	جنيه استرليني
(١١٣,٨٤١)	(١٥١,٧٨٨)	١,٥١٧,٨٧٥	فرنك سويسري
(٢٤,٩٣٨)	(٣٣,٢٥٠)	٣٣٢,٥٠٠	درهم اماراتي
(٩١,٥٨١)	(١٢٢,١٠٨)	١,٢٢١,٠٨٣	دولار كندي
(١٠,٧٢١)	(١٤,٢٩٤)	١٤٢,٩٤٤	ريال سعودي
(٢٧,٦٨٧)	(٣٦,٩١٦)	٣٦٩,١٦١	ريال قطري
(١٤,٤٦١)	(١٩,٢٨٢)	١٩٢,٨١٨	دينار أردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٧١,١٩٣,٨٦١)	(١٧١,٥٧٨,١٣٣)	١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠	دولار أمريكي
٢,٥٣٢,٧٨٥	٣,٥٥١,٨٥٩	(٣٥,٥١٨,٥٨٧)	يورو
(٢٩,٥٤٨)	(٣٩,٣٩٧)	٣٩٣,٩٧٤	جنيه استرليني
(٥٣,٦٩٤)	(٧١,٥٩٢)	٧١٥,٩٢٥	فرنك سويسري
(٢٩٠,٩٧٤)	(٣٨٧,٩٦٥)	٣,٨٧٩,٦٥٣	درهم اماراتي
(٥٢,٥٨٨)	(٧٠,١١٧)	٧٠١,١٧٢	دولار كندي
(٩٧,٠٣٥)	(١٢٩,٣٨١)	١,٢٩٣,٨٠٧	ريال سعودي
٤٤,٢٠٨,٤٥٦	٥,٦١١,٢٧٥	(٥٦,١١٢,٧٤٩)	ريال قطري

(٣) فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٤,٣٦٨,٥٥١,٧٥٢	الموجودات:
-	-	-	-	-	٢,١٥٠,٦٦٨,٥٨٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	أرصدة لدى مصارف
٧١٥,٦٨٥,٧٤١	٢٤٨,٦٩٤,٩٠٣	٤٩٤,٤٠٦,٣٠١	٧٢,٠٩٩,٤٢٤	٩٧,١٧٨,٤٠٥	-	ايداعات لدى مصارف
١,٧٠٦,٦٤٢	٢١٤,٨٠٣,٧٩٦	٦٨٩,١٢٨,٨٧٨	٧١٢,٥١٩,٠٣٠	٨٤٦,٣٤٧,٣٨٨	٢,٦٨٠,٥١٤,٣٠٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧١٧,٣٩٢,٣٨٣	٤٦٣,٤٩٨,٦٩٩	١,١٨٣,٥٣٥,١٧٩	١,٩٧٢,٣١٨,٤٥٤	٩٤٣,٥٢٥,٧٩٣	٩,١٩٩,٧٣٤,٦٣٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٢٩,٠٧١,٢٠١	المطلوبات:
-	٣٢٨,٣٤٢,٤٢١	٢,٦٢٣,١٩٥,٨٧٥	٢,٨٩١,١٦٠,٩٠٤	١,٧٧٠,٦٣٦,٢٤٠	٥,٩١١,٨٥٥,٨٨٢	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٣٢٨,٣٤٢,٤٢١	٢,٦٢٣,١٩٥,٨٧٥	٢,٨٩١,١٦٠,٩٠٤	١,٧٧٠,٦٣٦,٢٤٠	٥,٩٤٠,٩٢٧,٠٨٣	مجموع المطلوبات
٧١٧,٣٩٢,٣٨٣	١٣٥,١٥٦,٢٧٨	(١,٤٣٩,٦٦٠,٦٩٦)	(٩١٨,٨٤٢,٤٥٠)	(٨٢٧,١١٠,٤٤٧)	٣,٢٥٨,٨٠٧,٥٥٦	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٩٢٤,١٧٠,٤١٤	-	-	-	-
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	٤٧,٦٢٦,٤٧٤	-	-	-	-
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	-	٧٤,٢٥٢,٢١٨	٦٦,٢٥٥,٦٩٧	-	١٨٨,٢١٩,٩٦٧
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	(١,٧٢٩,٥٧٠,٠٦٦)	٢,٠٤٣,٧١٠	١,٤٨٠,٣٧٢	٩٤٧,١٤٠,٥٦٣	٥٢٧,٠٢٠,٥٩٩
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	-	-	-	-
٩٣٢,٣٨٦	٩٣٢,٣٨٦	-	-	-	-
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	-	-	-	-
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	٨٧,٢٨٠,٢٣٤	-	-	-	-
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	-	-
١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	٨٧٢,٧٠٩,٩٤٠	٧٦,٢٩٥,٩٢٨	٦٧,٧٣٦,٠٦٩	٩٤٧,١٤٠,٥٦٣	٧١٥,٢٤٠,٥٦٦
٢٩,٠٧١,٢٠١	-	-	-	-	-
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	-	-	-	-	-
١٧٤,١٠٤,٣١٢	١٧٤,١٠٤,٣١٢	-	-	-	-
٤١,٣١٩,١٦٠	٤١,٣١٩,١٦٠	-	-	-	-
٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	-	-	-	-
١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١	٥٤٧,٠٦١,٤٠٨	-	-	-	-
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٣٢٥,٦٤٨,٥٣٢	٧٦,٢٩٥,٩٢٨	٦٧,٧٣٦,٠٦٩	٩٤٧,١٤٠,٥٦٣	٧١٥,٢٤٠,٥٦٦

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

ايداعات لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة حتى ٩ أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	٤,٢٩٥,٠٤٣,٦١٢	الموجودات:
-	-	-	-	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٥٧,١٢٦,٥٤٦	٣٠,٩٦٠,٠٠٠	٣٧,٤٩٤,٢٦٣	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٩٩,٣٨٤,٢٩٠	٢٧,١٢٥,١٢٦	٦٠٢,٥٣٧,٥٢٨	٤٠٤,١٤٦,١٣٥	٧٥٠,٥٠٧,٦٦٥	٤,٥٦٤,٥٥١,٨١٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٥٦,٥١٠,٨٣٦	٥٨,٠٨٥,١٢٦	٦٤٠,٠٣١,٧٩١	٤٠٤,١٤٦,١٣٥	٧٥٠,٥٠٧,٦٦٥	١٠,٧٢٩,٣١٩,٧٥١	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	المطلوبات:
٧٢,٧٥٠,٠٠٠	١٥٦,٠١٩,٥٧٠	١٧٣,٢٤٠,٥٠٩	١,٦٠٤,٣٦٤,١٦٤	٢,٤٦٨,٨٢٧,٩٧١	٦,٦٤١,٤٩٩,٨٨٣	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧٢,٧٥٠,٠٠٠	١٥٦,٠١٩,٥٧٠	١٧٣,٢٤٠,٥٠٩	١,٦٠٤,٣٦٤,١٦٤	٢,٤٦٨,٨٢٧,٩٧١	٨,٠٢٩,١٥٠,٩٢٨	مجموع المطلوبات
٥٨٣,٧٦٠,٨٣٦	(٩٧,٩٣٤,٤٤٤)	٤٦٦,٧٩١,٢٨٢	(١,٢٠٠,٢١٨,٠٢٩)	(١,٧١٨,٣٢٠,٣٠٦)	٢,٧٠٠,١٦٨,٨٢٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمسة سنوات	من أربعة إلى خمسة	من ثلاثة إلى أربعة	من سنتين إلى ثلاثة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٨٦٢,٣٠٦,٥٥٣	-	-	-	-
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	-
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	-	٤١,٣٥٦,٢١٢	-	١٠١,٣١٥,٢٨٤	٣٣٣,٧٣٩,٢٨٠
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣ (٥٧٣,٦٧٩,٥٩٦)	٢,١٩٦,٨٩٥	٦٦٩,٤٩١,٨٦٧	١٦٤,٩٦٧,٤٢٥	١٠٢,٧٢٦,٣٨١
٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	-	-	-	-
٢,٦٩١,٢١٧	٢,٦٩١,٢١٧	-	-	-	-
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	١٣٨,٣٦٩,٦٢١	-	-	-	-
٨٠,٥٦٥,٢٩٥	٨٠,٥٦٥,٢٩٥	-	-	-	-
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	-	-	-
١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١	١,٦٩٨,٩٧٣,٤٥٣	٤٣,٥٥٣,١٠٧	٦٦٩,٤٩١,٨٦٧	٢٦٦,٢٨٢,٧٠٩	٤٣٦,٤٦٥,٦٦١
١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	-	-	-	-	-
١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	-	-	-	-	-
٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	-	-	-	-
٢٢,٥٢٢,٢٤٠	٢٢,٥٢٢,٢٤٠	-	-	-	-
٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	-	-	-	-
١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢	١,٣٤٦,٤٨٣,١٧٠	-	-	-	-
٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩	٣٥٢,٤٩٠,٢٨٣	٤٣,٥٥٣,١٠٧	٦٦٩,٤٩١,٨٦٧	٢٦٦,٢٨٢,٧٠٩	٤٣٦,٤٦٥,٦٦١

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

(٤) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات:
١,٥٠١,١٨٠,٨٨٣	-	-	١٧,٧٤١	٥٠٥,٦٠٧,٣٦٤	٩٩٥,٥٥٥,٧٧٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٠٨,٦٢٤,٤١٦	٢,٧٠٣,٩٤٦	١,٥١٨,٥٧١	١٢,٤٨٠,٥٦٠	٨٨٣,٣٠٥,١٦٣	١,٢٠٨,٦١٦,١٧٦	أرصدة لدى المصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	ايداعات لدى المصارف
١,٣٩١,٢٦٩,١٦٥	٤٣٨	-	-	١٤٦,٩٩٧,٢٠٠	١,٢٤٤,٢٧١,٥٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٧	-	-	-	٣٠٠,٨٢٩,٧٦٢	١,٦٥٥,٩٦٢,٨٩٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٧٦٣,٤٦٣	-	-	-	١٨,٠٩١,٠٤٦	٢٩,٦٧٢,٤١٧	موجودات أخرى
٤١٥,٥٢٦,٤٤٦	-	-	-	-	٤١٥,٥٢٦,٤٤٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٦٠٨,٨٥٧,٠٣٠	٢,٧٠٤,٣٨٤	١,٥١٨,٥٧١	١٢,٤٩٨,٣٠١	٣,٠٤٢,٥٣٠,٥٣٥	٥,٥٤٩,٦٠٥,٢٣٩	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٢٨,٠١٩,٠٧٨	-	-	-	٢٧,٩٩٤,٢٥٥	٢٤,٨٢٣	ودائع المصارف
٥,١٩١,٠٠٩,٦٢٧	٤٤٥,٨٧٨	٦٩٦	١٢,٣٤٣,١٠٦	٢,٨٢٠,٧٢١,٨٥٦	٢,٣٥٧,٤٩٨,٠٩١	ودائع الزبائن
١٣٦,٣٧٤,٥٣٣	-	-	-	١٣٢,٥٧١,٥١٨	٣,٨٠٣,٠١٥	تأمينات نقدية
٢٩,٦١٢,١٣٢	-	-	-	٢٩,٦١٢,١٣٢	-	مخصصات متنوعة
٦٤,٧٢٦,٩٢٢	-	-	١٥,٦٦٢	٦١,٤٩١,٥٢٦	٣,٢١٩,٧٣٤	مطلوبات أخرى
٥,٤٤٩,٧٤٢,٢٩٢	٤٤٥,٨٧٨	٦٩٦	١٢,٣٥٨,٧٦٨	٣,٠٧٢,٣٩١,٢٨٧	٢,٣٦٤,٥٤٥,٦٦٣	اجمالي المطلوبات
٣,١٥٩,١١٤,٧٣٨	٢,٢٥٨,٥٠٦	١,٥١٧,٨٧٥	١٣٩,٥٣٣	(٢٩,٨٦٠,٧٥٢)	٣,١٨٥,٠٥٩,٥٧٦	صافي التركيز داخل الميزانية

المجموع	أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٩٠,٦٥١,٢٦١	-	-	٩,٣٨٠	١,٩٦١,١٣٩,٨٧٦	٧٢٩,٥٠٢,٠٠٥	الموجودات:
١,٨١٣,٦٤٢,٤١٠	٨,٨٦٤,٦٠٩	٧١٦,٣٣٨	١٠,٩٤٦,٤١٢	١,٢١٠,٩٩٥,١٣٢	٥٨٢,١١٩,٩١٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٢٢٢,٢٦٩,٦٢٩	١٥١,٧٦٩,٠٠٤	-	-	١,٢٨٩,٥٠٦,٠٩٥	٧٨٠,٩٩٤,٥٣٠	أرصدة لدى المصارف
١,١٠١,٩٩١,٥٨٦	-	-	-	١٦٠,٥٢٨,٢٤٩	٩٤١,٤٦٣,٣٣٧	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٦٣٠,٣٦٠	-	-	-	١٩,٥٥٨,٧٨٥	١٥,٠٧١,٥٧٥	موجودات أخرى
٢٢٤,١٠٨,٠٥٤	-	-	-	-	٢٢٤,١٠٨,٠٥٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٠٨٧,٢٩٣,٢٩٩	١٦٠,٦٣٣,٦١٢	٧١٦,٣٣٨	١٠,٩٥٥,٧٩٢	٤,٦٤١,٧٢٨,١٣٧	٣,٢٧٣,٢٥٩,٤٢٠	اجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٣٨٦,٥٦٨,٣٠٨	١٨١,٢٢٩,٧٦٣	-	-	٢٠٥,٣٢٥,١٥٧	١٣,٣٨٨	ودائع المصارف
٥,٠٣١,٠٥٢,٨٤٣	٢٤٠,٤٤٨	٤١٣	١٠,٥٤٩,٤٤٩	٣,٤٧١,١٢٠,٠٩٥	١,٥٤٩,١٤٢,٤٣٨	ودائع الزبائن
٩١٠,٦٧٤,٤٣٦	٤,٦٩٢,٦٠١	-	-	٨٩٩,٧١٢,٤٣٥	٦,٢٦٩,٤٠٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢٧,٨٦٣,١٨٨	٢٤,٧٠٨,٩١٩	-	١٢,٣٦٨	١٠١,٠٨٩,٠٣٧	٢,٠٥٢,٨٦٤	مطلوبات أخرى
٦,٤٥٦,١٥٨,٧٧٥	٢١٠,٨٧١,٧٣١	٤١٣	١٠,٥٦١,٨١٧	٤,٦٧٧,٢٤٦,٧٢٤	١,٥٥٧,٤٧٨,٠٩٠	اجمالي المطلوبات
١,٦٣١,١٣٤,٥٢٤	(٥٠,٢٣٨,١١٨)	٧١٥,٩٢٥	٣٩٣,٩٧٥	(٣٥,٥١٨,٥٨٧)	١,٧١٥,٧٨١,٣٣٠	صافي التركز داخل الميزانية

ج- مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس و رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية و الطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

والجدول التالي يظهر نسبة السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٩%	٥٤%	المتوسط
٥٥%	٦٠%	الحد الأعلى
٤٤%	٤٥%	الحد الأدنى

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر	من ستة أشهر	من ثلاثة أشهر	من شهر	بين ثمانية أيام	عند الطلب	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	إلى سنة	إلى تسعة أشهر	حتى ٦ أشهر	إلى ٣ أشهر	وشهر	وأقل من ٨ أيام	ل.س.	
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٧٣٩,١٦٠,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	٤,٥٥٣,٥٦١,٥٨٠	٤,٥٥٣,٥٦١,٥٨٠	النقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	٤٧,٦٢٦,٤٧٤	-	٢,١٥٠,٦٦٨,٥٨٠	٢,١٥٠,٦٦٨,٥٨٠	أرصدة لدى المصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ايداعات لدى المصارف
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	-	١,٠٤٤,٤١٣,٦٢٣	٢٤٨,٦٩٤,٩٠٢	٤٩٤,٤٠٦,٣٠١	٧٢,٠٩٩,٤٢٤	٩٧,١٧٨,٤٠٦	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	(١,٧٢٩,٥٧٠,٠٦٦)	١,٤٧٩,٣٩١,٨٨٦	٢١٤,٨٠٣,٧٩٦	٦٨٩,١٢٨,٨٧٨	٧١٢,٥١٩,٠٣٠	٨٤٦,٣٤٧,٣٨٨	-	٢,٦٨٠,٥١٤,٣٠٧	٢,٦٨٠,٥١٤,٣٠٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٩٣٢,٣٨٦	٩٣٢,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مادية
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	-	-	-	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	-	١٨,٣٧٥,٠٠٠	-	١٩,٢٣٢,٢١٠	٢٥,١٨٣,٠٣٦	١٠,٧٣٧,٤١١	١٠,٩٧٩,٧٧٤	٢,٧٧٢,٨٠٣	٢,٧٧٢,٨٠٣	موجودات أخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	٤١٦,٤٦٥,٦٩٢	٢,٥٤٢,١٨٠,٥٠٩	٤٦٣,٤٩٨,٦٩٨	١,٣٣٩,٠٩٥,١٠١	١,٩٩٧,٥٠١,٤٩٠	١,٠٠١,٨٨٩,٦٧٩	١٠,٩٧٩,٧٧٤	٩,٣٨٧,٥١٧,٢٧٠	٩,٣٨٧,٥١٧,٢٧٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:										
٢٩,٠٧١,٢٠١	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٧١,٢٠١	٢٩,٠٧١,٢٠١	ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	-	-	٣٢٨,٣٤٢,٤٢١	٢,٦٢٣,١٩٥,٨٧٥	٢,٨٩١,١٦٠,٩٠٤	١,٧٧٠,٦٣٦,٢٤٠	١,٧٩١,١٥٤,٤٥٢	٤,١٢٠,٧٠١,٤٣٠	٤,١٢٠,٧٠١,٤٣٠	ودائع الزبائن
١٧٤,١٠٤,٣١٢	-	-	١,٨٣٩,٦٤٢	٢,٠٥٢,٥٧٢	٩,٩٧١,١٨٣	٣٥,٦٩٥,٩٧٦	٧٦,٦٧٥,٦٧٢	٤٧,٨٦٩,٢٦٧	٤٧,٨٦٩,٢٦٧	تأمينات نقدية
٤١,٣١٩,١٦٠	٣٤,٦٠١,١٦٠	-	-	-	-	٦,٧١٨,٠٠٠	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	-	-	٣,٥٠٣,٤٤٠	٤٨,٦٠٤,٦٥٢	٤١,١٦٥,٠٩٥	٨٨,١٥٢,٨٤٩	٣٢,٨٠٤,٣٩٦	١١٧,٤٠٧,٥٠٤	١١٧,٤٠٧,٥٠٤	مطلوبات أخرى
١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١	٣٤,٦٠١,١٦٠	-	٣٣٣,٦٨٥,٥٠٣	٢,٦٧٣,٨٥٣,٠٩٩	٢,٩٤٢,٢٩٧,١٨٢	١,٩٠١,٢٠٣,٠٦٥	١,٩٠٠,٦٣٤,٥٢٠	٤,٣١٥,٠٤٩,٤٠٢	٤,٣١٥,٠٤٩,٤٠٢	مجموع المطلوبات
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٣٨١,٨٦٤,٥٣٢	٢,٥٤٢,١٨٠,٥٠٩	١٢٩,٨١٣,١٩٥	(١,٣٣٤,٧٥٧,٩٩٨)	(٩٤٤,٧٩٥,٦٩٢)	(٨٩٩,٣١٣,٣٨٦)	(١,٨٨٩,٦٥٤,٧٤٦)	٥,٠٧٢,٤٦٧,٨٦٨	٥,٠٧٢,٤٦٧,٨٦٨	فجوة الإستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	عند الطلب وأقل من ٨ أيام	بين ثمانية أيام وشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ٦ أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات:									
النقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٥٨٨,١٤٠,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	٥٦٩,٢٠٩,٦٩٩	٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥
أرصدة لدى المصارف	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	٣٧,٤٩٤,٢٦٣	٣٠,٩٦٠,٠٠٠	١,٠٣٣,٥٣٧,٣٢٢	-	١,١٠١,٩٩١,٥٨٥
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٠٤٧,١٨٧,٨٣٠	٢,٥١٧,٣٦٣,٩٨٧	٧٥٠,٥٠٧,٦٦٥	٤٠٤,١٤٦,١٣٥	٦٠٢,٥٣٧,٥٢٨	٢٧,١٢٥,١٢٦	١,٠٣٨,٧٦٦,٨٥٨	(٥٧٣,٦٧٩,٥٩٦)	٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٨٤٨,٥١٤,٣٠٩
موجودات غير مادية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩١,٢١٧	٢,٦٩١,٢١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١٣٨,٣٦٩,٦٢١	-	-	-	١٣٨,٣٦٩,٦٢١
موجودات أخرى	٣٢٢,٠٦١	١٠,٢٧٨,٨٥٠	٤,٠٢١,٣٢٨	٦,٦٩٤,٠٤١	٤٣,٣٠٥,٩٤٦	١٥,٩٤٣,٠٦٩	-	-	٨٠,٥٦٥,٢٩٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤
مجموع الموجودات	٨,٥٠٥,٣٧٤,٦٧٩	٢,٥٢٧,٦٤٢,٨٣٧	٧٥٤,٥٢٨,٩٩٣	٤١٠,٨٤٠,١٧٦	٨٢١,٧٠٧,٣٥٨	٧٤,٠٢٨,١٩٥	٢,٠٧٢,٣٠٤,١٨٠	١,١٨٦,٩٤١,٦٨٣	١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١
المطلوبات:									
ودائع مصارف ومؤسسات مصرفية	٦٨٧,٦٥١,٠٤٥	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥
ودائع الزبائن	٤,٠٠٣,١٢٢,٢٩٤	٢,٦٣٨,٣٧٧,٥٨٩	٢,٤٦٨,٨٢٧,٩٧١	١,٦٠٤,٣٦٤,١٦٤	١٧٣,٢٤٠,٥٠٩	١٥٦,٠١٩,٥٧٠	٧٢,٧٥٠,٠٠٠	-	١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧
تأمينات نقدية	١٨,٥٠١,٤٥١	٨٣٣,٧٦٨,٦٨٥	٥٩,٦٤٧,٠٤٣	٤٦,٧٥٦,٨٤٤	٢,٥٨٩,٣٠٦	٢٢٢,١٧٥	-	-	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤
مخصصات متنوعة	-	٢٢,٥٢٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٢٢,٢٤٠
مطلوبات أخرى	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦
مجموع المطلوبات	٥,٠٧١,٧٥٠,٢١٦	٤,١٩٤,٦٦٨,٥١٤	٢,٥٢٨,٤٧٥,٠١٤	١,٦٥١,١٢١,٠٠٨	١٧٥,٨٢٩,٨١٥	١٥٦,٢٤١,٧٤٥	٧٢,٧٥٠,٠٠٠	-	١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢
فجوة الإستحقاقات	٣,٤٣٣,٦٢٤,٤٦٣	(١,٦٦٧,٠٢٥,٦٧٧)	(١,٧٧٣,٩٤٦,٠٢١)	(١,٢٤٠,٢٨٠,٨٣٢)	٦٤٥,٨٧٧,٥٤٣	(٨٢,٢١٣,٥٥٠)	١,٩٩٩,٥٥٤,١٨٠	١,١٨٦,٩٤١,٦٨٣	٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩

ثانياً: بنود خارج الميزانية:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	-	-	٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	اعتمادات استيراد
٢,٥٧٠,٥٥٨,٩١١	-	-	٢,٥٧٠,٥٥٨,٩١١	اعتمادات تصدير
١,٧٧٥,٦١١	-	-	١,٧٧٥,٦١١	قبولات استيراد
١٤٠,٢٩٣,١٣١	-	-	١٤٠,٢٩٣,١٣١	قبولات تصدير
٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠	-	-	٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠	السقوف المباشرة غير المستغلة
٤٩٠,٣٥٩,٢١٨	-	٦٩,٠٠٠	٤٩٠,٢٩٠,٢١٨	كفالات زبائن
٣,٥٧٩,٣١٨,٩٤٥	-	-	٣,٥٧٩,٣١٨,٩٤٥	كفالات البنوك
٣٣٥,٩٢٣,٤٠٠	١٦٢,٧٩٠,٢٥٧	١٥٦,٤٣٥,٠٢٨	١٦,٦٩٨,١١٥	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
٨,٠١٩,٢٨٦,٥٦٨	١٦٢,٧٩٠,٢٥٧	١٥٦,٥٠٤,٠٢٨	٧,٦٩٩,٩٩٢,٢٨٣	
المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦	-	-	٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦	اعتمادات استيراد
١,٥٥١,١٤٦,٠٣٧	-	-	١,٥٥١,١٤٦,٠٣٧	اعتمادات تصدير
٦٨,٤٩٩,١٦١	-	-	٦٨,٤٩٩,١٦١	قبولات استيراد
١٠٦,٣٨٨,١٠٩	-	-	١٠٦,٣٨٨,١٠٩	قبولات تصدير
١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠	-	-	١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠	السقوف المباشرة غير المستغلة
٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣	-	-	٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣	كفالات زبائن
١,٧٨٨,٢٣٩,٩٦٩	-	-	١,٧٨٨,٢٣٩,٩٦٩	كفالات البنوك
٣٣٥,٦١٢,٥٧٣	١٧٠,٣٢٤,٦٠٤	١٣٦,٤٨٨,٦٧٦	٢٨,٧٩٩,٢٩٣	التزامات تعاقدية (عقود إيجار تشغيلية)
٥,٩٥٠,٨٧٦,٤٥٨	١٧٠,٣٢٤,٦٠٤	١٣٦,٤٨٨,٦٧٦	٥,٦٤٤,٠٦٣,١٧٨	

٣٦- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٨٧١,٥٧٦,٥٠٢	-	١,٥٠٨,٨٨٣,١٧٤	٤٣٣,٤٣٥,٨٩٠	(٧٠,٧٤٢,٥٦٢)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٤٧,٧٨٧,٩٠٩)	-	-	(٩٤٦,٨٣٧,٢١٣)	(٩٥٠,٦٩٦)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٩٢٣,٧٨٨,٥٩٣	-	١,٥٠٨,٨٨٣,١٧٤	(٥١٣,٤٠١,٣٢٣)	(٧١,٦٩٣,٢٥٨)	نتائج أعمال القطاع
(٣٦٠,٥١٩,٩٠٠)	(٣٦٠,٥١٩,٩٠٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٥٦٣,٢٦٨,٦٩٣	(٣٦٠,٥١٩,٩٠٠)	١,٥٠٨,٨٨٣,١٧٤	(٥١٣,٤٠١,٣٢٣)	(٧١,٦٩٣,٢٥٨)	الربح قبل الضرائب
(٣,٥٣٠,٤٨١)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٥٥٩,٧٣٨,٢١٢	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٥,٥٧٦,٤٢٢,٦٧٧	-	٩,٤٧٥,٨٨٢,١٨٤	٦,٠٨٨,٦٧٤,١٥٦	١١,٨٦٦,٣٣٧	موجودات القطاع
١,٥٨٢,٧٠٥,٥٣٦	١,٥٨٢,٧٠٥,٥٣٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	١,٥٨٢,٧٠٥,٥٣٦	٩,٤٧٥,٨٨٢,١٨٤	٦,٠٨٨,٦٧٤,١٥٦	١١,٨٦٦,٣٣٧	مجموع الموجودات
١٣,٧٤٤,٠٥٢,٨٤٢	-	٢٩,٠٧١,٢٠٠	١١,٤١٩,٨٣٨,٣٢٨	٢,٢٩٥,١٤٣,٣١٤	مطلوبات القطاع
٣٥٧,٢٧١,٠٨٩	٣٥٧,٢٧١,٠٨٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١	٣٥٧,٢٧١,٠٨٩	٢٩,٠٧١,٢٠٠	١١,٤١٩,٨٣٨,٣٢٨	٢,٢٩٥,١٤٣,٣١٤	مجموع المطلوبات
٩٣,٠٥١,٤٦٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦٩,٠٠٦,٢٦٤	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠٣,٥٤٣,٠٨٥	-	٥٨٢,٧١٩,٧١٢	٢٨١,٣٦٢,١٠٥	٣٩,٤٦١,٢٦٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٠٩,٨٢٢,٨٢٧)	-	-	(٤٠٩,٥٧٣,٩٣٦)	(٢٤٨,٨٩١)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
٤٩٣,٧٢٠,٢٥٨	-	٥٨٢,٧١٩,٧١٢	(١٢٨,٢١١,٨٣١)	٣٩,٢١٢,٣٧٧	نتائج أعمال القطاع
(٣١٧,٤٣٦,٩٤٠)	(٣١٧,٤٣٦,٩٤٠)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٧٦,٢٨٣,٣١٨	(٣١٧,٤٣٦,٩٤٠)	٥٨٢,٧١٩,٧١٢	(١٢٨,٢١١,٨٣١)	٣٩,٢١٢,٣٧٧	الربح قبل الضرائب
٣٨,٥٩٨,٨١٢	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
٢١٤,٨٨٢,١٣٠	-	-	-	-	صافي ربح السنة
١٥,٣٢٨,٢٢١,٤٨٨	-	٨,٥١٤,٢٦٥,٩٥٦	٦,٧٩١,٤٥٥,١١٠	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	موجودات القطاع
١,٠٢٥,١٤٦,٦١٣	١,٠٢٥,١٤٦,٦١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١	١,٠٢٥,١٤٦,٦١٣	٨,٥١٤,٢٦٥,٩٥٦	٦,٧٩١,٤٥٥,١١٠	٢٢,٥٠٠,٤٢٢	مجموع الموجودات
١٣,٤٦٥,٨٣٨,٦٤٦	-	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣,٠٨٧,٨٥٠,٠٠٩	٨,٩٩٠,٣٣٧,٥٩٢	مطلوبات القطاع
٣٨٤,٩٩٧,٦٦٦	٣٨٤,٩٩٧,٦٦٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢	٣٨٤,٩٩٧,٦٦٦	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	٣,٠٨٧,٨٥٠,٠٠٩	٨,٩٩٠,٣٣٧,٥٩٢	مجموع المطلوبات
٤٦,٣١٠,١٣٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٣,٤١٥,٦٥١	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٨٧,١٨٣,٧٦٥	٨٤,٣٩٢,٧٣٧	١,٨٧١,٥٧٦,٥٠٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١٢,٠٠٢,٧٣٦,٨١٦	٥,١٥٦,٣٩١,٣٩٧	١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	مجموع الموجودات
٢٤,٠٤٥,٢٠٠	-	٢٤,٠٤٥,٢٠٠	المصرفيات الرأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٢,٣٤١,٥٦٠	٤١,٢٠١,٥٢٥	٩٠٣,٥٤٣,٠٨٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١٣,٤٢٩,٩٢٩,٧٩٥	٢,٩٢٣,٤٣٨,٣٠٦	١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١	مجموع الموجودات
(٢٧,١٠٥,٥٢١)	-	(٢٧,١٠٥,٥٢١)	المصرفيات الرأسمالية

٣٧ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطته 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 تعليمات مصرف سورية المركزي (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إدارة رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي (لأقرب ألف ليرة سورية):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٧٤٠,٦٨٠)	(١,٦١٨,٥٣٠)	خسائر مدورة محققة
-	٢,١١٥,٠١٩	أرباح مدورة غير محققة *
-	(٢٧,٥٠٤)	المبالغ الممنوحة لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(٢,٦٩١)	(٩٣٢)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
١,٧٥٦,٦٢٩	٢,٩٦٨,٠٥٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٨,٤٦٠	٦,٢٢٧	٥٠% من التغير المتراكم (أرباح) لموجودات مالية متوفرة للبيع
٦٧٧,٤٣١	-	أرباح مدورة غير محققة
٤٨,٨٦١	٤٨,٨٦١	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٧٣٤,٧٥٢	٥٥,٠٨٨	الأموال الخاصة المساعدة
٢,٤٩١,٣٨١	٣,٠٢٣,١٤١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٧,٤٩٥,٧٨٢	٧,٨١٤,٠٦١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٧٩,٠٨٠	٨٠٢,٣٢٧	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٩١,٠٠١	٥٣,٩٥٤	مخاطر السوق
١٧٣,٥٢٧	٣١١,٥٨٩	المخاطر التشغيلية
٨,٦٣٩,٣٩٠	٨,٩٨١,٩٣١	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٨,٨٤	%٣٣,٦٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٣٣	%٢٥,٥٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٧٠,١٩	%٧٤,٩١	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

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.

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

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			الموجودات:
٥,٢٩٢,٧٢٢,١٦٦	٧٣٩,١٦٠,٥٨٦	٤,٥٥٣,٥٦١,٥٨٠	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	-	٢,١٩٨,٢٩٥,٠٥٤	أرصدة لدى مصارف
١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	-	١,١٨٧,٧٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٤,٨٩٣,١٣٥,٢١٩	(٢٥٠,١٧٨,١٨٠)	٥,١٤٣,٣١٣,٣٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٩٥٦,٧٩٢,٦٥٦	١,٠٤٤,٤١٣,٦٢٣	٩١٢,٣٧٩,٠٣٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	٨٧٤,٣١٨,٣٤٠	-	موجودات ثابتة
٩٣٢,٣٨٦	٩٣٢,٣٨٦	-	موجودات غير ملموسة
١٣٦,٣٢٧,٧١٢	-	١٣٦,٣٢٧,٧١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧,٢٨٠,٢٣٤	١٨,٣٧٥,٠٠٠	٦٨,٩٠٥,٢٣٤	موجودات أخرى
٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	٥٣١,٦٢٤,٤٤٦	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,١٥٩,١٢٨,٢١٣	٢,٩٥٨,٦٤٦,٢٠١	١٤,٢٠٠,٤٨٢,٠١٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٩,٠٧١,٢٠١	-	٢٩,٠٧١,٢٠١	ودائع مصارف
١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	-	١٣,٥٢٥,١٩١,٣٢٢	ودائع الزبائن
١٧٤,١٠٤,٣١٢	-	١٧٤,١٠٤,٣١٢	تأمينات نقدية
٤١,٣١٩,١٦٠	٣٤,٦٠١,١٦٠	٦,٧١٨,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	-	٣٣١,٦٣٧,٩٣٦	مطلوبات أخرى
١٤,١٠١,٣٢٣,٩٣١	٣٤,٦٠١,١٦٠	١٤,٠٦٦,٧٢٢,٧٧١	مجموع المطلوبات
٣,٠٥٧,٨٠٤,٢٨٢	٢,٩٢٤,٠٤٥,٠٤١	١٣٣,٧٥٩,٢٤١	صافي الموجودات

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			الموجودات:
٥,١٥٧,٣٥٠,١٦٥	٥٦٩,٢٠٩,٦٩٩	٤,٥٨٨,١٤٠,٤٦٦	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	-	١,٨٦٩,٧٢٤,٣٢٢	أرصدة لدى مصارف
٦,٨١٣,٩٥٥,٥٣٣	٤٧٥,٢٦٠,٦٧٥	٦,٣٣٨,٦٩٤,٨٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,١٠١,٩٩١,٥٨٥	١,٠٣٣,٥٣٧,٣٢٢	٦٨,٤٥٤,٢٦٣	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	٨٤٨,٥١٤,٣٠٩	-	موجودات ثابتة
٢,٦٩١,٢١٧	٢,٦٩١,٢١٧	-	موجودات غير ملموسة
١٣٨,٣٦٩,٦٢١	-	١٣٨,٣٦٩,٦٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٥٦٥,٢٩٥	-	٨٠,٥٦٥,٢٩٥	موجودات أخرى
٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	٣٤٠,٢٠٦,٠٥٤	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٦,٣٥٣,٣٦٨,١٠١</u>	<u>٣,٢٦٩,٤١٩,٢٧٦</u>	<u>١٣,٠٨٣,٩٤٨,٨٢٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	-	١,٣٨٧,٦٥١,٠٤٥	ودائع مصارف
١١,١١٦,٧٠٢,٠٩٧	٧٢,٧٥٠,٠٠٠	١١,٠٤٣,٩٥٢,٠٩٧	ودائع الزبائن
٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	-	٩٦١,٤٨٥,٥٠٤	تأمينات نقدية
٢٢,٥٢٢,٢٤٠	-	٢٢,٥٢٢,٢٤٠	مخصصات متنوعة
٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	-	٣٦٢,٤٧٥,٤٢٦	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٨٥٠,٨٣٦,٣١٢</u>	<u>٧٢,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٣,٧٧٨,٠٨٦,٣١٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٥٠٢,٥٣١,٧٨٩</u>	<u>٣,١٩٦,٦٦٩,٢٧٦</u>	<u>(٦٩٤,١٣٧,٤٨٧)</u>	صافي الموجودات

٣٩ - إرتباطات وإلتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		إرتباطات و إلتزامات إئتمانية
		كفالات زئائن:
		دفع
٧٧,٩٢١,٨١٣	١١٨,٩٣٠,٤٠٣	حسن تنفيذ
٤٦٢,٩٦٣,٣١٨	٣٥٨,٥٩٣,٣٠٠	أخرى
١٣,٨٠٠,٥٩٢	١٢,٨٣٥,٥١٥	
٥٥٤,٦٨٥,٧٢٣	٤٩٠,٣٥٩,٢١٨	قبولات استيراد
٦٨,٤٩٩,١٦١	١,٧٧٥,٦١١	اعتمادات مستندية للاستيراد
٤٢٧,٤٥٦,٨٨٦	٢٧٢,٠٢١,٣٥٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستعملة
١,١١٨,٨٤٨,٠٠٠	٦٢٩,٠٣٦,٠٠٠	
٢,١٦٩,٤٨٩,٧٧٠	١,٣٩٣,١٩٢,١٨١	

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		إلتزامات تعاقدية:
		عقود إيجار تشغيلية:
		تستحق خلال سنة
٢٨,٧٩٩,٢٩٣	١٦,٦٩٨,١١٥	تستحق أكثر من سنة ولغاية عام ٢٠٢٨
٣٠٦,٨١٣,٢٨٠	٣١٩,٢٢٥,٢٨٥	
٣٣٥,٦١٢,٥٧٣	٣٣٥,٩٢٣,٤٠٠	

تمثل هذه الإلتزامات التعاقدية بدلات عقود إيجار الفروع المصرف تمتد لغاية عام ٢٠٢٨.