

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٨٩-٩

إيضاحات حول البيانات المالية



## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٢٦

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية  
دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض 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 اعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق مؤيدة للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. و تعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض 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 بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.



## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و أدائه المالي، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٢٥ نيسان ٢٠١٣

المحاسب القانوني  
محمد ناظم قادري



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

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٦	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٧	إيداعات لدى مصارف
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٨	صافي الأسهميات الإئتمانية المباشرة
١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	٩	موجودات ثابتة
١٢,٠٠٧,٥٢٨	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٠	موجودات غير ملموسة
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٨٥١,٢٥١	٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	١٢	موجودات أخرى
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٩٢,٤٤٣,٢٧٨	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢</u>	<u>١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	١٤	ودائع مصارف
١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٥	ودائع الزبائن
٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	١٦	تأمينات نقدية
٦,٥٦٧,٧٢٣	٣٢,٨٠٨,٣٨٧	١٧	مخصصات متنوعة
٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	١٨	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨</u>	<u>١٤,٥١٦,٣٩٥,٣٨٣</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٢٠	احتياطي قانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٢٠	احتياطي خاص
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢١	احتياطي عام مخاطر التمويل
٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
( ٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢ )	( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )		حسابات متراكمة محققة
<u>٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤</u>	<u>٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢</u>	<u>١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

السيد نائل شريكة  
المراقب الداخلي

السيد جواد الحلوي  
المدير العام

السيد شاكر توفيق فاخوري  
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١,٠٢٨,٧٦٣,٦١٠	١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٢٣	الفوائد الدائنة
( ٧٣٢,٠٧٣,٧٦٨ )	( ٨٣٦,١٨٣,٤٠٣ )	٢٤	الفوائد المدينة
٢٩٦,٦٨٩,٨٤٢	٢٩٨,٩٠٨,١٩٧		صافي إيرادات الفوائد
٧٣,١٢٦,٨٢٠	٤٢,٠٠٦,١٤٣	٢٥	رسوم وعمولات دائنة
( ٧٦٣,٨٤٩ )	( ١,١٢٤,٧٠٧ )	٢٦	رسوم وعمولات مدينة
٧٢,٣٦٢,٩٧١	٤٠,٨٨١,٤٣٦		صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٣٦٩,٠٥٢,٨١٣	٣٣٩,٧٨٩,٦٣٣		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨,١٨٤,١١٠	٨٠,١٦٥,٤٣٢		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤	٥٧٤,١٥١,٠٩٧		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧,٦٠٦,٠٥١	٩,٩٥٨,١١٣	٢٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٥٩,٠٩١,٨٠٨	١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥		إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢١٥,٤٤٩,٨٣٨ )	( ٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧ )	٢٨	نفقات الموظفين
( ٩٢,٢٤٠,٧٧٣ )	( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	٩	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ١,٢٩٧,٣٣٠ )	( ١,٩٦٠,٧١٥ )	١٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٥,٩٧١,٥٥٥ )	( ٢٥,٨٥٤,٥٨٠ )	١٧	مخصصات متنوعة
( ١٧٥,٦٦٨,٨٧٨ )	( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )	٢٩	مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١١٢,٠٣٩,٨٠١ )	( ١٨٦,١٠٥,٢٦٤ )	٣٠	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٦٠٢,٦٦٨,١٧٥ )	( ١,٦٠٤,٢٨٤,٦٤٠ )		إجمالي النفقات التشغيلية
٥٦,٤٢٣,٦٣٣	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )		( خسائر ) / أرباح السنة قبل الضريبة
٤٧,٥٣٩,٢٥٤	٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	١١	إيرادات ضريبة مؤجلة
١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	٣١	( خسائر ) / أرباح السنة بعد الضريبة
٣,٤٧	( ١٢ )	٣٢	حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة المخففة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	(خسائر) / أرباح السنة
<u>١٠٣,٩٦٢,٨٨٧</u>	<u>( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )</u>	الدخل الشامل للسنة

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

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	(خسائر) / أرباح السنة	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتسب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤	٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	-	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩)	-	-	(٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٥٧٤,١٥١,٠٩٧	(٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦)	٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩	-	-	-	-	تحويل من أرباح قطع بنوي تخصيص خسائر السنة
( ١١,١٤٤,٩٧٣)	( ٤٤,٥٧٩,٨٩٢)	٣٣,٤٣٤,٩١٩	-	-	-	-	-	إلى قطع تشغيلي
<u>٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢</u>	<u>٧٨١,٨٧٥,٥٢٨</u>	<u>(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢,٨٥٩,٧٥٤,٦٦٧	( ٢١,٩٤٤,٥١١)	(١٣١,٦٣٧,٦٣٦)	-	-	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	-	-	١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤	(٢٠٢,٦٢٣,٠٥٦)	(١٠٣,٩٦٢,٨٨٧)	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	-	-	تخصيص أرباح السنة
<u>٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤</u>	<u>٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣</u>	<u>(٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)</u>	<u>-</u>	<u>٣٢,٣٣٧,١٠٩</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٦,٦٦٨,٤٠٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٥٦,٤٢٣,٦٣٣	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
٩٢,٢٤٠,٧٧٣	١٠٠,٦٨٤,٤٧٥	٩ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
١,٢٩٧,٣٣٠	١,٩٦٠,٧١٥	١٠ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥,٩٧١,٥٥٥	٢٥,٨٥٤,٥٨٠	١٧ مخصصات متنوعة
١٧٥,٦٦٨,٨٧٨	١,٠٦٥,٧٥٨,٨٥٥	٢٩,٨ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
-	٣٨٦,٠٨٤	٢٩,١٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٦٨١,٣٤٩	٦٧٢,٢٣٦	حسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٣٣٢,٢٨٣,٥١٨	٥٩٥,٠٩٦,٥٨٠	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في إيداعات
٤٩٥,٠٣٦,٦٥٥	( ٢٦١,٠٩٥,٥٩٨ )	لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
١,٣٠٩,٠٠٥,٢٩٧	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	النقص في إيداعات لدى مصارف
( ٢,٠٠٩,٤٢١,٣٦٢ )	١,٧٢٥,٣٨٤,٣٩٠	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٥٤٣,١٦٩	( ٢٠٥,٠٥٩,٧٣٧ )	(الزيادة) / النقص في موجودات أخرى
( ٣٩٣,١١٦,١٨١ )	( ١,١٧٣,٦٢٥,٢٩٨ )	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٩٥٤,٨٥٧,٤٣٣	٣٠٨,٠٦٠,٩٣٧	الزيادة في ودائع الزبائن
( ٦٣,٦٠٥,٧٧٤ )	( ١٠٠,٦٨٧,٨٠٠ )	النقص في تأمينات نقدية
٤٤,٠٩٠,٨٠٧	٤٩٠,٥٤٢,٨١٩	الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٦٧٣,٦٧٣,٥٦٢	١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	صافي الاموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
١,٦٧٣,٦٧٣,٥٦٢	١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٢١٥,٠٤٦,٠١٦ )	( ٧٣,٤٤٩,٣٠٢ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٨,٩٤٥,١١٣ )	( ٣,٧٨٤,٠١٩ )	شراء موجودات غير ملموسة
١,١٠٠,٠٠٠	٤١٤,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ٢٢٢,٨٩١,١٢٩ )	( ٧٦,٨١٩,٣٢١ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٢٧,٤٢٤,٨٨٣ )	( ٦٧,٠١٢,٨٤٦ )	(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٤٢٣,٣٥٧,٥٥٠	١,٣٠٤,٢٣٤,٤٥٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
١,٦٠٦,٢٩٣,٩٣١	٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٣٣ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٣٣ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١,٠٣١,٥٦٠,٣٢٤	١,١٣٤,٥٧١,١١٠	فوائد مقبوضة
( ٧٦٣,٧٠٣,٦٢٩ )	( ٧٩٤,٨٢٢,٧٠١ )	فوائد مدفوعة

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

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

**١ - معلومات عامة**

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

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

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

**١-٢ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية**

لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أي اثر جوهرى على البيانات المالية للمصرف ، باستثناء أثر التطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) كما يلي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر يتطلب التوزيع المنفصل لبند 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. ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢).

## ٢-٢ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يقدم المصرف بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية الصادرة والسارية المفعول للسنوات المالية بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٢. إن هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تنطبق على المصرف هي كالتالي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) الأدوات المالية والتعديلات الناتجة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية – الإفصاحات (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) *البيانات المالية الموحدة* – يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كتي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة* . 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 النسبي . بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي 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* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدي لهذا المعيار . ( ساري المبدي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- 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. ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- 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 المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .
- 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 ترتيبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس و الافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية - الافصاحات ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٧ ) البيانات المالية المستقلة ( كما عُدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة ( كما عُدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": 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. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).

باعتقاد إدارة المصرف، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدي 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 معيار التقارير 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 المبدي 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 الهامة

### تصريح التقيد بالمعايير

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

### أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

#### ( أ ) العملات الأجنبية :

إن العمليات المجرىة بعملة غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي (٧٧,٤٠ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٠٢,١٢ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) . ان البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس اسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها .

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

#### ( ب ) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

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

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

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

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

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

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

( ج ) تصنيف الموجودات المالية :

لاحقاً للاعتراف الاولي ، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها إما ك : مستبقة لتاريخ الاستحقاق ، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع ، أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق :

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات :

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

يتم قياس الاستثمارات في اوراق مالية كقروض وتسليفات على اساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع :

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الاخرى . ان سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة . يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على اساس القيمة العادلة وتدرج الارباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر .

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لاداة الدين .

التحديد على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر :

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

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



( د ) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين او حقوق ملكية :

يتم تصنيف ادوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية او حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي و لاداة حقوق الملكية .

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

اذا اعداد المصرف شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية . لا يتم الاعتراف بأي ربح او خسارة في الارباح او الخسائر عند شراء او بيع او اصدار او الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف .

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

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر ، يتم قياسها لاحقا" بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

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

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

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

( ه ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

( و ) قياس القيمة العادلة للادوات المالية :

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة .

يقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تعتبر الاداة المالية على انها مسعرة في السوق النشط اذا كانت الاسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الاسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على اساس تجاري .

اذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطا ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين . يشمل الاسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لاداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للأداة .

تستند القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد ، مخاطر الائتمان للاداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثال مخاطر السيولة .

#### ( ز ) تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الاصول المسجلة بالكلفة المطفأة ، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الاصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على اساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الارباح أو الخسائر . اذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الارباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للاصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

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

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

#### ( ح ) أدوات مالية مشتقة :

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

## مشتقات المدجة :

إن المشتقات المدجة ضمن أدوات مالية أخرى أو عقود مضيغة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب تلك العائدة إلى العقود المضيغة وإن العقود المضيغة غير مقيّمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر .

## محاسبة التحوط :

يحدد المصرف أدوات تحوطية معينة ، التي تتضمن مشتقات وأدوات مشتقة مدجة وأدوات غير مشتقة متعلقة بمخاطر عملات أجنبية ، إما كتحوطات القيمة العادلة ، أو تحوطات التدفقات النقدية ، أو تحوطات لصافي استثمارات في نشاطات أجنبية . تقيد التحوطات لمخاطر العملات الأجنبية على التزامات ثابتة كتحوطات تدفقات نقدية .

عند بداية علاقة التحوط ، يوثق المصرف العلاقة بين الاداة التحوطية والبند المتحوط له ، وأهدافه الخاصة بإدارة المخاطر واستراتيجيته للدخول في عمليات تحوط متفرقة . كذلك ، عند بداية عملية التحوط وبشكل مستمر ، يوثق المصرف فيما إذا كانت الاداة التحوطية المستعملة في علاقة تحوطية هي عالية الفعالية في الغاء التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له .

## تحوط القيمة العادلة :

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالا في الأرباح أو الخسائر ، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها . إن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها تقيد في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له .

تتوقف محاسبة التحوط هذه عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية ، أو ينتهي أجل الأداة التحوطية أو يتم بيعها أو انتهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية . إن تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم اطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

## تحوط التدفق النقدي :

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

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

تتوقف محاسبة التحوط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوطية ، أو ينتهي أجل الاداة التحوطية أو يتم بيعها أو انتهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوطية . إن أي أرباح أو خسائر مقيّدة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتتحقق عندما تقيد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الأرباح أو الخسائر . عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالا في الأرباح أو الخسائر .

( ط ) قروض وتسليفات :

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

( ي ) كفالات مالية :

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

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

( ك ) ممتلكات ومعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية ، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة ، ان وجدت . يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة المادية لاطفاء تكلفة الموجودات ، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية ، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية كما يلي :

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

في نهاية كل عام ، يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك ومدى مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي . ان الارباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الارباح او الخسائر .

( ل ) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة ، باستثناء الشهرة ، باستعمال طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٠% للفروغ و ١٥% لبرامج الكمبيوتر وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها .

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

في نهاية كل فترة تقرير ، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر ، يتم تقدير القيمة الاستردادية 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 للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية ، يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقيد خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم ( المقيد سابقاً ) .

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقا ، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل ( وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) الى ان تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية ، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحد فيهما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل ( وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم ( المقيد سابقاً ) .

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

( ن ) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية 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 أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

( س ) المؤونات :

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

### ( ع ) تحقق الإيرادات والاعباء :

تقيد إيرادات و اعباء الفوائد على اساس الاستحقاق ، مع الاخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة ، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها . تتضمن إيرادات و اعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلوات .

ان إيرادات و اعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءا اساسيا من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية ( مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض ) يتم ادراجها ضمن إيرادات و اعباء الفوائد .  
تقيد إيرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

يتم اظهار إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر و إيرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الدخل .

### ( ف ) ضريبة الدخل :

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

### ( ص ) النقد وما يوازي النقد :

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.

#### ( ق ) حصة السهم من الارباح :

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

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

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

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

#### المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير :

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

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

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

#### تحديد القيم العادلة :

ان تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ ( ح ) . 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 .

خصصت المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) تراتبية في الخيارات للتوصل الى القيمة العادلة واعطت اعلى اولوية للاسعار (غير المعدلة) المدرجة في اسواق ناشطة لاداة مالية ماثلة وخصصت ادنى اولوية للمعطيات غير المنظورة. تتكون هذه التراتبية من ثلاث مستويات من المعطيات المطلوبة للوصول الى القيمة العادلة لاداة مالية وهي :

المستوى الاول : اسعار مدرجة في اسواق ناشطة لادوات ماثلة .

المستوى الثاني : معطيات منظورة لادوات مشابهة متداولة في اسواق ناشطة او غير ناشطة.

المستوى الثالث : معطيات غير منظورة مستخدمة في حالات تكون فيها الاسواق اما غير موجودة او غير ناشطة.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة ، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا ان وجدت ، ويجب ان تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها ، اي ان تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الادوات المالية او صاحب الالتزام لمطلوبات ادوات مالية .

يتم الوصول الى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على افضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة ، والتي يمكن ان تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة . عمليا ، ان سعر الحسم المستخدم في قياس القيمة العادلة باستعمال نموذج التقييم ، يأخذ في الحسبان المعلومات المنظورة المتوفرة من المشاركين في السوق ، بما فيها الفائدة المرتبطة بالمخاطر المتدنية ، نسبة السواب على مخاطر المديونية ( Credit Default Swap Rates ) لغاية تسعير مخاطر المديونية ( العائدة للمصرف وللجهة المتعاقد معها ) وعامل مخاطر السيولة الذي يضاف الى نسبة الحسم المطبقة . ان اي تغيير في الافتراضات المتعلقة باي من هذه العوامل قد يؤثر على القيمة العادلة لسندات الدين الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

#### التدني في قيمة استثمارات في اسهم وحصص متوفرة للبيع

يعتبر المصرف ان هنالك تدني في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع عند حصول تدني هام أو مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة عن كلفتها . هذا الاعتبار يتطلب اصدار احكام . عند اتخاذ هكذا احكام يقوم المصرف ، ضمن عوامل اخرى ، بتقييم الحساسية العادية لاسعار الاسهم .

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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



٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٦٩٢,٤٩٨,٢٤١	٤١٤,٧٢٩,٩٦١
٢,١٣٠,٩٧٤,٤٨٦	٢,٤٠٧,٩٦٤,٢٣٢
٣٠٠,١٧٢,٩٧٩	٥٦١,٢٦٨,٥٧٧
<u>٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦</u>	<u>٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠</u>

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
احتياطي نقدي إلزامي

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني.

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

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٣٧,١٨٧,٤٠٣	٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	٦٠٣,٠٧٧,٤٥٨	٧٦٦,٥٨٧,٣٣٧	١٣٤,١٠٩,٩٤٥	٢,٨٧٠,٢٢٥
١,٢١٢,١٠٨,٧٣٢	٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩	٧٦٤,٦٣٩,٧٣٢	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٤٤٧,٤٦٩,٠٠٠	١,٠٢٨,٤٧٠,٨٩٩
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	١,٣٦٧,٧١٧,١٩٠	٢,٤٢٣,٠٧٩,٥٣٧	٥٨١,٥٧٨,٩٤٥	١,٠٣١,٣٤١,١٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١,٥٤٣,٤٥٧,٥٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٧٣٧,١٨٧,٤٠٣ ليرة سورية لعام ٢٠١١).

## ٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	-
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		حسابات جارية مدينة منها:
		للأفراد
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
		الشركات المتوسطة
١٠,٩٠١,٣٨٣	٨,٩٦١,٣٤٥	
-	-	
٥٠٢,٥٨١,٣٩١	٣٣٦,٩٥٢,١٧٦	
٩٨٥,٦٧٩,٠٥١	٨٢٦,١٤٢,٢٢٣	
١,٤٩٩,١٦١,٨٢٥	١,١٧٢,٠٥٥,٧٤٤	
		قروض وسلف منها:*
		للأفراد
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
		الشركات المتوسطة
١,٠١٠,٢٥٩,٧٨٢	٧٤٨,٩٢٠,٥٩٣	
٩٨٣,٢٥٨,٥٢٠	٧٠٥,٩٠٧,٣١٦	
٥,٢٢٧,٥٢٨,٣٣٣	٤,٨١٤,٨٤٩,٩٩٦	
١,٤٢٤,٤١٥,٣٧٢	١,٣٨٦,٢٩٤,٤٥٦	
٨,٦٤٥,٤٦٢,٠٠٧	٧,٦٥٥,٩٧٢,٣٦١	
		سندات محسومة منها:**
		للأفراد
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
		الشركات المتوسطة
-	-	
-	-	
٣٧٥,٩٨٢,١٠١	٢٦١,٢٥٩,٠٣٩	
٣٦٠,٥٨٥,١٧٧	١٨٣,٧٠٣,٢٦٧	
٧٣٦,٥٦٧,٢٧٨	٤٤٤,٩٦٢,٣٠٦	
١٠,٨٨١,١٩١,١١٠	٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	
		ينزل:
( ٢٣,٢٥٠,٩٨٢ )	( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	فوائد معلقة
( ٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥ )	( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		<u>الرصيد في أول السنة</u>
٥,٣٧٦,٧٨٧	١٠,٤٦٥,٨٠٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٣٩,٠٠٦,٦٢١	٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال السنة
١٠,٠٧٣,٤٠٦	٢٠٣,٠٥٣,٩٦٥	مقابل ديون منتجة
٢١١,٦١٨,٣١٠	٩٤٢,٢٧٨,٧٩٦	مقابل ديون غير منتجة
		استيعادات خلال السنة
( ٤,٩٨٤,٣٩٠ )	( ٣٤,٥٤٧,٦١٥ )	مقابل ديون منتجة
( ٢٥,٥٨٢,٤٤٩ )	( ٤٥,٠٢٦,٢٩٢ )	مقابل ديون غير منتجة
		<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
١٠,٤٦٥,٨٠٣	١٧٨,٩٧٢,١٥٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
<u>٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥</u>	<u>١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩</u>	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٧٩,٥٧٣,٩٠٧ ليرة سورية في العام ٢٠١٢ مقابل ٣٠,٥٦٦,٨٣٩ ليرة سورية في العام ٢٠١١.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/٤) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) وتعديلاته مما أدى إلى:

١- تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٥٩٧/م/ن/٤) وتعديله بالقرار (٦٥٠/م/ن/٤) عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/٤).

٢- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/٤) بمبلغ ٣٣٢,١٢٤,٥٥٥ ليرة سورية

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

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٤٥٦,٠٠٠	-	الرصيد في أول السنة
-	٣٨٦,٠٨٤	اضافات خلال السنة
( ١٥,٤٥٦,٠٠٠ )	-	استبعادات خلال السنة
-	٣٨٦,٠٨٤	الرصيد في نهاية السنة

تتلخص حركة حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٨٨٤,١٥٥	٢٣,٢٥٠,٩٨٢	الرصيد في أول السنة
٢٤,٠٦٦,٦٩٠	١٥٥,٢٣٨,٢٤٨	اضافات خلال السنة
( ١,٦٩٩,٨٦٣ )	( ٣٨,٠٥٤,٥٥٦ )	استبعادات خلال السنة
٢٣,٢٥٠,٩٨٢	١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	الرصيد في نهاية السنة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ١٠٠,٤٤٦,٦٢٨ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٩٨,٥٢٢,٥٥٣) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ٢٤,٤٥٤,٥٤٣ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٦٢,٩٧٤,٦٩٣) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٣,٤٦٧,٢٩١,٧٩٠ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٨٠٥,٦٩٧,٩٧٤) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) أي ما نسبته ٣٧,٣٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٥٧,٤٠% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣,٣٢٦,٨٥٧,١١٦ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٧٨٢,٤٤٦,٩٩٢) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) أي ما نسبته ٣٥,٨٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٥٧,٣٧% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ٦,٢٨٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل صفر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٨٦,٠٨٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل صفر ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	معدات و أجهزة و أثاث	مباني	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٩٥,٨٠٢,٩٩٨	١٧٣,٠٠٢,٠٩٤	٨٨,٣٦٦,٧٢٧	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٤,٦٠٦,٣٤٢	١٩٨,٧٧٧,٩٨٠	٨٤٩,٤٣٥,٩٩٨	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣٠,٦٨١,٨٣٧	٩,٦٩٩,٥٥٤	٢,٥٢٨,١٦٤	-	١,٧٩٥,٦٢١	١٦,٦٥٨,٤٩٨	-	-	إضافات
( ١,٢٤٩,٣١٠)	-	-	-	-	( ١,٢٤٩,٣١٠)	-	-	استيعادات
٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	تحويل بين البنود
<u>١,٦٠٠,٥٧٥,٥٢٥</u>	<u>١٨٢,٧٠١,٦٤٨</u>	<u>٩٠,٨٩٤,٨٩١</u>	<u>١٤,٣٣٩,٢٣٧</u>	<u>٧٦,٤٠١,٩٦٣</u>	<u>٢١٤,١٨٧,١٦٨</u>	<u>٩٢٤,٧٧٥,٩٩٨</u>	<u>٩٧,٢٧٤,٦٢٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
( ١٧٦,٠٢٦,١٥٥)	( ٥٠,٩٣٩,٣٠٤)	( ١٣,٧٥٥,٢٠٠)	( ٥,١٣٣,١٤٣)	( ٢٣,٩٣٥,٤٤٠)	( ٤٨,٦١٤,٨٧٨)	( ٣٣,٦٤٨,١٩٠)	-	الاستهلاك المتراكم
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥)	( ٣١,٩٩٣,٤١٦)	( ٨,٦٣٩,٢٢٠)	( ٢,١٥٠,٨٨٦)	( ١١,٣٣٤,٩٧٦)	( ٢٨,١٩٦,٠٢٤)	( ١٨,٣٦٩,٩٥٣)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١٦٣,٠٧٤	-	-	-	-	١٦٣,٠٧٤	-	-	إضافات، أعباء السنة
( ٢٧٦,٥٤٧,٥٥٦)	( ٨٢,٩٣٢,٧٢٠)	( ٢٢,٣٩٤,٤٢٠)	( ٧,٢٨٤,٠٢٩)	( ٣٥,٢٧٠,٤١٦)	( ٧٦,٦٤٧,٨٢٨)	( ٥٢,٠١٨,١٤٣)	-	استيعادات
<u>١٢٢,٢٤٧,٩٠٥</u>	<u>٦٩,٤٧٤,٥٦١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤,٨٣٥,٧٧٤</u>	<u>٤٧,٩٣٧,٥٧٠</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								دفعات على حساب شراء
								موجودات ثابتة
								مشاريع تحت التنفيذ
٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	-	-	-	-	١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	إضافات
( ٧٥,٣٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	( ٧٥,٣٤٠,٠٠٠)	-	تحويلات
<u>١٧,٢٢٠,٢٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٢٢٠,٢٨٩</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣</u>	<u>١٦٩,٢٤٣,٤٨٩</u>	<u>٦٨,٥٠٠,٤٧١</u>	<u>٧,٠٥٥,٢٠٨</u>	<u>٤١,١٣١,٥٤٧</u>	<u>١٤٢,٣٧٥,١١٤</u>	<u>٩٣٧,٩١٥,٧١٤</u>	<u>٩٧,٢٧٤,٦٢٠</u>	القيمة الدفترية الصافية

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	ديكور	تحسينات على المأجور	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	معدات و أجهزة و أثاث	مباني	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٢٨٤,٠٤٤,٧٨٧	١٤٧,١٤٧,٧٨٠	٣٨,٤٥٥,٤١٥	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٦٥,٦٠٠,٥٥٤	١٥٦,٥٤٧,١٤٩	٧٦٤,٧٥٧,٣٣٢	٩٧,١٩٧,٣٢٠	التكلفة التاريخية
١٢٨,٤٠٢,٧٣٦	٢٣,٣٥٤,٣١٤	٤٩,٩١١,٣١٢	-	٩,٠٠٥,٧٨٨	٤٤,١٧٢,٣٥٦	١,٨٨١,٦٦٦	٧٧,٣٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
( ١,٩٤١,٥٢٥)	-	-	-	-	( ١,٩٤١,٥٢٥)	-	-	إضافات
٨٥,٢٩٧,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٢,٧٩٧,٠٠٠	-	استيعادات
١,٤٩٥,٨٠٢,٩٩٨	١٧٣,٠٠٢,٠٩٤	٨٨,٣٦٦,٧٢٧	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٤,٦٠٦,٣٤٢	١٩٨,٧٧٧,٩٨٠	٨٤٩,٤٣٥,٩٩٨	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	تحويل بين البنود
								الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ٨٣,٩٤٥,٥٥٨)	( ٢٠,٢٤٦,٨٣٣)	( ٦,٥٨٩,٢٥٠)	( ٢,٩٨٢,٢٥٨)	( ١٣,٤١٢,٦٥٤)	( ٢٣,٤٣٦,٣٥٦)	( ١٧,٢٧٨,٢٠٧)	-	الاستهلاك المتراكم
( ٩٢,٢٤٠,٧٧٣)	( ٣٠,٦٩٢,٤٧١)	( ٧,١٦٥,٩٥٠)	( ٢,١٥٠,٨٨٥)	( ١٠,٥٢٢,٧٨٦)	( ٢٥,٣٣٨,٦٩٨)	( ١٦,٣٦٩,٩٨٣)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١٦٠,١٧٦	-	-	-	-	١٦٠,١٧٦	-	-	إضافات، أعباء السنة
( ١٧٦,٠٢٦,١٥٥)	( ٥٠,٩٣٩,٣٠٤)	( ١٣,٧٥٥,٢٠٠)	( ٥,١٣٣,١٤٣)	( ٢٣,٩٣٥,٤٤٠)	( ٤٨,٦١٤,٨٧٨)	( ٣٣,٦٤٨,١٩٠)	-	استيعادات
٩٦,٧٠٠,٧٢٩	٤٣,٨٨٦,٩٤١	-	-	-	١٣,٨٧٤,٧١١	٣٨,٩٣٩,٠٧٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
								دفعات على حساب شراء
٨٥,٢٩٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٥,٢٩٧,٠٠٠	-	موجودات ثابتة
٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
( ٨٥,٢٩٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	( ٨٥,٢٩٧,٠٠٠)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	إضافات
١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	١٦٥,٩٤٩,٧٣١	٧٤,٦١١,٥٢٧	٩,٢٠٦,٠٩٤	٥٠,٦٧٠,٩٠٢	١٦٤,٠٣٧,٨١٣	٩٣٠,٠٦٦,٨٨٥	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	تحويلات
								الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
								القيمة الدفترية الصافية

١٠ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٠٧,٥٢٨	١١,٤٢٦,٧٤٧	٥٨٠,٧٨١	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
٣,٧٨٤,٠١٩	٣,٧٨٤,٠١٩	-	إضافات
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ١,٧٢٣,٠٨٢ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
<u>١٣,٨٣٠,٨٣٢</u>	<u>١٣,٤٨٧,٦٨٤</u>	<u>٣٤٣,١٤٨</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٣٥٩,٧٤٥	٣,٥٤١,٣٣٢	٨١٨,٤١٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
٨,٩٤٥,١١٣	٨,٩٤٥,١١٣	-	إضافات
( ١,٢٩٧,٣٣٠ )	( ١,٠٥٩,٦٩٨ )	( ٢٣٧,٦٣٢ )	الاطفاء للسنة
<u>١٢,٠٠٧,٥٢٨</u>	<u>١١,٤٢٦,٧٤٧</u>	<u>٥٨٠,٧٨١</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

١١ - موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب الضرائب المؤجلة و مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٤٢٣,٦٣٣	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( خسائر ) / أرباح السنة قبل الضريبة
٥,٩٧١,٥٥٥	٢٥,٨٥٤,٥٨٠	يضاف :
٥,٠٨٩,٠١٦	١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	مخصصات متنوعة
( ٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤ )	( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢٣٧,٦٣٢	٢٣٧,٦٣٣	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١٦,٣٦٩,٩٨٣	١٨,٣٦٩,٩٥٣	إطفاءات
( ١٩٠,١٥٧,٠١٥ )	( ٩٦١,٤٠٢,٩٤٦ )	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	
<u>( ٤٧,٥٣٩,٢٥٤ )</u>	<u>( ٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦ )</u>	إيرادات ضريبية مؤجلة



تمت خلال العام الحالي إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادى المحتسب بناء على القرار (م/٥٩٧/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (م/٦٥٠/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة.

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٢٠٠,٠٢٨	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	الرصيد في أول السنة
٤٧,٥٣٩,٢٥٤	٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	إضافات
-	( ١١,١٤٤,٩٧٣)	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البيوي
<u>٧٧,٧٣٩,٢٨٢</u>	<u>٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

## ١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٥٧٩,٦٦٥	٣٢,٠٥٩,١٧٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٢,٣٣٥,١٠٨	٤,١٤٨,٧٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٤١,٨٤٧	٣,٨٤٩,٣٩٥	مخزون (طوبع وقرطاسية)
١٣,٢٠٠	٣٤,٩٩٦	سلف مؤقتة للموظفين
٥,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
١,٠٨٧,١٠٧	٦,٨٥٩,١٦٣	مقدمات أخرى
-	٢٣,٢٢٠,٠٠٠	ذمم مدينة قيد التحصيل*
-	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي**
<u>٤,٤٩٤,٣٢٤</u>	<u>٣,١٢٩,٥٢٣</u>	حسابات مدينة أخرى
<u>٥٧,٨٥١,٢٥١</u>	<u>٢٦٢,٩١٠,٩٨٨</u>	

\* تم سحب مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الحساب الجاري للمصرف لدى مصرف سورية المركزي بموجب كتاب مزور بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٢، وعليه تمت مخاطبة مصرف سورية المركزي ومطالبة شركة التأمين بالتعويض و لا يزال الموضوع قائماً حتى تاريخ إعداد هذه البيانات، وتم تشكيل مخصص لكامل المبلغ وتم إدراجه في البيانات المالية ضمن بند مخصصات أخرى (الإيضاح رقم ١٧).

\*\* يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني والناتج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري كانون الثاني وشباط من العام ٢٠١٣ وبسعر الصرف المتفق عليه بموجب اتفاقية تبادل العملات الموقعة مع مصرف سورية المركزي. يظهر أثر القيمة العادلة في بيان الدخل ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية.

### ١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
١٧٢,٢٣٠,٤٣٢	٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨
<u>٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢</u>	<u>٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨</u>

ليرة سورية

دولار أمريكي

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٤٨,٥٩٠	٨,٣٤٧,٦٨٥	٨,٥٩٩,٧٣٨	٤,١٠٢,٩٤٦	١,٩٤٨,٨٥٢	٤,٢٤٤,٧٣٩
١,٧٣٢,٥٦٨,٧٩١	١,٩٣٤,٨٨١,٢٢٩	١,١١٨,٦٤٣,٧٩١	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	٦١٣,٩٢٥,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩
١,٤٧٣,٦٢٥,٢٩٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠١٠,٠٠٠	-	١,٤٢١,٦١٥,٢٩٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩</u>	<u>٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤</u>	<u>١,١٧٩,٢٥٣,٥٢٩</u>	<u>١,٤٢٩,٣٢٣,٢١٦</u>	<u>٢,٠٣٧,٤٨٩,١٥٠</u>	<u>٨١٣,٩٠٥,٦٩٨</u>

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

## ١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٣٧,٨٢٢,١٦٥	٢,٢٣٣,٦٢٩,٢١٦	حسابات جارية
٩,٣٩٢,٠٥١,٨٨٤	٨,٥٠٣,٨٠٥,٠٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٠٩,٥٤٣,٩٢٤	٣٧٧,٢٩١,١٠٨	ودائع التوفير
٥٠,٨٧٨,١٠٠	٨٣,٦٣١,٦٨٤	حسابات مجمدة
<u>١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣</u>	<u>١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢,٣١٦,٠٩٦,٨٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١,١٦٤,٢٣٥,٧٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ١٠,٦٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٤٧٨,٨٣٠,٤٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٣٣٤,٥٣٠,٠٧٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٠٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٧٥% و ٠,٤٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ حيث يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٦ - تأمينات نقدية

تنوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧٤,٢٩٨,٣٧٧	١٢,٠٩٣,٢٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
		قروض
٣٥,٤٢٢,٩٦٢	٥,١١٤,٨٩٢	جاري مدين
١,٩٢٩,١٧٥	٤٢٩,١٧٥	سندات محسومة
<u>٢١١,٦٥٠,٥١٤</u>	<u>١٧,٦٣٧,٣٥١</u>	
		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٣٨,٩٧٦,٤٢٩	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	اعتمادات وقبولات
٦٩,٣٧٠,٢٣٨	٦٢,١٤٣,٤٠١	كفالات
٣,٤٣٩,٣٧١	-	بوالص يرسم التحصيل
<u>١١١,٧٨٦,٠٣٨</u>	<u>٢٠٥,١١١,٤٠١</u>	
<u>٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢</u>	<u>٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢</u>	

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٦,٦٧٢,٤٠٠	-	-	٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٣,٤٥٢,٤٠٠	مخصصات أخرى
٣٨٦,٠٨٤	-	-	٣٨٦,٠٨٤	-	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٥,٧٤٩,٩٠٣	-	(٤,٨٠٤,٠١٩)	٧,٤٣٨,٥٩٩	٣,١١٥,٣٢٣	مؤونة تقلب أسعار القطع
<u>٣٢,٨٠٨,٣٨٧</u>	<u>-</u>	<u>(٤,٨٠٤,٠١٩)</u>	<u>٣١,٠٤٤,٦٨٣</u>	<u>٦,٥٦٧,٧٢٣</u>	

إن حركة المخصصات المتنوعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كانت كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٤٥٢,٤٠٠	-	-	٣,٤٥٢,٤٠٠	-	مخصصات أخرى
-	(١٥,٤٥٦,٠٠٠)	-	-	١٥,٤٥٦,٠٠٠	مخصص تسهيلات غير مباشرة
٣,١١٥,٣٢٣	-	-	٢,٥١٩,١٥٥	٥٩٦,١٦٨	مؤونة تقلب أسعار القطع
<u>٦,٥٦٧,٧٢٣</u>	<u>(١٥,٤٥٦,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>٥,٩٧١,٥٥٥</u>	<u>١٦,٠٥٢,١٦٨</u>	

تم احتساب مؤونة تقلب أسعار القطع بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٠,٨٠٠,٨٩٨	١٩٩,٤٤٠,١٩٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١١,٣١٤,٢٨٢	٢٧,٠١٨,٦٣٤	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٤٣٨,٠٤٧	٣٨,٧٩٩,٢٥٨	شيكات مصدقة
٥,٤٩٨,٧٠٠	١,٠٤٩,٩٠٠	مقاصة صراف آلي
١٤,٨٠١,٥٠٢	١٢,٧١٣,٤١٧	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٨,٩٢٩,٣٢٠	٩,٣٠٧,٢٥٠	ضرائب مقتصعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,١٥٦,٧٥٧	٢,٠٦٥,١٢٥	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٥٩٦,٥٧٠	٢,٣٢٧,٠٩٠	اشتراكات تأمينات اجتماعية
١,٦٢٤,٢٢٧	٨٥٣,٦١٤	حسابات دائنة أخرى
١,١٥٨,٧٦٨	-	فروقات مقاصة مستحقة
١,٣٩٠,٤٣٠	٢,٧٧٩,٣٠٦	طوابع
-	٥٠٠,١٥٠,٠٠٠	حوالات برسم الدفع * *
-	٢٢,٧٤٨,٥٣٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
<u>٣٢٨,٧٠٩,٥٠١</u>	<u>٨١٩,٢٥٢,٣٢٠</u>	

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري تموز وآب من العام ٢٠١٢، وذلك بغرض مقايضة عملات أجنبية (يورو) للمصرف المركزي مقابل الليرة السورية بسعر الصرف بتاريخه، مع التعهد بإعادة شراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية عند انتهاء الأجل المحدد بعقد المقايضة في شهري كانون الثاني وشباط من العام ٢٠١٣ وبسعر الصرف المتفق عليه عند المقايضة وبعد تعديله بنقاط المقايضة. يمثل البند السابق المبلغ الذي تم إطفاءه من العلاوة الناتجة عن فرق المقايضة حيث يتم إطفاء هذه العلاوة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

\* \* حوالات برسم الدفع ناتجة عن عمليات ما زالت قيد التنفيذ في نهاية السنة وتم استكمال تنفيذها قبل تاريخ التقرير.

## ١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

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

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

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية.

القيمة التاريخية المعادلة

الإصدار الأول	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ل.س.
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٧,٦٥٠,٠٠٠	-	٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠
(سجل بالليرة السورية)	٧,٣٥٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

القيمة التاريخية المعادلة			الإصدار الثاني
بالليرة السورية	عملات أجنبية	الأسهم المكتتب بها	
ل.س.	دولار أمريكي	سهم	
٧٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٦٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
٥٣٢,٩٠٧,٤٥٠	١١,٧٠٩,١١٤	٧,٣٥٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
٧٥,٣٢٢,٥٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
١٢٦,٧٧٠,٠٥٠	٢,٧٧٧,٠٠٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,١٣٦,١١٤</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	
القيمة التاريخية المعادلة			الإجمالي
بالليرة السورية	عملات أجنبية	الأسهم المكتتب بها	
ل.س.	دولار أمريكي	سهم	
١,٥٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٢٦٧,٩٠٧,٤٥٠	٢٦,٤٨٢,٩٨٤	١٤,٧٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
٧٥,٣٢٢,٥٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
١٢٦,٧٧٠,٠٥٠	٢,٧٧٧,٠٠٠	-	الجزء المحول من مركز القطع البنوي
<u>٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٩٠٩,٩٨٤</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

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



## ٢٠ - الاحتياطي القانوني والخاص

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

لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني والخاص:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٤٢٣,٦٣٣	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
( ٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤ )	( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	ينزل
( ٢١٧,٨٢٥,٢٠١ )	( ١,١٧٤,٣٧١,٤٦٢ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	-	الاحتياطي القانوني / الخاص (١٠%)

## ٢١ - احتياطي عام لمخاطر تمويل

تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٣٢,٣٣٧,١٠٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مع العلم بأن المصرف ملزم باستكمال احتجازه الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم ٥٩٧/ن.ب/٤ وتعديله بالقرار ٦٥٠/ن.ب/٤ عند انتهاء العمل بالقرار ٩٠٢/ن.ب/٤.

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

٥٠,٢١٢,٦٥٨	رصيد احتياطي ٢٠٠٩
٥٥,٨٠٠,٩٨٠	رصيد احتياطي ٢٠١٠
١٩,٧٨٣,٩٤٤	رصيد احتياطي ٢٠١١
١٢٥,٧٩٧,٥٨٢	اجمالي احتياطي مخاطر التمويل
١٢,٥٥٣,١٦٥	حصة السنة من احتياطي ٢٠٠٩
١٩,٧٨٣,٩٤٤	احتياطي ٢٠١١
-	احتياطي ٢٠١٢
٣٢,٣٣٧,١٠٩	حصة السنة من الاحتياطي

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

- ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
  - ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية الغير المباشرة.
  - ٠,٥ % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة (عادية وتتطلب اهتمام خاص) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.
- واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وبالقيمة ٤,١٨٧,٢٩٨,٤٨٠ ليرة سورية بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل في نهاية العام عن ٢٥ % من قيمة المخصص والاحتياطي المشار اليه أعلاه.

## ٢٢ - الأرباح والخسائر المدورة

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

نتجت فروقات مركز القطع البنوي في عامي ٢٠١٢ و ٢٠١١ كما يلي:

أرباح و(خسائر) متراكمة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٤٠٨,٤٩٧,٥٣٨	-	١,١٤٣,٤٩٧,٥٣٨	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠
٥١٣,٩٣٥,٢٣٦	-	١,٢٤٨,٩٣٥,٢٣٦	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤
( ١٤٠,٥٥٧,٢٤٦ )	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	( ٣٤٢,٦٤٩,٨٠٠ )	-	( ٤,٤٢٧,٠٠٠ )
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	٢,٠٤٩,٧٨٢,٩٧٤	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٨٢,٩٨٤

أرباح و(خسائر) متراكمة غير محققة/ فروقات مركز القطع البنوي	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء	المبلغ بالدولار الأمريكي	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٨٨,٢٠٠,٠٣٦	-	٨٢٣,٢٠٠,٠٣٦	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠
١٦٤,١٠٤,٢٨٧	-	٨٩٩,١٠٤,٢٨٧	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤
٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	-	١,٧٢٢,٣٠٤,٣٢٣	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٩٨٤

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية و قد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢ ليرة سورية.

### ٢٣ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١٦١,٠٨١,٢٣٥	١٩٩,٩٧٢,٢٩٤
٧٥٢,٧٠٣,٣٨٢	٨٥٣,٢٦٧,٩٦٢
٨٤,٢٥١,٢٠٠	٥٣,٢٤٠,٢٧٢
٣٠,٧٢٧,٧٩٣	٢٨,٦١١,٠٧٢
<u>١,٠٢٨,٧٦٣,٦١٠</u>	<u>١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠</u>

الفوائد الدائنة ناجحة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

### ٢٤ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٥٨٩,٩٨٢	٢,٩٦٤,٠٢٥
٦٠١,٣٩٥,٩٩٢	٧٤٧,٧٢٩,٧٢٠
٧,٢٩٨,٥٦٦	١٤,٨٥٢,٤٦٠
١,٨٨٩,٧٧١	٤,٩٧٦,٦٣٨
١٥,٩٧٩,٥٢٤	٧,٨٧٩,٢٦٧
١٠٤,٩١٩,٩٣٣	٥٧,٧٨١,٢٩٣
<u>٧٣٢,٠٧٣,٧٦٨</u>	<u>٨٣٦,١٨٣,٤٠٣</u>

الفوائد المدينة ناجحة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

## ٢٥ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٧٦٧,٠٥٧	٢٣,٢٥٠,٦١٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٩,٨٣١,٥٦٢	١٤,٣٥٢,٩٦٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٢٨,٢٠١	٤,٤٠٢,٥٥٩	عمولات و رسوم على الخدمات المصرفية
<u>٧٣,١٢٦,٨٢٠</u>	<u>٤٢,٠٠٦,١٤٣</u>	

## ٢٦ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤١٠,١٩٥	٧٩٧,١٧٥	عمولات لمصرف سورية المركزي
٢٦٢,٥٨٦	١٩٨,٦٦٤	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
٩١,٠٦٨	١٢٨,٨٦٨	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٧٦٣,٨٤٩</u>	<u>١,١٢٤,٧٠٧</u>	

## ٢٧ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٧١,١٣٤	٥٥٩,٠٩٥	إيرادات طوابع بريدية و السويفت و رسوم الاتصالات
٢٨٨,٨٧٢	٥,٥٣٩,٠٢٥	إيرادات خدمات الحسابات
١٠٩,٥٧٢	١,٠٦٠,٤٠٧	إيرادات البطاقات الالكترونية و الصراف الآلي
٥,٨٣٦,٤٧٣	٢,٧٩٩,٥٨٦	إيرادات أخرى
<u>٧,٦٠٦,٠٥١</u>	<u>٩,٩٥٨,١١٣</u>	

## ٢٨ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٧٤,٨٥٦,١٤٢	١٧٩,٢٤١,٢٧٦	رواتب و أجور
٢٢,٥٢٤,١٦٣	٢١,٥٧٦,٤١٧	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٤,٦٥٣,٨٢٦	٤,٦٩٥,٥١١	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٣,٣١٠,٦٥٠	٧,٤٦٣,٧٤٥	تدريب
٩٥,٣١٠	٥١,٠٠٥	مصاريف طبية
-	١,١٣٩,٧٥٩	تأمين على الحياة
٢,٢٦٦,٢٣٧	١,٥٧٧,٨١٨	بدل مهمات
١,٥٣١,٥٥٥	٢٢,٠٠٠	ايجارات
٨٩١,٨٤٢	٤,٦٢٤,١٩٥	حوافز موظفين
٣,٦٨١,٨٠٠	-	مكافأة نحاية الخدمة
٩٩١,٣١٣	٢,٦٠٥,٧٤١	مصاريف سفر
٦٤٧,٠٠٠	٥٣٧,٢٠٠	أخرى
<u>٢١٥,٤٤٩,٨٣٨</u>	<u>٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧</u>	

## ٢٩ - مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠٨٩,٠١٦	١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٨)
١٨٦,٠٣٥,٨٦٢	٨٩٧,٢٥٢,٥٠٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٨)
-	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ١٧)
( ١٥,٤٥٦,٠٠٠ )	٣٨٦,٠٨٤	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٧)
<u>١٧٥,٦٦٨,٨٧٨</u>	<u>١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩</u>	

٣٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٦٠٧,٠٧٧	٨,٣٧٩,٩٩٣	دعاية و إعلان
١٢,٢٩٨,٨٣٣	١٢,٣١٧,٣١٠	مصاريف إيجار
٥,٧٠٤,٣٣٤	٤,٤٨٣,٩٣٨	قرطاسية و مصاريف مكتبية
٦,٥٥٩,٣٠٨	٧,٥٥٥,٢٢٤	أتعاب مهنية و إدارية عامة
٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٢,٩٤٥	مصاريف سفر
١٢,٠٦٧,٥٨٩	١٢,٨٠٨,١٥٢	مصاريف هاتف و برق و بريد
٣,٥٨٣,١١٦	٥,٤٣٧,٩٩٠	مصاريف تأمين
٧,٦٠١,٠٣٧	٧,٤٦٢,٢٥٠	مصاريف اشتراكات
٦,٤٧٢,٣٩٣	٥,٨٤٩,٩٤١	مصاريف ماء وكهرباء
١,٣٩٠,٠٧٤	٥,٧٣٠,٠٩٧	مصاريف محروقات
١٨,٢٧٤,٥٥٦	١٠,٨٩٦,٣١١	رسوم قانونية
٨,٥٤٠,٩١٥	١٠,٩٩٤,٤٢٩	مصاريف صيانة
٦,٢١٠,٥٦٩	٦,٩٧٢,٥٤٨	مصاريف أخرى
٣٠,٠٠٠	-	مصاريف تبرعات
-	٦٥,٨٨٩,٤٣٢	خسارة اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي
-	١٨,٥٢٤,٧٠٤	مصاريف شحن نقد أجنبي*
<u>١١٢,٠٣٩,٨٠١</u>	<u>١٨٦,١٠٥,٢٦٤</u>	

\* تم خلال العام ٢٠١٢ شحن نقد من بنك الأردن سورية إلى البنك الأم (بنك الأردن) في عمان، وبلغت إجمالي مصاريف الشحن لعام ٢٠١٢ مبلغ ١٨,٥٢٤,٧٠٤ ليرة سورية.

### ٣١ - صافي (خسارة) / ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
( ١٧٠,٢٨٥,٩٤٧ )	( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦ )	خسارة السنة المحققة
٢٧٤,٢٤٨,٨٣٤	٥٧٤,١٥١,٠٩٧	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
<u>١٠٣,٩٦٢,٨٨٧</u>	<u>( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )</u>	(خسارة) / أرباح السنة بعد الضريبة

### ٣٢ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	(خسارة) / ربح السنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٣,٤٧</u>	<u>( ١٢ )</u>	حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة المخففة

### ٣٣ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٢٣,٤٧٢,٧٢٧	٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	أرصدة لدى مصارف
( ١,٧٤٣,١١٧,٣٨١ )	( ١,٩٤٣,٢٢٨,٩١٤ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
<u>٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١</u>	<u>٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠</u>	

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

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

أ- بنود بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
	المجموع ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين ل.س.	المصرف الأم ل.س.	
				<u>بنود داخل الميزانية</u>
				<u>الأرصدة المدينة</u>
				أرصدة لدى مصارف:
٤٧٢,٧٧٦,٢٨١	٦٢٢,٢٩٤,٣٨٦	-	٦٢٢,٢٩٤,٣٨٦	حسابات جارية و تحت الطلب
٨١٦,٦٤٥,٠٦٥	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	-	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	ودائع لأجل
٩٠,٩٠٢	٢٨٣,٨٤٩	-	٢٨٣,٨٤٩	فوائد برسم القبض
<u>١,٢٨٩,٥١٢,٢٤٨</u>	<u>٢,٢٧٩,٠٧٠,٤٣٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٧٩,٠٧٠,٤٣٥</u>	
				<u>الأرصدة الدائنة</u>
١,١٧٠,٦٦١,١٩٢	١,٤٢٥,٢٥٢,٠٨٣	-	١,٤٢٥,٢٥٢,٠٨٣	ودائع مصارف
٥٥٥,٧٩٧	٨٦٣,٧٠١	-	٨٦٣,٧٠١	فوائد برسم الدفع
				ودائع الزبائن:
٤,٢١٨,٥٧٨	٣,٩٩٣,٤٥٠	٣,٩٩٣,٤٥٠	-	حسابات جارية و تحت الطلب
١٠,٩٥٨,٦٧٤	-	-	-	ودائع لأجل
<u>١,١٨٦,٣٩٤,٢٤١</u>	<u>١,٤٣٠,١٠٩,٢٣٤</u>	<u>٣,٩٩٣,٤٥٠</u>	<u>١,٤٢٦,١١٥,٧٨٤</u>	
				<u>بنود خارج الميزانية</u>
٢,٦٢٤,٨٤٥	٦,٠٢٨,٤٥٠	-	٦,٠٢٨,٤٥٠	كفالات



## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١١	أعضاء مجلس الإدارة			المصرف الأم	
	المجموع	وكبار الموظفين	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٣٦٥,٠٤٧	٩,٢٤٥,٤٤٢	-	-	٩,٢٤٥,٤٤٢	إيرادات فوائد وعمولات
١١,٦٧٧,٥٧٩	١٢,٦٣٠,١١٩	١٢,٣٦١	١٢,٣٦١	١٢,٦١٧,٧٥٨	أعباء فوائد وعمولات
٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٢,٩٤٥	٢,٨٠٢,٩٤٥	٢,٨٠٢,٩٤٥	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رواتب ومكافآت
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,١٣٧,٤٩٩	٣٧,٨٧٥,٦٥٩	

يبين الجدول أدناه، أعلى و أدنى نسبة فائدة على التعاملات مع الأطراف المقربة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	٤,٥	ليرة سورية	٧,٣	ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥	ودائع الأطراف المقربة
ين ياباني	٠,٧٥	درهم إماراتي	١,٧٥	ين ياباني	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥	ودائع المصرف الأم لدينا
دولار أمريكي	٠,٢٥	دولار أمريكي	٢,٢	يورو	٠,١٥	جنيه استرليني	١,٢٥	ودائعنا لدى المصرف الأم

### ٣٥ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بنهاية عامي ٢٠١٢ و ٢٠١١.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<u>الموجودات المالية</u>				
٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	أرصدة لدى المصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	إيداعات لدى المصارف
-	-	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	موجودات أخرى
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>المطلوبات المالية</u>				
٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	ودائع مصارف
١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	ودائع الزبائن
٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	تأمينات نقدية

#### 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

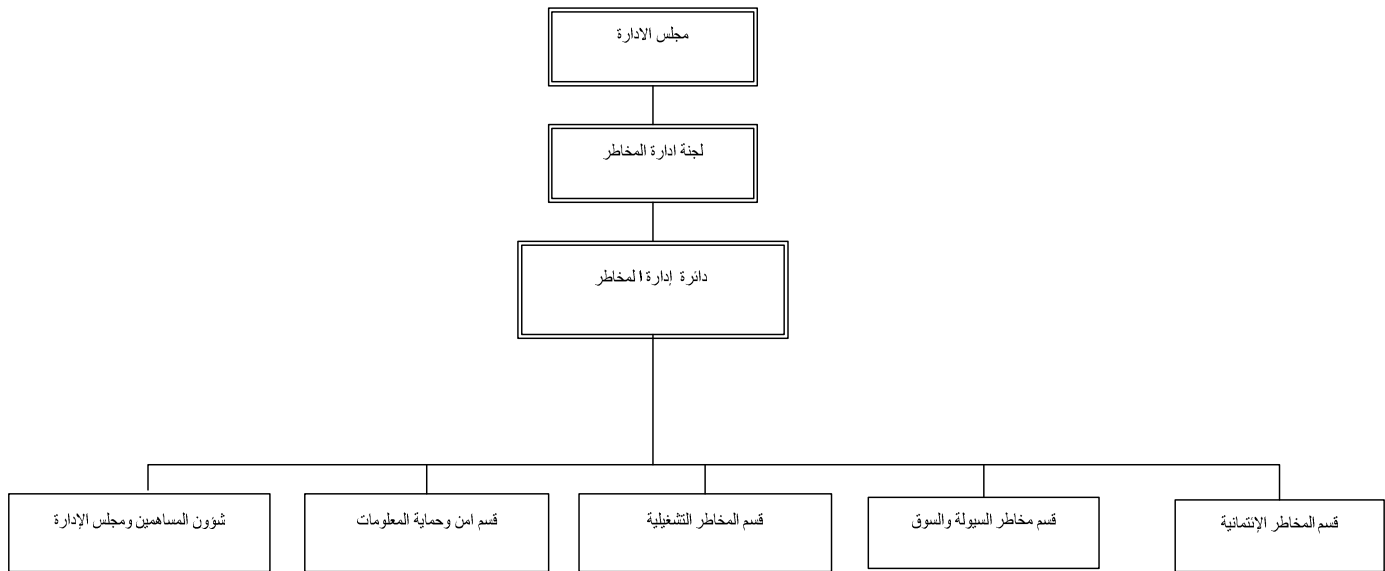
يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

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

### الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر. تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاستشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

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



### مجلس الإدارة

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

### لجنة إدارة المخاطر

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

## وتتضمن مسؤوليات اللجنة مايلي:

١. الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
٢. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر) مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار الفائدة) وذلك قبل رفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها.
٣. تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للبنك.
٤. الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية للبنك حول هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.
٥. تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.
٦. مراقبة مدى التزام ادارة المخاطر بالمعايير الموضوعه من قبل لجنة بازل والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
٧. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الادارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
٨. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتم التعرض لها وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.
٩. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل المصرف للمخاطر.
١٠. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

## **دائرة إدارة المخاطر**

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

## مخاطر الائتمان:

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

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

- ١ - الفصل ما بين دوائر تنمية الأعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
- ٢ - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر .
- ٣ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ) . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
- ٤ - نظام الصلاحيات وإدارة العلاقة:  
يعتمد بنك الأردن - سورية نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
- ٥ - تحديد أساليب تخفيف المخاطر :  
يتبع بنك الأردن - سورية أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:  
- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.  
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداده.  
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.  
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.  
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.  
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
- ٦ - دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .
- ٧ - تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (E-loan) .
- ٨ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
- ٩ - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر .
- ١٠ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .
- ١١ - التقارير الرقابية :  
تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوف الرقابية:  
- المراقبة اليومية:  
التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المحددة، الحسابات المستحقة...، وغيرها.  
- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .  
- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التركزات ،....، وغيرها.  
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى المنطقة الجغرافية ، نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، نوع الضمان.  
ورفع هذه التقارير بشكل دوري إلى لجنة المخاطر/ التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، إما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع إلى المدير العام أولاً بأول.

## مخاطر التشغيل:

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

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١. إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر .
٢. تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر العمليات (CARE WEB) .
٣. إنشاء Risk Profile لفروع البنك يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل فرع من فروع البنك .
٤. التقييم المستمر للـ Risk Profile : وبهذا الخصوص تم تطبيق التقييم الذاتي (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث الـ Risk Profile أولا بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
٥. قيام إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المرتكز على المخاطر بالإضافة إلى التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيفها ضمن معايير التصنيف المعتمدة وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بما أولا بأول.
٦. جاري العمل على بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير عن ملف مخاطر الفروع إلى مجلس الإدارة .
٧. تزويد لجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة والتنفيذية بتقرير عن ملف مخاطر الفروع يعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف فروع البنك.

## مخاطر السيولة:

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

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk) :-

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

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk) :-

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

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.
- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
  - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
  - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
  - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:
  - تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
  - مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
  - تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
  - مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
  - الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
  - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر/التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

### التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

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

#### الأهداف الأساسية للخطة

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

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

د- المخاطر التشغيلية

هـ- مخاطر الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية

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

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

### المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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



تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

## ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

## ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠/ م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها. فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

### الديون المنتجة

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

### الديون غير المنتجة

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

## ٣. اساليب تخفيف المخاطر

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وتعديلاته.
- اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات وأسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية.

### دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته.

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

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

## الافصاحات الكمية

### أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	أرصدة لدى المصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	ايداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
		للأفراد
٧٦٢,٤٥٢,٣٥٩	٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	القروض العقارية
٧٠٢,٤١٨,٦٤٤	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	الشركات
		الشركات الكبرى
٦,٥٧٨,٣١٥,٢٧٦	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	الشركات المتوسطة
٢,٥٧٩,٢٤٥,٥٦٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	الموجودات الأخرى
٣٢,٥٧٩,٦٦٥	٢١٨,٤٦٩,١٥٦	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	
<u>١٥,٤٣٠,١٣٥,٨٧٣</u>	<u>١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢</u>	الإجمالي
		بنود خارج الميزانية:
٢٤١,٤٦٠,٥٠٢	١٨٦,٥٥٠,٦١٩	كفالات صادرة
٧٠,٠٣٢,٥٠٨	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	اعتمادات استيراد
٧٦,٦٧٣,٢٣٩	-	قبولات
-	١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	عقود مقايضة العملات الأجنبية
٣٣٦,٠٣٢,٣٩٥	٣١١,٦٤١,٢٢٧	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
<u>١٦,١٥٤,٣٣٤,٥١٧</u>	<u>١٥,٦٦٥,١٨٧,٨٥٦</u>	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٤,٨٤٢,١٦١	٤١٧,٣٣٨,٦٥٩	١,٣٠٨,٥٩٣,٠٣٥	٨٣٨,٨٧٧,٦٦٣	٢,٧٢٩,٦٥١,٥١٨	تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,٥٤٥,١٠٧	٩,٢٨٣,٠٠٢	١,٢٣٦,٦٣٠,٧٦١	٤١٢,٢٦٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٧٢٧,٣٢٥	تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة* غير مستحقة
-	-	-	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	لغاية ٦٠ يوم
٦٤٥,٢٨٩	-	٦٥,٤٣٥,٤٢٥	-	٦٦,٠٨٠,٧١٤	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٩٠,٢٣٤,٨١٤	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٧٨١,٠٣٠,٣٢٥	٢٥٣,٠٧٧,٦٦٩	١,٢٤٩,٩٥٩,٠٧٨	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم غير عاملة:
٨٤,٧٩٠,٠٩٨	٦٦,٤١٠,٧١٠	٣٣٨,٥٨٠,٦٨٩	١٨٨,٢٩١,٦٨٨	٦٧٨,٠٧٣,١٨٥	دون المستوى
١٠٩,٣٠٨,٧٧٩	٥٩,٨٨٧,٧٣٤	١,٥٢٩,٥٣٧,٧٣١	٣٦٤,٨٣٥,٨٢٥	٢,٠٦٣,٥٧٠,٠٦٩	مشكوك فيها
٢٠٦,٦٥٠,٨٧٧	٣٧,٣٠١,٤٦٣	١٩١,١٣٨,٠٣١	٢٩٠,٥٥٨,١٦٥	٧٢٥,٦٤٨,٥٣٦	رديئة
٦٧٨,٠١٧,١٢٥	٧١٥,٨٣٧,٨٣٨	٥,٤٥٠,٩٤٥,٩٩٧	٢,٤٢٨,١٨٩,٤٥١	٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	
( ٣٤,٢٤٢,٩٩٤ )	( ١٣,٤١٩,٦٢٦ )	( ٤١,٣١١,٧٤٢ )	( ٥١,٤٦٠,٣١٢ )	( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	ينزل: فوائد معلقة
( ٢٤١,٠٨٩,٢٠٠ )	( ٢٨,٥٣٨,٧٧٩ )	( ٩٠١,٨١٧,٧١١ )	( ١٢٩,٨٢١,٤٤٩ )	( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات غير مباشرة				
عادية (مقبولة المخاطر)	-	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٦٤,٧٢٣,٩١٩	٣٢٣,٢٣٠,٧١٩
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة*	-	-	-	-
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	-	-	-	-
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٤,٦٣٤,٩٠٠	٤,٦٣٤,٩٠٠
مشكوك فيها	-	-	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
	-	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧١,٠١١,٨١٩	٣٢٩,٥١٨,٦١٩
ينزل:				
فوائد معلقة	-	-	-	-
مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة	-	-	(٣٨٦,٠٨٤)	(٣٨٦,٠٨٤)
الصافي	-	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧٠,٦٢٥,٧٣٥	٣٢٩,١٣٢,٥٣٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٠٩,٨٣٧,١٧٨	٣٩٣,٩٩٤,٤٥٨	٦,٠٥٧,١٧٣,١٥٢	٢,١٤٨,٥٠٥,٩٧٨	٩,٢٠٩,٥١٠,٧٦٦
٨,٢٩٥,٩١٠	٢٨,٨٢٨,٦٢٠	٢٣٣,٩٨١,٥١٠	٦,٨٧٢,١٥٠	٢٧٧,٩٧٨,١٩٠
٦٢,٠٩٦,١٩٠	٨١,١٣٥,٦٠٠	١,٩٦٢,٦٩٠	١٠٦,٦٣٧,٦٣٠	٢٥١,٨٣٢,١١٠
٥٧,٨٨٢,٨١٠	٣٩,٨٩٢,٦٣٠	١١٢,١٥٣,٧٧٠	١٢٦,٢٤٢,٨٦٠	٣٣٦,١٧٢,٠٧٠
٥٦,٣٤٩,٢٤٠	٩١,٦٦٠,٨٣٠	٥٧,٠٧٣,٦٣٦	٦٨,٤٨٢,٧٧٤	٢٧٣,٥٦٦,٤٨٠
٣٧,٤٧٤,٩٤٨	٥٦,٠٦٦,٨٤٠	-	٩٠,٦٨٩,٦٢٦	١٨٤,٢٣١,٤١٤
٣٤,٧٨٦,٨٣٠	٤٢,٧٣٩,٥٦٠	١٩١,٨١٧,٩٧٣	٧٨,٥٥٥,٧١٧	٣٤٧,٩٠٠,٠٨٠
٨٦٦,٧٢٣,١٠٦	٧٣٤,٣١٨,٥٣٨	٦,٦٥٤,١٦٢,٧٣١	٢,٦٢٥,٩٨٦,٧٣٥	١٠,٨٨١,١٩١,١١٠
( ٥,٤١٠,٠٦٢ )	( ٥,٥٥١,٣٨٠ )	( ٨,٤٤٨,٥٤٠ )	( ٣,٨٤١,٠٠٠ )	( ٢٣,٢٥٠,٩٨٢ )
( ٩٨,٨٦٠,٦٨٥ )	( ٢٦,٣٤٨,٥١٤ )	( ٦٧,٣٩٨,٩١٥ )	( ٤٢,٩٠٠,١٧١ )	( ٢٣٥,٥٠٨,٢٨٥ )
٧٦٢,٤٥٢,٣٥٩	٧٠٢,٤١٨,٦٤٤	٦,٥٧٨,٣١٥,٢٧٦	٢,٥٧٩,٢٤٥,٥٦٤	١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة\*

غير مستحقة

لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديفة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات مباشرة

الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٨,١٦٦,٢٤٩	٢١٦,٢٣٤,٩٤٤	١٧١,٩٣١,٣٠٥	-	-
٣٨٨,١٦٦,٢٤٩	٢١٦,٢٣٤,٩٤٤	١٧١,٩٣١,٣٠٥	-	-

تسهيلات غير مباشرة  
عادية (مقبولة المخاطر)

الصافي

## 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 اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ٩٣٨,٥١٠,٥٧٥ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢١٣,٤٥٥,٩٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٦٧١,٣٢٠,٩٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل صفر ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	الشركات			الأفراد	
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩١١,٨٢٧,٥٨١	٥٥١,٥٦٤,٢٩٩	٨٦,٣٢٩,٨٧٨	٢٣٤,٦٧٥,٨٨٠	٣٩,٢٥٧,٥٢٤	تسهيلات مباشرة
١,٢٦٩,٦١٧,٢٩٦	٥٦٣,٥٧٦,٨٦٦	٥٢٦,٣٥٨,٥٧٢	١٣٤,٨٩٩,٢٧٢	٤٤,٧٨٢,٥٨٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٣٢,٥١١,٠٤٥	١٨٣,٤٥٩,٩٨١	٣٣٨,٥٨٠,٦٨٩	٦٦,٤١٠,٧١٠	٤٤,٠٥٩,٦٦٥	تتطلب اهتمام خاص
١,١٧٤,٨٨٩,٦٩٤	٣٤٣,١٠٧,٨٤٤	٧٣٢,٠٨٦,٤٣٤	٥٩,٨٨٧,٧٣٤	٣٩,٨٠٧,٦٨٢	غير عاملة:
٦٥٨,٢٢٦,٨٣٥	٢٧٤,٩٢٨,٧٥٥	١٨٩,٤٩٢,٥٦٢	٣٧,٣٠١,٤٦٣	١٥٦,٥٠٤,٠٥٥	دون المستوى
٤,٦٤٧,٠٧٢,٤٥١	١,٩١٦,٦٣٧,٧٤٥	١,٨٧٢,٨٤٨,١٣٥	٥٣٣,١٧٥,٠٥٩	٣٢٤,٤١١,٥١٢	مشكوك فيها
١٧,٦٣٧,٣٥٢	٥,٩٦٩,٧٦٨	-	-	١١,٦٦٧,٥٨٤	هالكة (رديئة)
٤,٢٦٥,٦٤٠,٦٢٢	١,٧٦٣,٨٠٢,٩٢٥	١,٧٨٣,٠٥٢,٩٨٥	٥٣٣,١٧٥,٠٥٩	١٨٥,٦٠٩,٦٥٣	المجموع
٣٦٣,٧٩٤,٤٧٧	١٤٦,٨٦٥,٠٥٢	٨٩,٧٩٥,١٥٠	-	١٢٧,١٣٤,٢٧٥	منها:
٤,٦٤٧,٠٧٢,٤٥١	١,٩١٦,٦٣٧,٧٤٥	١,٨٧٢,٨٤٨,١٣٥	٥٣٣,١٧٥,٠٥٩	٣٢٤,٤١١,٥١٢	تأمينات نقدية
					عقارية
					سيارات وآليات
					المجموع



٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الشركات			الأفراد	
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤١٢,١٧١,٢٧٧	١,٤٤٠,٧٨٢,٣٨٩	٢,٣٤٠,٠٨٤,٢٧١	٤٢٠,٠٧٨,٠٩٢	٢١١,٢٢٦,٥٢٥	تسهيلات مباشرة
٥٤٤,٥٤٤,٨٦٦	٢٦٨,٦٩٤,١٦٣	٩٥,٦١٥,٨٧٥	١٤٦,٣٠١,٣٢٨	٣٣,٩٣٣,٥٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
					تتطلب اهتمام خاص
					غير عاملة:
٢١٩,٧٢٤,٣٢١	٦٠,٧٥٠,٠٩٥	٤٨,٦٣٥,٠٠٠	٩١,١٩٠,٨٨٧	١٩,١٤٨,٣٣٩	دون المستوى
٧٧,٨١٦,١٥٠	٤٠,١٢٤,٠٤٦	-	٢٩,٢٧٥,٨٨٨	٨,٤١٦,٢١٦	مشكوك فيها
٢٩٠,٦٣٠,٦٤٠	٧٤,٩١٠,٧٨١	١٧٦,٠٦٩,٧٢٣	٢٢,٣٠٨,٥٩٤	١٧,٣٤١,٥٤٢	هالكة (ردية)
٥,٥٤٤,٨٨٧,٢٥٤	١,٨٨٥,٢٦١,٤٧٤	٢,٦٦٠,٤٠٤,٨٦٩	٧٠٩,١٥٤,٧٨٩	٢٩٠,٠٦٦,١٢٢	المجموع
					منها:
٢٠٧,٧٥٥,٧٨٢	٥١,٥٤٩,٦١٤	١٥٣,٤٩٠,٣٧٦	-	٢,٧١٥,٧٩٢	تأمينات نقدية
٤,٧٠١,٠٦٠,٠٩٥	١,٦٩٥,٨٨٥,٦٨٠	٢,٢٧٠,٥٠٨,٨٦٨	٧٠٩,١٥٤,٧٨٩	٢٥,٥١٠,٧٥٨	عقارية
٦٣٦,٠٧١,٣٧٧	١٣٧,٨٢٦,١٨٠	٢٣٦,٤٠٥,٦٢٥	-	٢٦١,٨٣٩,٥٧٢	سيارات وآليات
٥,٥٤٤,٨٨٧,٢٥٤	١,٨٨٥,٢٦١,٤٧٤	٢,٦٦٠,٤٠٤,٨٦٩	٧٠٩,١٥٤,٧٨٩	٢٩٠,٠٦٦,١٢٢	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٠٣,٢٥٣,٠٦٦	١٩٦,٢٣٣,٦٦٦	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
-	-	-	-	-
١,٦١٠,٣٨٥	١,٦١٠,٣٨٥	-	-	-
٢٤٧,٩٥٠	٢٤٧,٩٥٠	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>٢٠٥,١١١,٤٠١</u>	<u>١٩٨,٠٩٢,٠٠١</u>	<u>٧,٠١٩,٤٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<u>٢٠٥,١١١,٤٠١</u>	<u>١٩٨,٠٩٢,٠٠١</u>	<u>٧,٠١٩,٤٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (رديئة)

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

هالكة (رديئة)

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد
	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠٦,٣٦٥,٨٤٥	٩٣,٤٨٩,١٦٧	١٢,٨٧٦,٦٧٨	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٠٦,٣٦٥,٨٤٥	٩٣,٤٨٩,١٦٧	١٢,٨٧٦,٦٧٨	-	-
١٠٦,٣٦٥,٨٤٥	٩٣,٤٨٩,١٦٧	١٢,٨٧٦,٦٧٨	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٠٦,٣٦٥,٨٤٥	٩٣,٤٨٩,١٦٧	١٢,٨٧٦,٦٧٨	-	-

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (رديئة)

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

هالكة (رديئة)

المجموع

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	-	-	٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	١٤٣,٩٧٢,١٨٠
-	-	-	-
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨
<u>٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١</u>	<u>٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧</u>

بنود داخل الميزانية

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	-	-	٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	-	١,٨٢٢,٨٥٨,٩٦٩	١٢٦,٤٣٧,١٦٦
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢
<u>٤,٧٧٥,١٢٤,٣٦٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٩٢,٣٠٩,٣٠٢</u>	<u>٢,٨٨٢,٨١٥,٠٦٣</u>

بنود داخل الميزانية

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

ايداعات لدى المصارف

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب S & P	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٢,٧٥٦,٣٧٧,٨٩٧	٣,٣٦١,٤٧٦,٠٨٧	AAA	الدرجة الاولى*
-	-	+AA- To AA	الدرجة الثانية
١٢٦,٤٣٧,١٦٦	١٤٣,٩٧٢,١٨٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
٢,٨٨٢,٨١٥,٠٦٣	٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧		
<b>عادي</b>			
١,٨٩٢,٣٠٩,٣٠٢	١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
-	٢,٢٧٨,٨٥٠,٦١٧	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	-	+B- To B	الدرجة السادسة
-	٢٥٦,٧٤٠	بدون تصنيف	
١,٨٩٢,٣٠٩,٣٠٢	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١		
٤,٧٧٥,١٢٤,٣٦٥	٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨		

\*تم اعتبار تصنيف البنك المركزي من الدرجة الأولى.

\*\*تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادية من الدرجة الرابعة.

٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	-	-	-	-	-	٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	-	-	-	-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٢,٤٩٢,٤٢٥,٦٦٦	-	٩٦٨,٠١٢,٩٤٨	٢,١٥٩,٢٩٢,٠١٥	٢,١٦٧,٩٧٢,١٩٣	٤٣,٥٨٥,٧٧٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١٨,٤٦٩,١٥٦	٩,٤١٦,٨١٧	-	٣,١٩٥,٤٦١	٨,٨٦٣,٠٤٣	٨,٨٩٨,٦٧٣	١٨٨,٠٩٥,١٦٢	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	-	-	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	مصرف سورية المركزي
<u>١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢</u>	<u>٢,٥٠١,٨٤٢,٤٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٩٧١,٢٠٨,٤٠٩</u>	<u>٢,١٦٨,١٥٥,٠٥٨</u>	<u>٢,١٧٦,٨٧٠,٨٦٦</u>	<u>٧,٠٤٧,٥٧٧,٦٨٦</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	-	-	-	-	-	٢,٤٣١,١٤٧,٤٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	-	-	-	-	-	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	-	-	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	إيداعات لدى المصارف
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	١,٨١٠,٤٦٨,٢٣٦	٣٩,٩٢٤,٧٣١	٣٩٠,٢٦٠,٠٦٠	٤,٥٧٣,١٢٩,٩٨٢	٣,٥٤٢,٤٧١,١٦٣	٢٦٦,١٧٧,٦٧١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢,٥٧٩,٦٦٥	٦,٢١٦,٠٠٤	١٢٦,٣٤٨	٦٣,٩٣٤	١٤,٤٧٢,٣٥١	١١,٢١٠,٦٧٨	٤٩٠,٣٥٠	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-	-	-	-	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	مصرف سورية المركزي
<u>١٥,٤٣٠,١٣٥,٨٧٣</u>	<u>١,٨١٦,٦٨٤,٢٤٠</u>	<u>٤٠,٠٥١,٠٧٩</u>	<u>٣٩٠,٣٢٣,٩٩٤</u>	<u>٤,٥٨٧,٦٠٢,٣٣٣</u>	<u>٣,٥٥٣,٦٨١,٨٤١</u>	<u>٥,٠٤١,٧٩٢,٣٨٦</u>	المجموع

(٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا	داخل سورية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	-	-	٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	أرصدة لدى مصارف مركزية
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	١٤٤,٠٣١,٦٦٣	٢,٢٧٩,٠٤٧,٨٧٣	١,٠٣١,٣٤١,١٢٥	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	ايداعات لدى المصارف
				التسهيلات الائتمانية:
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	-	-	٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	للأفراد
٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	-	-	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	القروض العقارية
٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	-	-	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	الشركات الكبرى
٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	-	-	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	الشركات المتوسطة
				وديعة مجمدة لدى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	مصرف سورية المركزي
٢١٨,٤٦٩,١٥٦	-	٢٨٣,٨٤٩	٢١٨,١٨٥,٣٠٧	الموجودات الأخرى
<u>١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢</u>	<u>١٤٤,٠٣١,٦٦٣</u>	<u>٢,٢٧٩,٣٣١,٧٢٢</u>	<u>١٢,٤٤٢,٢٩١,١١٧</u>	الإجمالي للسنة الحالية
<u>١٥,٤٣٠,١٣٥,٨٧٣</u>	<u>١٢٣,٨٠٩,١٥٨</u>	<u>١,٣١٣,٧١٧,٢٠٩</u>	<u>١٣,٩٩٢,٦٠٩,٥٠٦</u>	الإجمالي للسنة السابقة

**ب- مخاطر السوق:**

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

**مخاطر أسعار الفائدة:**

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات 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 الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢٤,٨٦٦,٤٥٨ )	( ٣٣,١٥٥,٢٧٧ )	( ١,٦٥٧,٧٦٣,٨٣٥ )	ليرة سورية
١٣,٨١٤,٣٨٠	١٨,٤١٩,١٧٣	٩٢٠,٩٥٨,٦٦٩	دولار أمريكي
( ١٨,١٧٣,٨٠٣ )	( ٢٤,٢٣١,٧٣٧ )	( ١,٢١١,٥٨٦,٨٦١ )	يورو
( ٥,٤٦٤ )	( ٧,٢٨٦ )	( ٣٦٤,٢٨١ )	جنيه استرليني

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٨٦٦,٤٥٨	٣٣,١٥٥,٢٧٧	١,٦٥٧,٧٦٣,٨٣٥	ليرة سورية
( ١٣,٨١٤,٣٨٠ )	( ١٨,٤١٩,١٧٣ )	( ٩٢٠,٩٥٨,٦٦٩ )	دولار أمريكي
١٨,١٧٣,٨٠٣	٢٤,٢٣١,٧٣٧	١,٢١١,٥٨٦,٨٦١	يورو
٥,٤٦٤	٧,٢٨٦	٣٦٤,٢٨١	جنيه استرليني

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٩٠,٧١٤,٥٧٠ )	( ١٢٠,٩٥٢,٧٥٩ )	( ٦,٠٤٧,٦٣٧,٩٧٤ )	ليرة سورية
٨,١١٠,٤٦٥	١٠,٨١٣,٩٥٤	٥٤٠,٦٩٧,٦٨٠	دولار أمريكي
( ٧,٤٧٧,٩٢٣ )	( ٩,٩٧٠,٥٦٤ )	( ٤٩٨,٥٢٨,١٨٧ )	يورو
( ٩,٧٨٠ )	( ١٣,٠٤٠ )	( ٦٥٢,٠١٣ )	جنيه استرليني
( ٩٨٢,٦٩٥ )	( ١,٣١٠,٢٦٠ )	( ٦٥,٥١٢,٩٨٢ )	ين ياباني



## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٠,٧١٤,٥٧٠	١٢٠,٩٥٢,٧٥٩	٦,٠٤٧,٦٣٧,٩٧٤	ليرة سورية
( ٨,١١٠,٤٦٥ )	( ١٠,٨١٣,٩٥٤ )	( ٥٤٠,٦٩٧,٦٨٠ )	دولار أمريكي
٧,٤٧٧,٩٢٣	٩,٩٧٠,٥٦٤	٤٩٨,٥٢٨,١٨٧	يورو
٩,٧٨٠	١٣,٠٤٠	٦٥٢,٠١٣	جنيه استرليني
٩٨٢,٦٩٥	١,٣١٠,٢٦٠	٦٥,٥١٢,٩٨٢	ين ياباني

## مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (٥١٠%)

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم المجلس بوضع حدود لمراكز العملات ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٣,٣٥٩,٧٩٢	٢١٦,١٦٦,٠٥٤	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧	دولار أمريكي
٤٩,٨٩٣	٦٦,٥٢٤	٦٦٥,٢٣٧	يورو
( ١,٦٩٥ )	( ٢,٢٦٠ )	( ٢٢,٦٠٠ )	جنيه استرليني
٢,٨٦١	٣,٨١٥	٣٨,١٥٢	ين ياباني
٩٦,٦٩٢	١٢٨,٩٢٣	١,٢٨٩,٢٢٩	عملات أخرى

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٠,٢٠٩,٢٣٩	١٦٩,٥٣٥,٥٠٩	١,٦٩٥,٣٥٥,٠٨٥	دولار أمريكي
١,١٤٧,٤٠٢	١,٥٢٩,٨٦٩	١٥,٢٩٨,٦٩٢	يورو
( ١٣,٠٢٠ )	( ١٧,٣٦٠ )	( ١٧٣,٥٩٧ )	جنيه استرليني
٢٣١,٨٦٦	٣٠٩,١٥٤	٣,٠٩١,٥٤٤	ين ياباني
١٠٨,٨١٥	١٤٥,٠٨٦	١,٤٥٠,٨٦٤	عملات أخرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٢١٣,٣٥٩,٧٩٢ )	( ٢١٦,١٦٦,٠٥٤ )	( ٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧ )	دولار أمريكي
( ٤٩,٨٩٣ )	( ٦٦,٥٢٤ )	( ٦٦٥,٢٣٧ )	يورو
١,٦٩٥	٢,٢٦٠	٢٢,٦٠٠	جنيه استرليني
( ٢,٨٦١ )	( ٣,٨١٥ )	( ٣٨,١٥٢ )	ين ياباني
( ٩٦,٦٩٢ )	( ١٢٨,٩٢٣ )	( ١,٢٨٩,٢٢٩ )	عملات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ١٧٠,٢٠٩,٢٣٩ )	( ١٦٩,٥٣٥,٥٠٩ )	( ١,٦٩٥,٣٥٥,٠٨٥ )	دولار أمريكي
( ١,١٤٧,٤٠٢ )	( ١,٥٢٩,٨٦٩ )	( ١٥,٢٩٨,٦٩٢ )	يورو
١٣,٠٢٠	١٧,٣٦٠	١٧٣,٥٩٧	جنيه استرليني
( ٢٣١,٨٦٦ )	( ٣٠٩,١٥٤ )	( ٣,٠٩١,٥٤٤ )	ين ياباني
( ١٠٨,٨١٥ )	( ١٤٥,٠٨٦ )	( ١,٤٥٠,٨٦٤ )	عملات أخرى

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٧٩١,٦٣٠,٩٦٧	١,٤٧٢,٤٣٥,٣٥٦	٦٣٣,٦١٧,٥٠٧	٤٢٩,٣٣٩,٩٨٤	١,٢٥٨,٥٣٧,١٣٢	٥٥٣,٣٤٠,٣٥٠	٣,١٢١,٦٧٥,٠٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٩١,٦٣٠,٩٦٧	١,٤٧٢,٤٣٥,٣٥٦	٦٣٣,٦١٧,٥٠٧	٤٢٩,٣٣٩,٩٨٤	١,٢٥٨,٥٣٧,١٣٢	٥٥٣,٣٤٠,٣٥٠	٥,٨٠٦,٦٣٨,١٨١	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات:
-	-	-	-	-	٨٠٩,٦٦٠,٩٥٩	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	ودائع المصارف
-	٢٣١,١٥٥,٠٠٠	٧٢٥,٧٨٩,٩٦١	٤٦٠,٦٠١,١٤١	٢,٤٩٢,٦٠٠,٤٨٥	٢,٧٣٨,٣٥٢,٢٦٢	٢,٢٩٨,٩١٤,٢٧٣	ودائع الزبائن
-	-	-	٣٢,٧٤٧,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	٩١٢,٠٠٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢٣١,١٥٥,٠٠٠	٧٢٥,٧٨٩,٩٦١	٤٩٣,٣٤٨,١٤١	٢,٤٩٢,٦٠٠,٤٨٥	٣,٥٤٨,٧١٣,٢٢١	٣,٧٢٥,٠٤٦,٥٤٣	مجموع المطلوبات
٧٩١,٦٣٠,٩٦٧	١,٢٤١,٢٨٠,٣٥٦	( ٩٢,١٧٢,٤٥٤ )	( ٦٤,٠٠٨,١٥٧ )	( ١,٢٣٤,٠٦٣,٣٥٣ )	( ٢,٩٩٥,٣٧٢,٨٧١ )	٢,٠٨١,٥٩١,٦٣٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	-	-	-	
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	( ١,٢٢٣,٠٠٠,٦٥٠ )	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	-	-	-	
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	-	-	-	
٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	-	-	-	
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	-	-	
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	-	-	-	
١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥	٥,٣٦٩,٨٤٥,٩٨٨	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٨,٣٤٧,٦٨٥	-	-	-	
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	٢,٢٥٠,٩٤٣,٨٨٨	-	-	-	
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	١٨٨,٣٨٩,٧٥٢	-	-	-	
٣٢,٨٠٨,٣٨٧	٣٢,٨٠٨,٣٨٧	-	-	-	
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	-	-	-	
١٤,٥١٦,٣٩٥,٣٨٣	٣,٢٩٩,٧٤٢,٠٣٢	-	-	-	
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٢,٠٧٠,١٠٣,٩٥٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	

الموجودات:

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

المطلوبات:

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة

في حين كانت الفجوة للسنة ٢٠١١:

من سنتين إلى ثلاثة سنين	من سنة إلى سنتين	من تسعة أشهر حتى سنة	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	من ثلاثة حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	٣١ كانون الأول ٢٠١١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات:
-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	١٧,٤٤٥,٠٠٠	١,٢٦٤,١١٤,٠٦٥	أرصدة لدى مصارف
٧١٤,١٧٤,٦٦٦	٧٦٩,١١١,١٧٩	٦٧١,٦٨٩,٧٤٩	٥١٢,٠١٨,٨٩٦	١,٢٩٢,٦٣٤,٣٠٢	١,٩٥٢,٣٦٦,٨٤٣	١,١٧٣,٣٦٩,٥٦٢	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧١٤,١٧٤,٦٦٦	٧٦٩,١١١,١٧٩	٦٧١,٦٨٩,٧٤٩	٥١٢,٠١٨,٨٩٦	١,٢٩٢,٦٣٤,٣٠٢	١,٩٦٩,٨١١,٨٤٣	٢,٤٣٧,٤٨٣,٦٢٧	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٦,١٩٤,٠٨٩	المطلوبات:
-	-	٦٤٣,١٦٣,٠٥٢	٤٥,٤١٢,٨٥٤	٣,٢٢٦,٨٤٣,٩٧٠	٢,٢٤٣,١٣٤,٧١٥	٣,٦٦٢,٥٣٤,٢٣٨	ودائع المصارف
-	-	-	-	-	-	٢٧,٩٨٨,٩٧٥	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٦٤٣,١٦٣,٠٥٢	٤٥,٤١٢,٨٥٤	٣,٢٢٦,٨٤٣,٩٧٠	٢,٧٤٣,١٣٤,٧١٥	٦,٢٩٦,٧١٧,٣٠٢	مجموع المطلوبات
٧١٤,١٧٤,٦٦٦	٧٦٩,١١١,١٧٩	٢٨,٥٢٦,٦٩٧	٤٦٦,٦٠٦,٠٤٢	(١,٩٣٤,٢٠٩,٦٦٨)	( ٧٧٣,٣٢٢,٨٧٢)	( ٣,٨٥٩,٢٣٣,٦٧٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (تابع)

المجموع	بنود غير حساسة	أكثر من خمس سنوات	من أربعة إلى خمسة سنوات	من ثلاثة إلى أربعة سنوات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	-	-	-
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	٦٨٥,١٨٢,٠٧٠	-	-	-
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	٥٢,٠٠٥,٣٣٣	-	-	-
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٨٨١,٣٤٦,٤١٥	١,٠٨٠,٨٧٣,٥٣١	٨٠٥,٧٣٥,٥٢١	٧٦٩,١١١,١٧٩
١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	-	-	-
١٢,٠٠٧,٥٢٨	١٢,٠٠٧,٥٢٨	-	-	-
٥٧,٨٥١,٢٥١	٥٧,٨٥١,٢٥١	-	-	-
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-	-
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	-	-	-
<u>١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢</u>	<u>٦,٧٠٦,٨٢٥,٥٨٩</u>	<u>١,٠٨٠,٨٧٣,٥٣١</u>	<u>٨٠٥,٧٣٥,٥٢١</u>	<u>٧٦٩,١١١,١٧٩</u>
٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	١١٠,٥٤٨,٥٩٠	-	-	-
١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	١,٠٦٩,٢٠٧,٢٤٤	-	-	-
٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	٢٩٥,٤٤٧,٥٧٧	-	-	-
٦,٥٦٧,٧٢٣	٦,٥٦٧,٧٢٣	-	-	-
٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	-	-	-
<u>١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨</u>	<u>١,٨١٠,٤٨٠,٦٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤</u>	<u>٤,٨٩٦,٣٤٤,٩٥٤</u>	<u>١,٠٨٠,٨٧٣,٥٣١</u>	<u>٨٠٥,٧٣٥,٥٢١</u>	<u>٧٦٩,١١١,١٧٩</u>

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إيداعات لدى مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

موجودات ضريبية مؤجلة

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الإجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٢٦,٧٤٠,٩١٠	٢٨,٨٢٩	-	-	١٨٨,٨٥٠,٢٣٥	٤٣٧,٨٦١,٨٤٦	الموجودات
٣,١٩٩,٨٨٧,٠٠٦	٤٠٠,٥٦٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,٠٨٥,٢٢٣	٢٢٣,٥٢٤,٧٣٩	٢,٨٤٢,٨١٣,٩١٢	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
١,٣٦٤,٠٦٧,٢٢٢	١٧٠,١٥٨,١٧٤	-	-	٣٤٤,٩٧٣,٨٤٧	٨٤٨,٩٣٥,٢٠١	إيداعات لدى المصارف
٣٢,٧٥١,٨٨٢	٥٧٣,٦٦٧	-	٥٤,٤٧٦	١,١١٥,٧٣٧	٣١,٠٠٨,٠٠٢	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	-	-	-	-	٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	موجودات أخرى
٥,٤٦٢,٦٩٠,٢٩٨	١٧١,١٦١,٢٣٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,١٣٩,٦٩٩	٧٥٨,٤٦٤,٥٥٨	٤,٣٩٩,٨٦٢,٢٣٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات
١,٤٢٩,٤٨٨,٥٨٨	١٦٩,٢٩٧,٤٥٠	٢٤,٤١٢	-	١,٢٥٧,١٤٨,٢٦٠	٣,٠١٨,٤٦٦	ودائع المصارف
٢,٦٦٥,٦٨٦,٢١٢	٣٤٧,٢١٩	-	١٣٣,١٠٨,٠٠٧	٣٢٦,٧٧٥,٤١٣	٢,٢٠٥,٤٥٥,٥٧٣	ودائع الزبائن
١٦٩,٨٠٠,٢٣٤	-	-	-	١٥٠,١٣٠,٧٦٦	١٩,٦٦٩,٤٦٨	تأمينات نقدية
١١,٥٦٤,١٧٥	٢٢٧,٣٤٠	-	٥٤,٢٩١	١,٢٢٤,٣٤٩	١٠,٠٥٨,١٩٥	مطلوبات أخرى
٤,٢٧٦,٥٣٩,٢٠٩	١٦٩,٨٧٢,٠٠٩	٢٤,٤١٢	١٣٣,١٦٢,٢٩٨	١,٧٣٥,٢٧٨,٧٨٨	٢,٢٣٨,٢٠١,٧٠٢	مجموع المطلوبات
١,١٨٦,١٥١,٠٨٩	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	( ٩٧٦,٨١٤,٢٣٠ )	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧	صافي التركيز داخل الميزانية
٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-	-	-	٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-	عقود مقايضة العملات الآجلة
٢,١٦٣,٦٣٠,٥٥٦	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	٦٦٥,٢٣٧	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الإجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٧١,٩١٢,٧٥١	٢٢٩,٦٩٠	-	-	١٦٦,٩٣٠,٠٦٨	٥٠٤,٧٥٢,٩٩٣	الموجودات
١,٧٣١,١٦٤,١١١	٣,٢٩١,٤٣١	٣,٨٦٦,٣٣٣	٢٩,١١١,٤٤٠	٥٣٧,٢٣٧,٨٠١	١,١٥٧,٦٥٧,١٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	١٧,٤٤٥,٠٠٠	-	٥٢,٠٠٥,٣٣٣	أرصدة لدى المصارف
٢,٠٦٢,٥٨٢,٣١٨	١٤٣,٥٩٠,٤٧٥	١٥٤,٨١١,٧٠١	-	٦٦٧,٤٣٩,٥٢٩	١,٠٩٦,٧٤٠,٦١٣	إيداعات لدى المصارف
٥,٤٣٦,٣٥٣	٦٣٢,٠٦٠	١٤٧,٣٥٢	٢٨٤,٦٩٩	١,٥٥٨,٤٢٩	٢,٨١٣,٨١٣	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٧٢,٢٣٠,٤٣٢	-	-	-	-	١٧٢,٢٣٠,٤٣٢	موجودات أخرى
٤,٧١٢,٧٧٦,٢٩٨	١٤٧,٧٤٣,٦٥٦	١٥٨,٨٢٥,٣٨٦	٤٦,٨٤١,١٣٩	١,٣٧٣,١٦٥,٨٢٧	٢,٩٨٦,٢٠٠,٢٩٠	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
						المطلوبات
١,٥٣٦,٢٧٦,١١٢	١٤١,٥١٣,٠٠٠	١٥٥,٧٢٠,٧٩٠	-	١,٢٣٧,٨٥٣,٤٠٣	١,١٨٨,٩١٩	ودائع المصارف
١,٣٨٤,٤٠٨,٢٧٨	٢,٤٩١,٥٣٦	٧٤	٤٦,٩٩٨,٦٦٢	٨٨,٥١٠,٠٠٦	١,٢٤٦,٤٠٨,٠٠٠	ودائع الزبائن
٦٢,٨٨٢,٧٠٦	٢,٠٢٦,٤٧٠	-	-	٣١,١١١,٣٩٥	٢٩,٧٤٤,٨٤١	تأمينات نقدية
١٤,١٨٦,٦١٢	٢٦١,٧٨٦	١٢,٩٧٧	١٦,٠٧٤	٣٩٢,٣٣١	١٣,٥٠٣,٤٤٤	مطلوبات أخرى
٢,٩٩٧,٧٥٣,٧٠٨	١٤٦,٢٩٢,٧٩٢	١٥٥,٧٣٣,٨٤١	٤٧,٠١٤,٧٣٦	١,٣٥٧,٨٦٧,١٣٥	١,٢٩٠,٨٤٥,٢٠٤	مجموع المطلوبات
١,٧١٥,٠٢٢,٥٩٠	١,٤٥٠,٨٦٤	٣,٠٩١,٥٤٥	( ١٧٣,٥٩٧)	١٥,٢٩٨,٦٩٢	١,٦٩٥,٣٥٥,٠٨٦	صافي التركيز داخل الميزانية
-	-	-	-	-	-	عمقود مقايضة العملات الآجلة
١,٧١٥,٠٢٢,٥٩٠	١,٤٥٠,٨٦٤	٣,٠٩١,٥٤٥	( ١٧٣,٥٩٧)	١٥,٢٩٨,٦٩٢	١,٦٩٥,٣٥٥,٠٨٦	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية



## ج- مخاطر السيولة :

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام:

٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
٣٧	٤٨	المتوسط خلال العام
٤٦	٥٧	أعلى نسبة خلال العام
٣٠	٣١	أدنى نسبة خلال العام

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	-	-	-	-	٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	١,٠٢٣,٩٢٨,٤٦١
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	-	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٨	٦٨٧,٧٥٩,٤٦٦	٤٧٨,٤١٧,٠١٠	٩٩٧,٦٥٣,٥١٧	٥١٥,٦٤٣,٠٥٤	١٩٩,٨٥٤,٩٩٣	١,٥٤٤,٨٤٥,٢٦٠
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	-	١٦,٩٤٧,٢٤٥	٢,٥١١,٢١٤	١,٠٠٩,٣٧٢	٢,٢٣٥,٠٥٨	١٨٧,٨٧٧,١١١	٦٥٢,٦٨٤	٥١,٦٧٨,٣٠٤
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	-	-	-	-	-	-
١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	٣,٧٣١,٠٠٧,٥٨٨	٦٩٠,٢٧٠,٦٨٠	٤٧٩,٤٢٦,٣٨٢	٩٩٩,٨٨٨,٥٧٥	١,٤٧٧,٥٢٠,١٦٥	١,٨٥٦,٩٩٩,٨٧٧	٥,٤٤٣,١٤٦,٢١٨
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	-	-	-	-	-	٨٠٩,٦٦٠,٩٥٩	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	٨,٣٤٧,٦٨٥
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	-	٢٣١,١٥٥,٠٠٠	٧٢٥,٧٨٩,٩٦١	٤٧٢,٢٧٥,٣٣٤	٢,١٧٩,٧٣١,٤٨٥	٣,٠٥٨,١٩٦,٢٥٧	١,٦٩٢,٧٠١,٨٢٠	٢,٨٣٨,٥٠٧,١٥٣
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	-	-	-	٣٢,٨٤٦,٧٧٢	٣١١,٢٣٢	١,٩١٦,٧٧٨	١٦٩,٧٥٨,٨٥٩	١٧,٩١٥,١١١
٣٢,٨٠٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٨٠٨,٣٨٧
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	-	٢,٦٥٥,٨٧٣	٩,٢٨٧,٠٥٦	١٠,٣٢٨,٥٣٥	٣٩,٦٥١,٦٥٢	١١٠,٧١٢,٧٢٧	٢٣,٢٥٨,٥١٥	٦٢٣,٣٥٧,٩٦٢
١٤,٥١٦,٣٩٥,٣٨٣	-	٢٣٣,٨١٠,٨٧٣	٧٣٥,٠٧٧,٠١٧	٥١٥,٤٥٠,٦٤١	٢,٢١٩,٦٩٤,٣٦٩	٣,٩٨٠,٤٨٦,٧٢١	٣,٣١٠,٩٣٩,٤٦٤	٣,٥٢٠,٩٣٦,٢٩٨
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	٣,٤٩٧,١٩٦,٧١٥	(٤٤,٨٠٦,٣٣٧)	(٣٦,٠٢٤,٢٥٩)	(١,٢١٩,٨٠٥,٧٩٤)	(٢,٥٠٢,٩٦٦,٥٥٦)	(١,٤٥٣,٩٣٩,٥٨٧)	١,٩٢٢,٢٠٩,٩٢٠

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

إيداعات لدى مصارف

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف

سورية المركزي

موجودات ضريبية مؤجلة

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع المصارف

ودائع الزبائن

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	٣٠٠,١٧٢,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٣,٤٧٢,٧٢٧	الموجودات:
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	-	-	-	-	١٧,٤٤٥,٠٠٠	٥٢,٠٠٥,٣٣٣	-	نقد وأرصدة لدى مصرف
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	-	-	-	-	-	-	١,٠١٢,١٠٨,٧٣٢	٩٣٧,١٨٧,٤٠٣	سورية المركزي
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	-	٤,٢٢٧,٠٥٤,٩٧٧	٧٩٥,٣٩٢,٢٣٩	٦٢٣,٧٠٢,٦٥٩	١,٤٢٨,٠٦٥,١٢٥	٢,٢٧٨,٢٧٨,٢٠٥	٧٢٧,٩٣٥,٤٥٣	٥٤٢,٠٠٣,١٨٥	إيداعات لدى مصارف
١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
١٢,٠٠٧,٥٢٨	١٢,٠٠٧,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية
٥٧,٨٥١,٢٥١	-	٣٩,٧٧١,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٨,٠٨٠,٢٥١	موجودات ثابتة
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	-	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢	٢,١٢٩,٢٢٨,٥١١	٤,٣٤٤,٥٦٥,٢٥٩	٧٩٥,٣٩٢,٢٣٩	٦٢٣,٧٠٢,٦٥٩	١,٤٢٨,٠٦٥,١٢٥	٢,٢٩٥,٧٢٣,٢٠٥	١,٧٩٢,٠٤٩,٥١٨	٤,٣٢٠,٧٤٣,٥٦٦	وديعة مجمدة لدى مصرف
									سورية المركزي
									موجودات ضريبية مؤجلة
									مجموع الموجودات
									المطلوبات:
٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٧,٢٦٣,٤٤٦	١,١٨٩,٤٧٩,٢٣٣	ودائع المصارف
١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	-	-	٦٤٣,١٦٣,٠٥٢	٤٥,٤١٢,٨٥٤	٣,٢٢٦,٨٤٣,٩٧٠	٢,٢٤٣,١٣٤,٧١٥	١,٨٠٨,٦٦٧,١٥٤	٢,٩٢٣,٠٧٤,٣٢٨	ودائع الزبائن
٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٢٧,٤٩٠	-	١٧١,٤٨٩,٧٩٦	١١٦,٧١٩,٢٦٦	تأمينات نقدية
٦,٥٦٧,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٦٧,٧٢٣	مخصصات متنوعة
٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	-	-	٣٠,٨٢٣,٠٠٠	٥٨٥,٢٤٢	٨٩,٩٨٥,٣٦٨	٥٩,٨١٤,٩٧٣	٢١,٩١٩,٤٥٠	١٢٥,٥٨١,٤٦٨	مطلوبات أخرى
١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨	-	-	٦٧٣,٩٨٦,٠٥٢	٧٥,٩٩٨,٠٩٦	٣,٣٢٢,٠٥٦,٨٢٨	٢,٨٠٢,٩٤٩,٦٨٨	٣,٥٢٩,٣٣٩,٨٤٦	٤,٣٦١,٤٢٢,٠١٨	مجموع المطلوبات
٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤	٢,١٢٩,٢٢٨,٥١١	٤,٣٤٤,٥٦٥,٢٥٩	١٢١,٤٠٦,١٨٧	٥٤٧,٧٠٤,٥٦٣	(١,٨٩٣,٩٩١,٧٠٣)	(٥٠٧,٢٢٦,٤٨٣)	(١,٧٣٧,٢٩٠,٣٢٨)	(٤٠,٦٧٨,٤٥٢)	فجوة الاستحقاقات

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	من سنة			
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	-	-	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	الاعتمادات والقبولات
				السقوف غير المستغلة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	٢,٧٤٦,٠٦٥	٩٤,٦٩٩,٤٨٢	٢١٤,١٩٥,٦٨٠	من التسهيلات المباشرة
١٨٦,٥٥٠,٦١٩	-	٥,٠٤٠,٢٢٠	١٨١,٥١٠,٣٩٩	الكفالات
١٠٢,٥٨٧,٥١٢	٢٢,٠٥٣,١٥٦	٦٧,٤٦٤,٣٥٦	١٣,٠٧٠,٠٠٠	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية
<u>٧٤٣,٧٤٧,٣٥٨</u>	<u>٢٤,٧٩٩,٢٢١</u>	<u>١٦٧,٢٠٤,٠٥٨</u>	<u>٥٥١,٧٤٤,٠٧٩</u>	المجموع

## ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	من سنة			
	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤٦,٧٠٥,٧٤٧	-	-	١٤٦,٧٠٥,٧٤٧	الاعتمادات والقبولات
				السقوف غير المستغلة
٣٣٦,٠٣٢,٣٩٥	٣,٤٧٠,٤١٣	١٨,٨٦٢,٢٣١	٣١٣,٦٩٩,٧٥١	من التسهيلات المباشرة
٢٤١,٤٦٠,٥٠٢	-	٥,٧٧٢,٩٧٠	٢٣٥,٦٨٧,٥٣٢	الكفالات
١٠٨,٥٢٦,٤٢٤	٣٥,٩٦٤,٢١٦	٦٢,٥٤٢,١٨٨	١٠,٠٢٠,٠٢٠	إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية
<u>٨٣٢,٧٢٥,٠٦٨</u>	<u>٣٩,٤٣٤,٦٢٩</u>	<u>٨٧,١٧٧,٣٨٩</u>	<u>٧٠٦,١١٣,٠٥٠</u>	المجموع

## د- المخاطر التشغيلية:

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

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

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

## هـ - مخاطر عدم الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية:

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

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

## ٣٧ - التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٩,٠٩١,٨٠٨	١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥	-	٦١٨,١٣٥,٠٤٤	٣٤٤,٥٥٦,٠٣٨	٤١,٣٧٣,١٩٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ١٧٥,٦٦٨,٨٧٨)	( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩)	-	-	( ٩٢١,٧٢٦,١٥٧)	( ١٤٤,٤١٨,٧٨٢)	مخصص تدني التسهيلات
٤٨٣,٤٢٢,٩٣٠	( ٦٢,٠٨٠,٦٦٤)	-	٦١٨,١٣٥,٠٤٤	( ٥٧٧,١٧٠,١١٩)	( ١٠٣,٠٤٥,٥٨٩)	الائتمانية الممنوحة
( ٤٢٦,٩٩٩,٢٩٧)	( ٥٣٨,١٣٩,٧٠١)	( ٥٣٨,١٣٩,٧٠١)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
٥٦,٤٢٣,٦٣٣	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥)	( ٥٣٨,١٣٩,٧٠١)	٦١٨,١٣٥,٠٤٤	( ٥٧٧,١٧٠,١١٩)	( ١٠٣,٠٤٥,٥٨٩)	مصاريف غير موزعة
٤٧,٥٣٩,٢٥٤	٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	-	-	-	-	على القطاعات:
١٠٣,٩٦٢,٨٨٧	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩)	-	-	-	-	(الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل
						ضريبة الدخل
						صافي (خسارة) / ربح السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٢٧٤,٠٩٥,٠١٠	١٥,٢٨٠,٣٨٤,٤٦٢	-	٧,٤١٨,٧٢١,٩٠٦	٦,٧٨٥,١٧٢,٥٩٤	١,٠٧٦,٤٨٩,٩٦٢	موجودات القطاع
١,٤٥٥,٣٧٥,٠٧٢	١,٨٢٨,٧١٣,٨٧٣	١,٨٢٨,٧١٣,٨٧٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢	١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥	١,٨٢٨,٧١٣,٨٧٣	٧,٤١٨,٧٢١,٩٠٦	٦,٧٨٥,١٧٢,٥٩٤	١,٠٧٦,٤٨٩,٩٦٢	على القطاعات:
١٤,٦٧٤,٠٤٧,١٩٨	١٣,٩١٩,٣١٤,٧٥٦	-	٢,٣٠٠,٤٧٦,٣٢٨	١٠,٤٧٨,٠٤٨,٧٦٧	١,١٤٠,٧٨٩,٦٦١	مجموع الموجودات
٩١,٧٠٥,٣٣٠	٥٩٧,٠٨٠,٦٢٧	٥٩٧,٠٨٠,٦٢٧	-	-	-	مطلوبات القطاع
١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨	١٤,٥١٦,٣٩٥,٣٨٣	٥٩٧,٠٨٠,٦٢٧	٢,٣٠٠,٤٧٦,٣٢٨	١٠,٤٧٨,٠٤٨,٧٦٧	١,١٤٠,٧٨٩,٦٦١	مطلوبات غير موزعة
٢٢٣,٩٩١,١٢٩	٧٧,٢٣٣,٣٢١	٧٧,٢٣٣,٣٢١	-	-	-	على القطاعات:
٩٣,٥٣٨,١٠٣	١٠٢,٦٤٥,١٩٠	١٠٢,٦٤٥,١٩٠	-	-	-	مجموع المطلوبات
						مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات

أ. معلومات عن التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥	( ٣,٤٩٥,٩٥٧ )	١,٠٠٧,٥٦٠,٢٣٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥	١,٨٠١,٠٦٨,٩٩٩	١٥,٣٠٨,٠٢٩,٣٣٦	مجموع الموجودات
٧٧,٢٣٣,٣٢١	-	٧٧,٢٣٣,٣٢١	المصرفيات الرأسمالية

في حين كانت لعام ٢٠١١:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥٩,٠٩١,٨٠٨	٢,٢٢٦,١٥٨	٦٥٦,٨٦٥,٦٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢	١,٣٢٥,٥٥٣,٧٥٤	١٦,٤٠٣,٩١٦,٣٢٨	مجموع الموجودات
٢٢٣,٩٩١,١٢٩	-	٢٢٣,٩٩١,١٢٩	المصرفيات الرأسمالية

### ٣٨ - كفاية رأس المال

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٦٧,٠٦٨,٥٩٤	١,٧٦٤,٦٥٩,٤٨٣	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي القانوني
٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	الاحتياطي الخاص
( ٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢ )	( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	خسائر متراكمة محققة
		ينزل:
( ١٢,٠٠٧,٥٢٨ )	( ١٣,٨٣٠,٨٣٢ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		<u>بنود رأس المال المساند</u>
٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	أرباح مدورة غير محققة
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٩٥١,٧١٠,٠٢٦	٢,٥٧٨,٨٧٢,١٢٠	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,٣٥٢,٢٣٣,٩٧١	٩,١٤٤,٣٢٠,٩٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥٥,٠٦٦,٣٢٣	٢١٠,٠٨٧,٢٨٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٧,١٢٢,٨٢٩	١١٤,٢٤٣,٠٦٨	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	المخاطر التشغيلية
٩,٧٩٢,٨٨٥,٦٢٣	٩,٧٢٧,١١٣,٧٦٨	المجموع
% ٣٠,١٤	% ٢٦,٥١	نسبة كفاية رأس المال ( % )
% ٢٧,٢٣	% ١٨,١٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )
% ٩٠,٣٦	% ٦٨,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة ( % )



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات:</b>
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	-	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٩	٤,٤٢٤,١٧٣,٢٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	-	موجودات ثابتة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	-	موجودات غير ملموسة
٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	-	٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	موجودات أخرى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١٧,١٠٩,٠٩٨,٣٣٥</u>	<u>٥,٥٨٣,٦٣٠,٦١٧</u>	<u>١١,٥٢٥,٤٦٧,٧١٨</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	تأمينات نقدية
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١١,٠٩٣,٢٠٢,٠١٠	ودائع عملاء
٣٢,٨٠٨,٣٨٧	-	٣٢,٨٠٨,٣٨٧	مخصصات متنوعة
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	-	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	مطلوبات أخرى
<u>١٤,٥١٦,٣٩٥,٣٨٣</u>	<u>١٠٥,١٥٥,٠٠٠</u>	<u>١٤,٤١١,٢٤٠,٣٨٣</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢</u>	<u>٥,٤٧٨,٤٧٥,٦١٧</u>	<u>( ٢,٨٨٥,٧٧٢,٦٦٥ )</u>	<b>الصافي</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>الموجودات:</b>
٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	-	٣,١٢٣,٦٤٥,٧٠٦	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	-	١,٩٤٩,٢٩٦,١٣٥	أرصدة لدى مصارف
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	٦٩,٤٥٠,٣٣٣	إيداعات لدى مصارف
١٠,٦٢٢,٤٣١,٨٤٣	٤,٢٢٧,٠٥٤,٩٧٧	٦,٣٩٥,٣٧٦,٨٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	١,٤٩١,٨١٧,٥٧٢	-	موجودات ثابتة
١٢,٠٠٧,٥٢٨	١٢,٠٠٧,٥٢٨	-	موجودات غير ملموسة
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٧٧,٧٣٩,٢٨٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٨٥١,٢٥١	-	٥٧,٨٥١,٢٥١	موجودات أخرى
٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	٣٢٥,٢٣٠,٤٣٢	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
١٧,٧٢٩,٤٧٠,٠٨٢	٦,١٣٣,٨٤٩,٧٩١	١١,٥٩٥,٦٢٠,٢٩١	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	-	٣,٢١٦,٧٤٢,٦٧٩	ودائع مصارف و مؤسسات مصرفية
٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	-	٣٢٣,٤٣٦,٥٥٢	تأمينات نقدية
١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	-	١٠,٨٩٠,٢٩٦,٠٧٣	ودائع عملاء
٦,٥٦٧,٧٢٣	-	٦,٥٦٧,٧٢٣	مخصصات متنوعة
٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	-	٣٢٨,٧٠٩,٥٠١	مطلوبات أخرى
١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨	-	١٤,٧٦٥,٧٥٢,٥٢٨	مجموع المطلوبات
٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤	٦,١٣٣,٨٤٩,٧٩١	( ٣,١٧٠,١٣٢,٢٣٧ )	الصافي

## ٤٠ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٠٣٢,٥٠٨	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	إعتمادات
٧٦,٦٧٣,٢٣٩	-	قبولات
		كفالات:
		دفع
٦٦,٩٥٦,٦٤٠	٥٤,٠٧٥,١٩٣	دخول في العطاء
٣٧,١٦٦,٤٥٤	٥٣٠,٠٠٠	حسن تنفيذ
١٣٧,٣٣٧,٤٠٨	١٣١,٩٤٥,٤٢٦	عقود مقايضة العملات الآجلة
-	١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣٣٦,٠٣٢,٣٩٥	٣١١,٦٤١,٢٢٧	
<u>٧٢٤,١٩٨,٦٤٤</u>	<u>٧٩٩,٥٣٣,٣٥٤</u>	

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٢٠,٠٢٠	١٣,٠٧٠,٠٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٩٨,٥٠٦,٤٠٤	٨٩,٥١٧,٥١٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
<u>١٠٨,٥٢٦,٤٢٤</u>	<u>١٠٢,٥٨٧,٥١٢</u>	

تمثل عقود الايجار التشغيلية عقود ايجار الفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

## ٤١ - أحداث لاحقة

قام المصرف خلال الربع الأول من العام ٢٠١٣ بتحويل مبلغ ١,٢٧٠,٤٥٤ دولار أمريكي من مركز القطع البنوي بالدولار الأمريكي إلى الليرة السورية بسبب التجاوز للنسب المسموح بها بقرار مجلس النقد والتسليف ٣٦٢/ن.م/ب ٤ وتعديلاته والقرار ٨٢٦/ن.م/ب ٤.