

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٨٧-٩

إيضاحات حول البيانات المالية



## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٨٠٩٣٦

إلى السادة المساهمين المحترمين

للك الأردن - سورية غ.م.م. عامة سورية

دمشق - سورية

لقد طبقنا البيانات المالية المرفقة لملك الأردن - سورية غ.م.م. عامة سورية، والتي تشمل عياد الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من بيانات الأرباح أو الخسائر، الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر، التعويضات في حقوق، الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية المتبعة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

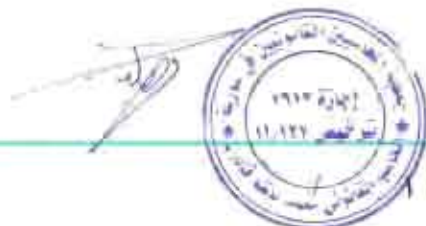
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد و عرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية المتعاريف المالية ووفقاً للمقاييس المصرفية السورية السائدة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت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

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نعيد متطلبات 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 بيانات 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 بالأعداد والعرض العادل للبيانات المالية. وذلك لعرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعتولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا حول التدقيق.



رقم الترخيص / ١١/١٢٧

الزميل محمد ناظم قادري اسم

## الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية لعطير بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضوح الذي استلزمه الأردن - سورية ش.م.م. عامة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و أواله المالي، والتدفقات النقدية لسنة منتهية بثلث التاريج، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية المتعلقة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ المصرف بغير وسجلات محاسبية مضمنة بصورة أصولية وإن البيانات المالية متفقة معها وتؤمى بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٤ آذار ٢٠١٤



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

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
		<b>الموجودات</b>	
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٥,١٠٦,٦٦٦,٢٠٩	٥	لقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦٦	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٤	٦	أرصدة لدى مصارف
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٥,٨٨٣,٣٢٦,٣٨٨	٧	صافي التسهيلات الإحصائية المباشرة
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٣٨٧,٧٠٠,٩٣٠	٨	موجودات ثابتة ملموسة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٣١٧,٧٩٥	٩	موجودات غير ملموسة
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	١٠	موجودات شريعية مؤجلة
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	١١	موجودات أخرى
٣٩٦,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	١٢	ودعة بمحطة لدى مصرف سورية المركزي
<b>١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥</b>	<b>١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</b>	<b>مجموع الموجودات</b>	
		<b>المطلوبات</b>	
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	١٣	ودائع مصارف
١١,٦٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	١٤	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	١٤٢,٧٥٩,٦٣٣	١٥	تأمينات نقدية
٩,٠٨٨,٣٨٧	٣٦,٩٢٥,٦٠٣	١٦	مخصصات متنوعة
٨١٩,٢٥٢,٧٢٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	١٧	مطلوبات أخرى
<b>١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣</b>	<b>١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>	
		<b>حقوق الملكية</b>	
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتسب به و المدفوع
٧,٧٧٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	١٩	احتياطي قانوني
٧,٧٧٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٢٠	احتياطي حاس
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣١,٠٣٧,١٠٩	٢١	احتياطي عام مخاطر التمويل
٧٨١,٨٧٥,٢٦٠	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٢٢	أرباح مبدرة غير محققة
( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	( ٣,٠٣٦,٥٥٩,٦٨٦ )		خسائر متراكمة محققة
<b>٩,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢</b>	<b>٩,٤١٧,٤٥٤,٣١٣</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>	
<b>١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥</b>	<b>١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	
		<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="text-align: center;"> <p>السيد نائل شريكة</p> <p>للمراقب الداخلي</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>السيد جواد الحلبي</p> <p>للمدير العام</p> <p>بنك الأردن - سورية</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>السيد توفيق قاعوري</p> <p>رئيس مجلس الإدارة</p> </div> </div>	

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣	٢٢ الفوائد الدائنة
( ٨٣٦,١٨٣,٤٠٣ )	( ٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨ )	٢٣ الفوائد المدينة
٢٩٨,٩٠٨,١٩٧	( ٢٦,٨٤٧,٦٢٥ )	صافي (خسائر) / إيرادات الفوائد
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	٢٤ رسوم وعمولات دائنة
( ١,١٢٤,٧٠٧ )	( ٥٩١,١٣٣ )	٢٥ رسوم وعمولات مدينة
٤٠,٨٨١,٤٣٦	٣٠,٨١٥,٦٥٩	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٣٣٩,٧٨٩,٦٣٣	٣,٩٦٨,٠٣٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨٠,١٦٥,٤٣٢	٨٤,٨٥٦,٦٠٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧ )	( ٢٤٢,٤٠١,٥٢٢ )	٢٧ نفقات الموظفين
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ١٠٣,٦٢١,٨٠١ )	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٥,٨٥٤,٥٨٠ )	( ٢٧,٤٣٣,٧٨٥ )	١٦ مخصصات متنوعة
( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	٢٨ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١٨٦,١٠٥,٢٦٤ )	( ١٧٣,٢١٢,٦٨٢ )	٢٩ مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٦٠٤,٢٨٤,٦٤٠ )	( ٢,٥٦٩,٥٢٦,٤٠٩ )	إجمالي النفقات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	خسائر السنة قبل الضريبة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	١٠ إيرادات ضريبة مؤجلة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	٣٠ خسائر السنة بعد الضريبة
( ١٢ )	( ٥,٥١ )	٣١ حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسائر السنة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	الدخل الشامل للسنة

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

رأس المال المكتتب	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
به و المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	التمويل	خسائر السنة	غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨ (١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٦٥,١٦٣,٦٨٩)	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩)
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	١٦٥,١٦٣,٦٨٩	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ (١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١)	-
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	-	-
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	( ٤٠,٣٣٩,٨٠٤)	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦ (٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣ ( ٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩)
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	-	٥٧٤,١٥١,٠٩٧ ( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦)	-
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	-	-
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	( ٤٤,٥٧٩,٨٩٢)	( ١١,١٤٤,٩٧٣)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨ (١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )		خسارة السنة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٠٠,٦٨٤,٤٧٥	١٠٣,٦٢١,٨٠١	٨	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
١,٩٦٠,٧١٥	٢,٩٠٧,٣٣٧	٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٦٣٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	١٦	مخصصات متنوعة
١,٠٦٥,٧٥٨,٨٥٥	٢,٠٢٠,٠٤٥,٨٥١	٢٨,٧	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨,١٦	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٦٧٢,٢٣٦	٥٤,٠٩٨		خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٥٧١,٨٧٦,٥٨٠	١,٣٥١,١٩٣,٩٧٧		الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
			الزيادة في إيداعات
( ٢٦١,٠٩٥,٥٩٨ )	( ١١٦,٦٣٦,٣١٦ )		لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-		النقص في إيداعات لدى مصارف
١,٧٢٥,٣٨٤,٣٩٠	( ٧٢,٠٧٩,٦٤١ )		(الزيادة)/النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٨١,٨٣٩,٧٣٧ )	( ١٥,٣٠٩,٠٣٤ )		الزيادة في موجودات أخرى
( ١,١٧٣,٦٢٥,٢٩٨ )	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )		النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣٠٨,٠٦٠,٩٣٧	١,٩٤٠,٤٧٤,٥١٩		الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
( ١٠٠,٦٨٧,٨٠٠ )	( ٧٩,٩٨٩,١٢٠ )		النقص في تأمينات نقدية
٤٩٠,٥٤٢,٨١٩	( ٤٤٨,١٦١,٦٢٠ )		(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-		ضرائب دخل مسددة
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٧٣,٤٤٩,٣٠٢ )	( ٢٧,٩٣٤,٦٧١ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٣,٧٨٤,٠١٩ )	( ٢,٣٩٤,٣٠٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
٤١٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ٧٦,٨١٩,٣٢١ )	( ٣٠,٢٧٩,٩٧١ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٦٧,٠١٢,٨٤٦ )	( ٢٠٤,٣٤٥,٩٠٥ )	(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٣٠٤,٢٣٤,٤٥٩	٢,٠٢٤,٨٦٦,٨٨٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٣٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٣٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١,١٣٤,٥٧١,١١٠	٧٣٦,٠٨٨,٦٤١	فوائد مقبوضة
( ٧٩٤,٨٢٢,٧٠١ )	( ٧١٣,٨٤٨,٧٧٤ )	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

**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 علماً أن هناك أربع فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٠.

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 ٢٠١٣ بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

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

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

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

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

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

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالإلتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. تم وضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: القياس والإعتراف وقسم إلى عدد من النقاط. تم الإنتهاء من بعض هذه النقاط وأصبحت جاهزة للإستعمال المبكر. سيتم تحديد تاريخ التفعيل الإلزامي عندما ينهي مجلس معايير المحاسبة الدولي النقاط الضعيفة في مشروع المحاسبة عن الأدوات المالية

باعتقاد الإدارة، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

### ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

#### الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات 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 المجرة 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 (١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٩٧,٩٥ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) . ان البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . 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 أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وأظهارها 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 فريقاً في الشروط التعاقدية للاداء .

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 او الخسائر) يتم اضافتها او 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 او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح او 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 او 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 بها 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 بها 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 .

إذا أعاد 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 أداة حق ملكية وفقا لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و أداة 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 أداة 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 الاثنين 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 .

( هـ ) 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 :

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

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الإلتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلن عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الإلتزام.

## ( 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 الاول 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 أوراق مالية متوفرة للبيع ، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر 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 مدمجة :

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى او عقود مضيغة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيغة وان العقود المضيغة غير مقيمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الارباح أو الخسائر .

### محاسبة التحوط :

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

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

### تحوط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر ، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها . ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد الى 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 . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

### تحوط التدفق النقدي :

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

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

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

#### ( ط ) قروض وتسليفات :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محتفظ بها للمتاجرة . تقيد القروض والتسليفات على اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على اساس 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 معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة ( كفالات ، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني ) .

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على 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 .

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

( ل ) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% للفروغ 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 كتنخيف 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 فيما 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 واعباء 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 واعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

ان إيرادات واعباء 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 واعباء 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. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

#### ( ص ) النقد وما يوازي النقد :

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 (و). وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية ، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة ، التركيز ، عوامل سوق غير اكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر اخرى تؤثر على الأداة المعنية.

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

### مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٥٨٨,٢٨٥	١,٣٨٥,٠٦١,٨٤٦	نقد في الخزينة
٢٦,١٤١,٦٧٦	٢٦,١٤١,٦٧٦	نقد في الفروع المغلقة**
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٤٠٧,٩٦٤,٢٣٢	٣,٠١٧,٥٠٢,٧٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣	احتياطي نقدي إلزامي*
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني. بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٥٦١,٢٦٨,٥٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

\*\* يوجد نقد في الفروع المغلقة بقيمة ٢٦,١٤١,٦٧٦ ليرة سورية، ولقد تم تشكيل مخصص بنفس هذه القيمة ضمن بند مخصصات متنوعة.



## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	٧٦٦,٥٨٧,٣٣٧	١٢١,٨٤٩,٦٥٨	٢,٨٧٠,٢٢٥	٥٨,٧٧٨,٢٤٨
٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	١,٠٢٨,٤٧٠,٨٩٩	٥٠٤,٧٥٩,٦٩٦
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٢,٤٢٣,٠٧٩,٥٣٧	٣,٤١٣,٣٨٠,٨٥٨	١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١٨٠,٦٢٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ١,٥٤٣,٤٥٧,٥٦٢ ليرة سورية لعام ٢٠١٢).

## ٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٩٦١,٣٤٥	١٦,٣٣٠,٤٧٤	حسابات جارية مدينة منها:
-	-	للأفراد
٣٣٦,٩٥٢,١٧٦	٢٣٢,٩٦٠,١٤٥	القروض العقارية
٨٢٦,١٤٢,٢٢٣	٥٨٠,١٦٥,٨٩٤	الشركات الكبرى
		الشركات المتوسطة
١,١٧٢,٠٥٥,٧٤٤	٨٢٩,٤٥٦,٥١٣	
		قروض وسلف منها:*
٧٤٨,٩٢٠,٥٩٣	٥٠٦,٠٧٣,١٢٦	للأفراد
٧٠٥,٩٠٧,٣١٦	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	القروض العقارية
٤,٨١٤,٨٤٩,٩٩٦	٦,٢٨٩,٧١٢,٤٦٥	الشركات الكبرى
١,٣٨٦,٢٩٤,٤٥٦	١,٢٦٣,٢٩٦,٣٧١	الشركات المتوسطة
٧,٦٥٥,٩٧٢,٣٦١	٨,٧٢٤,٥٢١,٦٤٣	
		سندات محسومة منها:**
-	-	للأفراد
-	-	القروض العقارية
٢٦١,٢٥٩,٠٣٩	٧١,١٤٦,٤٥١	الشركات الكبرى
١٨٣,٧٠٣,٢٦٧	٩٦,٤٩٧,١٧٥	الشركات المتوسطة
٤٤٤,٩٦٢,٣٠٦	١٦٧,٦٤٣,٦٢٦	
٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	
		ينزل:
( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	( ٥١٦,٩٨٦,٤٠٤ )	فوائد معلقة
( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	( ٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٤١,٩٩٩,٧٧٦ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٠٠,٤٤٦,٦٢٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦,٣٩٢,٠٤٨ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٤,٤٥٤,٥٤٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٨٦١,٢٨٤,١٨٥ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٤٦٧,٢٩١,٧٩٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٦٠,٢٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٣٧,٣٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٨١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٣٢٦,٨٥٧,١١٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٨,٠٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٣٦,٤٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ٣,٧٧٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٦,٢٨٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨٩,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣٨٦,٠٨٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		الرصيد في أول السنة
١٠,٤٦٥,٨٠٣	١٧٨,٩٧٢,١٥٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال السنة
٢٠٣,٠٥٣,٩٦٥	٤٦,٧١٣,٣٢٨	مقابل ديون منتجة
٩٤٢,٢٧٨,٧٩٦	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مقابل ديون غير منتجة
		استبعادات خلال السنة
( ٣٤,٥٤٧,٦١٥ )	( ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ )	مقابل ديون منتجة
( ٤٥,٠٢٦,٢٩٢ )	-	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية السنة
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٩٤١,٨٠٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ ليرة سورية في العام ٢٠١٣ مقابل ٧٩,٥٧٣,٩٠٧ ليرة سورية في العام ٢٠١٢.

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

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٥٤,٤٥٤,٠١٦ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب/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 حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٩٨٢	١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	الرصيد في أول السنة
١٥٥,٢٣٨,٢٤٨	٤٢٤,٤٨٧,٤٤٢	اضافات خلال السنة
( ٣٨,٠٥٤,٥٥٦ )	( ٤٧,٩٣٥,٧١٢ )	استبعادات خلال السنة
<u>١٤٠,٤٣٤,٦٧٤</u>	<u>٥١٦,٩٨٦,٤٠٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	ديكور	تحسينات	وسائط نقل	أجهزة	معدات و أجهزة	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
١,٦٠٠,٥٧٥,٥٢٥	١٨٢,٧٠١,٦٤٨	٩٠,٨٩٤,٨٩١	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٦,٤٠١,٩٦٣	٢١٤,١٨٧,١٦٨	٩٢٤,٧٧٥,٩٩٨	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								الاستهلاك المتراكم
( ١٧٦,٠٢٦,١٥٥ )	( ٥٠,٩٣٩,٣٠٤ )	( ١٣,٧٥٥,٢٠٠ )	( ٥,١٣٣,١٤٣ )	( ٢٣,٩٣٥,٤٤٠ )	( ٤٨,٦١٤,٨٧٨ )	( ٣٣,٦٤٨,١٩٠ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ٣١,٩٩٣,٤١٦ )	( ٨,٦٣٩,٢٢٠ )	( ٢,١٥٠,٨٨٦ )	( ١١,٣٣٤,٩٧٦ )	( ٢٨,١٩٦,٠٢٤ )	( ١٨,٣٦٩,٩٥٣ )	-	إضافات، أعباء السنة
١٦٣,٠٧٤	-	-	-	-	١٦٣,٠٧٤	-	-	استيعادات
( ٢٧٦,٥٤٧,٥٥٦ )	( ٨٢,٩٣٢,٧٢٠ )	( ٢٢,٣٩٤,٤٢٠ )	( ٧,٢٨٤,٠٢٩ )	( ٣٥,٢٧٠,٤١٦ )	( ٧٦,٦٤٧,٨٢٨ )	( ٥٢,٠١٨,١٤٣ )	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								دفعات على حساب شراء
١٢٢,٢٤٧,٩٠٥	٦٩,٤٧٤,٥٦١	-	-	-	٤,٨٣٥,٧٧٤	٤٧,٩٣٧,٥٧٠	-	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
١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	-	-	-	-	١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١٦٩,٢٤٣,٤٨٩	٦٨,٥٠٠,٤٧١	٧,٠٥٥,٢٠٨	٤١,١٣١,٥٤٧	١٤٢,٣٧٥,١١٤	٩٣٧,٩١٥,٧١٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	القيمة الدفترية الصافية

## ٩- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢,٣٩٤,٣٠٠	٢,٣٩٤,٣٠٠	-	إضافات الموجودات
( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	( ٢,٦٦٩,٧٠٤ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٢١٢,٢٨٠	١٠٥,٥١٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
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 الموجودات
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ١,٧٢٣,٠٨٢ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

## ١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	حسائر السنة قبل الضريبة
		يضاف :
٢٥,٨٥٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	مخصصات متنوعة
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣٧,٦٣٣	٢٣٧,٦٣٣	إطفاءات
١٨,٣٦٩,٩٥٣	١٨,٤٩١,٠٦٥	استهلاك المباني
( ٩٦١,٤٠٢,٩٤٦ )	( ٢,٥٥٠,٤٣٤,٥٤٨ )	الخسائر الضريبية
%٢٥	%٢٥	
( ٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦ )	( ٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧ )	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	الرصيد في أول السنة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	إضافات
( ١١,١٤٤,٩٧٣ )	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠ )	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنيوي
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٥٩,١٧٥	٢٠,٠٨٧,٣٤٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,١٤٨,٧٥٥	٦,٠٨٠,٨٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٤٩,٣٩٥	٦,٤٧٩,٩٢٩	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٣٤,٩٩٦	٤٨,٦٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٦,٨٥٩,١٦٣	١٢,٨٦٨,٠٩٦	مقدمات أخرى
١٨٦,٤٠٩,٩٨١	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٦,٣٤٩,٥٢٣	٢٧,١٢٢,٠٧٤	حسابات مدينة أخرى**
( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	

\* 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 ٢٠١٤ 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 تعاملات بالعملات الأجنبية.

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



## ١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	٤٤٣,٥٨٩,١٨٣
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣

ليرة سورية  
دولار أمريكي

### ١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٤٧,٦٨٥	٧,٩٨٠,٢٨٩	٤,١٠٢,٩٤٦	٧,٤١٤	٤,٢٤٤,٧٣٩	٧,٩٧٢,٨٧٥
١,٩٣٤,٨٨١,٢٢٩	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	٢٩٦,٩٢٥,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	١,٤٢٩,٣٢٣,٢١٦	١,٧٤١,٩٧٤,٤١٤	٨١٣,٩٠٥,٦٩٨	٣٠٤,٨٩٧,٨٧٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ شهور أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ شهور)

## ١٤ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٣,٦٢٩,٢١٦	٣,٤٦٥,١٣٤,٧١٢	حسابات جارية
٨,٥٦٧,٩٨٣,٥١٨	٩,٠٠٦,٢٨٠,٢٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٣٧٧,٢٩١,١٠٨	٦٥٩,٢٣٦,٦٣٥	ودائع التوفير
١٩,٤٥٣,١٦٨	٨,١٧٩,٩٣٧	حسابات مجمدة
<u>١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠</u>	<u>١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٤٧٦,٠٦٣,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٢,٣١٦,٠٩٦,٨٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٤٠١,١٣١,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٤٧٨,٨٣٠,٤٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٠٦% و ٠,١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي \* تتضمن الودائع لأجل، ودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٥ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٩٣,٢٨٤	٢١,٣٢١,٤٠٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
٥,١١٤,٨٩٢	١١,٢٣٢	قروض
٤٢٩,١٧٥	٤٢٩,١٧٥	جاري مدين
١٧,٦٣٧,٣٥١	٢١,٧٦١,٨١٠	سندات محسومة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٦٢,١٤٣,٤٠١	٤٥,٠٥٧,٣٨٢	اعتمادات وقبولات
-	٢٩,٠٩٨,٦٥٠	كفالات
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٠١,٨٦٩,٠٣٢	بوالص برسم التحصيل
-	١٩,١٢٨,٧٩٠	تأمينات أخرى
<u>٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢</u>	<u>١٤٢,٧٥٩,٦٣٢</u>	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢٦,١٤١,٦٧٦	-	-	٢٦,١٤١,٦٧٦
٣,٤٥٢,٤٠٠	٥,٧٧١,٠٣٤	-	-	٩,٢٢٣,٤٣٤
٣٨٦,٠٨٤	-	-	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨٩,٥١٥
٥,٧٤٩,٩٠٣	٢,١٥٩,٤١٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	-	١,٢٧٠,٩٧٨
٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٤,٠٧٢,١٢٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	( ٩٦,٥٦٩ )	٣٦,٩٢٥,٦٠٣

\* تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة.

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤٥٢,٤٠٠	-	-	-	٣,٤٥٢,٤٠٠
-	٣٨٦,٠٨٤	-	-	٣٨٦,٠٨٤
٣,١١٥,٣٢٣	٧,٤٣٨,٥٩٩	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٥,٧٤٩,٩٠٣
٦,٥٦٧,٧٢٣	٧,٨٢٤,٦٨٣	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٩,٥٨٨,٣٨٧

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 ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	٣٨٦,٠٨٤	-
اضافات خلال السنة	-	٣٨٦,٠٨٤
استبعادات خلال السنة	( ٩٦,٥٦٩ )	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٩,٥١٥	٣٨٦,٠٨٤

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٤٠,١٩٦	١٣٨,٣٨٠,٨٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٠١٨,٦٣٤	٣٤,١٢٩,٠٣٧	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٩,٢٥٨	١١٥,١١٦,٣٠٦	شيكات مصدقة
١,٠٤٩,٩٠٠	٢,١٧٢,٣٠٠	مقاصة صراف آلي
١٢,٧١٣,٤١٧	١٥,٤٩٩,٨٧١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩,٣٠٧,٢٥٠	١٣,٩٠٧,٥٧٩	ضرائب مقتصعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,٠٦٥,١٢٥	٥,٩٢٨,١٦٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٣٢٧,٠٩٠	٢,٢٦٤,٥٣٦	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٥٣,٦١٤	٤٥٢,٦٦٨	حسابات دائنة أخرى
٢,٧٧٩,٣٠٦	٢,٠٢٩,٩٩١	طوابع
٥٠٠,١٥٠,٠٠٠	-	حوالات برسم الدفع * *
٢٢,٧٤٨,٥٣٠	٤١,٢٠٩,٣٧٤	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري تموز وآب من العام ٢٠١٣، 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 ٢٠١٤ 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ناتجة عن عمليات ما زالت قيد التنفيذ في نهاية السنة وتم استكمال تنفيذها لاحقاً لنهاية عام ٢٠١٢.

## ١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية 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 ، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

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

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

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

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

قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص 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.

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

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية و قد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ ليرة سورية.

## ١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 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 عن عام ٢٠١٣ بسبب تحقيق خسائر.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	الخسارة قبل الضريبة
		ينزل
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
( ١,١٧٤,٣٧١,٤٦٢ )	( ٢,٤٦٩,٥٦٦,٦٧٨ )	
-	-	الاحتياطي القانوني / الخاص (١٠%)

## ٢٠ - احتياطي عام لمخاطر تمويل

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

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

ل.س.	
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



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

## ٢١- 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 فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

نتجت فروقات مركز القطع البنوي في عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي:

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

أرباح / (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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٤٠٨,٤٩٧,٥٣٨	-	١,١٤٣,٤٩٧,٥٣٨	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٥١٣,٩٣٥,٢٣٦	-	١,٢٤٨,٩٣٥,٢٣٦	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
( ١٤٠,٥٥٧,٢٤٦ )	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	( ٣٤٢,٦٤٩,٨٠٠ )	-	( ٤,٤٢٧,٠٠٠ )	بيع قطع بنوي
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	٢,٠٤٩,٧٨٢,٩٧٤	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٨٢,٩٨٤	

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

### الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٩٩,٩٧٢,٢٩٤	١٣٦,٥١٩,٦٤٣
٨٥٣,٢٦٧,٩٦٢	٤٩٩,٨٩٨,٢٩٨
٥٣,٢٤٠,٢٧٢	٣٢,٢٣٦,٨٩٠
٢٨,٦١١,٠٧٢	٧٩,٤٠٥,٦٤٢
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣

## ٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

### الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٩٦٤,٠٢٥	٢,٦٨٤,٨٧٩
٧٤٧,٧٢٩,٧٢٠	٦٨٣,٧٧٤,٩٢٢
١٤,٨٥٢,٤٦٠	٢١,٥٧٩,٨١٢
٤,٩٧٦,٦٣٨	٥,٦١٨,٧٣٨
٧,٨٧٩,٢٦٧	٢,٣١٦,٢٣٢
٥٧,٧٨١,٢٩٣	٥٨,٩٣٣,٥١٥
٨٣٦,١٨٣,٤٠٣	٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨

## ٢٤ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٦١٧	١٢,٨٠٤,٠٤١	عمولات تسهيلات مباشرة
١٤,٣٥٢,٩٦٧	٨,٥٤٤,٥٤٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤,٤٠٢,٥٥٩	١٠,٠٥٨,٢١١	عمولات و رسوم على الخدمات المصرفية
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	

## ٢٥ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٩٧,١٧٥	٤٩٣,٦٠٨	عمولات لمصرف سورية المركزي
١٩٨,٦٦٤	٥٨,٧٩٩	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
١٢٨,٨٦٨	٣٨,٧٢٦	عمولات مدفوعة أخرى
١,١٢٤,٧٠٧	٥٩١,١٣٣	

## ٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٩,٠٩٥	٣١٥,٣٠٦	إيرادات طوابع بريدية و السويفت و رسوم الاتصالات
٥,٥٣٩,٠٢٥	٥,٩٧٧,٢٩٤	إيرادات خدمات الحسابات
١,٠٦٠,٤٠٧	٧٦٧,٧٣٨	إيرادات البطاقات الالكترونية و الصراف الآلي
٢,٧٩٩,٥٨٦	٤,٠٧٤,٧٥٠	إيرادات أخرى
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	

## ٢٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٢٤١,٢٧٦	٢٠١,٢٥٨,٥٤٤	رواتب و أجور
٢١,٥٧٦,٤١٧	١٨,٠١٦,٨٨١	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٤,٦٩٥,٥١١	٤,٧٨٥,٤٠٣	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٧,٤٦٣,٧٤٥	٤,٦٢٦,٥٨٩	تدريب
٥١,٠٠٥	٦١,٧٤٥	مصاريف طبية
١,١٣٩,٧٥٩	-	تأمين على الحياة
١,٥٧٧,٨١٨	١,٤٩٨,٤٣٦	بدل مهمات
٢٢,٠٠٠	-	ايجارات
٤,٦٢٤,١٩٥	٥,٢٧٦,٨١٦	حوافز موظفين
٢,٦٠٥,٧٤١	٦,٤٢٣,٩٠٨	مصاريف سفر
٥٣٧,٢٠٠	٤٥٣,٢٠٠	أخرى
٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧	٢٤٢,٤٠١,٥٢٢	

## ٢٨- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٨)
٨٩٧,٢٥٢,٥٠٥	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٨)
-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ١٦)
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٦)
١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩	٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢	

## ٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٣٧٩,٩٩٣	٧٧٤,٢١٨	دعاية و إعلان
١٢,٣١٧,٣١٠	١٦,١٦٣,١٨٢	مصاريف إيجار
٤,٤٨٣,٩٣٨	٥,٩٣٤,٤٧٩	قرطاسية و مصاريف مكتبية
٧,٥٥٥,٢٢٤	١٠,٨٦٦,٢١٤	أتعاب مهنية و إدارية عامة
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	مصاريف سفر
١٢,٨٠٨,١٥٢	١٦,١٥٤,٢٧٩	مصاريف هاتف و برق و بريد
٥,٤٣٧,٩٩٠	٦,٤٣٢,٧٠٧	مصاريف تأمين
٧,٤٦٢,٢٥٠	٨,٩٢٨,٢٩٦	مصاريف اشتراكات
٥,٨٤٩,٩٤١	٦,٢٨٩,٢٦٤	مصاريف ماء وكهرباء
٥,٧٣٠,٠٩٧	٦,٣١٥,٣١٧	مصاريف محروقات
١٠,٨٩٦,٣١١	٨,٢٣٤,٥٨٦	رسوم قانونية
١٠,٩٩٤,٤٢٩	١٦,٢٣٣,٦٨٣	مصاريف صيانة
٦,٩٧٢,٥٤٨	٦,٥٠١,٠٤١	مصاريف أخرى
٦٥,٨٨٩,٤٣٢	٦١,٢٥٩,٢٠٧	خسارة اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي
١٨,٥٢٤,٧٠٤	-	مصاريف شحن نقد أجنبي*
١٨٦,١٠٥,٢٦٤	١٧٣,٢١٢,٦٨٢	

\* 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.

### ٣٠ - صافي خسارة السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦ )	( ١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١ )	خسارة السنة المحققة بعد الضريبة	
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسارة السنة بعد الضريبة	

### ٣١ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣		
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسارة السنة (ليرة سورية)	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
( ١٢ )	( ٥,٥١ )	حصة السهم الأساسية والمخففة من خسارة السنة (ليرة سورية)	

### ٣٢ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	٤,٤٢٨,٧٠٦,٣١٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)	
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	
( ١,٩٤٣,٢٢٨,٩١٤ )	( ٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩		

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

### ٣٣ - 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 ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم
٢٠١٢	ل.س.	ل.س.	ل.س.

#### بنود داخل الميزانية

##### الأرصدة المدينة

أرصدة لدى مصارف:

٦٢٢,٢٩٤,٣٨٦	١٠٣,٩٤٨,١٦١	-	١٠٣,٩٤٨,١٦١	حسابات جارية و تحت الطلب
١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	-	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	ودائع لأجل
٢٨٣,٨٤٩	٢١٥,٠٨٢	-	٢١٥,٠٨٢	فوائد برسم القبض
<u>٢,٢٧٩,٠٧٠,٤٣٥</u>	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	

##### الأرصدة الدائنة

١,٤٢٥,٢٥٢,٠٨٣	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	-	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	ودائع مصارف
٨٦٣,٧٠١	٢٧٤,٢٣٤	-	٢٧٤,٢٣٤	فوائد برسم الدفع
				ودائع الزبائن:

٣,٩٩٣,٤٥٠	٢,٩٦٤,٠٨٠	٢,٩٦٤,٠٨٠	-	حسابات جارية و تحت الطلب
-	-	-	-	ودائع لأجل
<u>١,٤٣٠,١٠٩,٢٣٤</u>	<u>١,٧٤٥,٢٠٥,٣١٤</u>	<u>٢,٩٦٤,٠٨٠</u>	<u>١,٧٤٢,٢٤١,٢٣٤</u>	

#### بنود خارج الميزانية

٦,٠٢٨,٤٥٠	٤,٦٩٥,٣٧٤	-	٤,٦٩٥,٣٧٤	كفالات
-----------	-----------	---	-----------	--------

ب- بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
للسنة المنتهية	أعضاء مجلس الإدارة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع	وكبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٤٥,٤٤٢	٧,١٠٤,٤٦٥	-	٧,١٠٤,٤٦٥	إيرادات فوائد وعمولات
١٢,٦٣٠,١١٩	١٢,٨٨٣,٨٠١	-	١٢,٨٨٣,٨٠١	أعباء فوائد وعمولات
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	٣,١٢٦,٢٠٩	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٨٧٥,٦٥٩	٤٧,٢١٠,٤٨٨	رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
دينار ياباني	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥	يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١
يورو	٠,١٥	جنيه استرليني	١,٢٥	دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١



### ٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	
						<u>الموجودات المالية</u>
-	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	-	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
-	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	-	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	موجودات أخرى
( ٤١٤,٨٦٣,٠٥٠ )	٧,٤١٦,٤٢٥,٥٤٨	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	( ٢٨٤,٤٦٠,١٠٧ )	٥,٥٩٨,٨٦٢,٢٨١	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<u>المطلوبات المالية</u>
-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
٧,٥١٧,٤٦٨	١١,١٩٠,٨٣٩,٥٤٢	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	٤٦,١٧٧,١٣٣	١٣,٠٩٢,٦٥٤,٣٩٦	١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	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.

## **٣٥ - إدارة المخاطر**

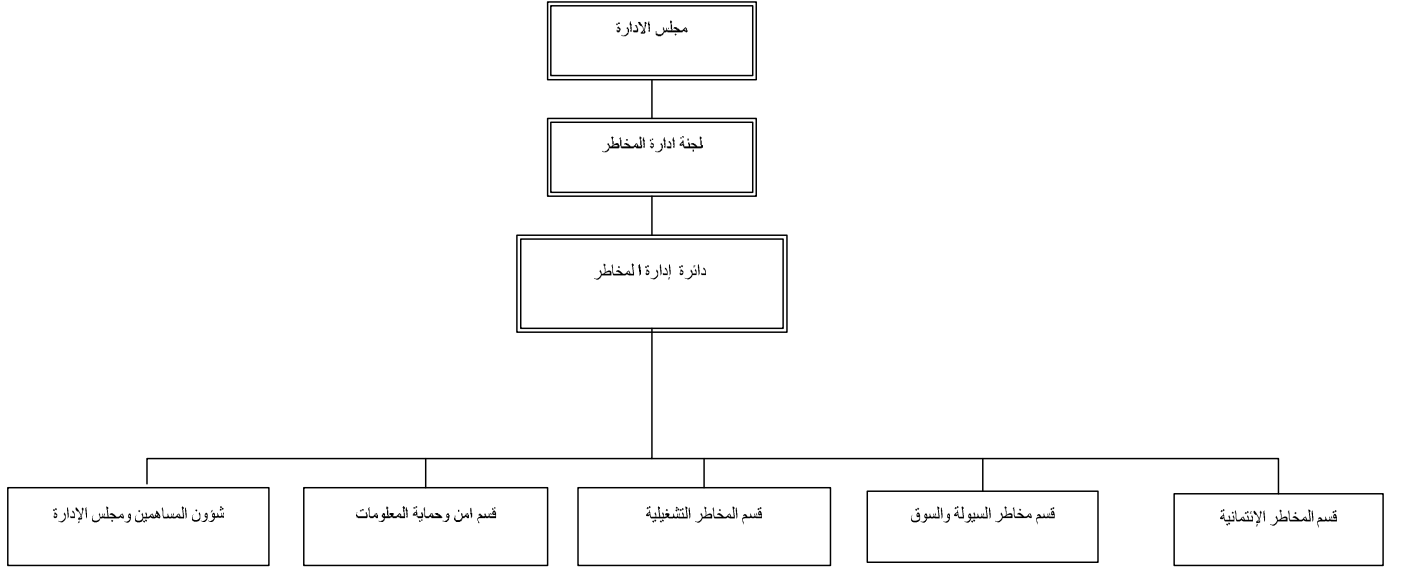
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى 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 سدادده.
- 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 ، التكررات ،.....، 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 رفاها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

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

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

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

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

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

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

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

## مخاطر السيولة:

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

### - مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk) :-

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

### - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):-

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

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

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

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :

▪ إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

▪ تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

▪ مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.

▪ تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.

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

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

▪ اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

## التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً 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 وتخفيف أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل و الانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتخريب 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

### المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

##### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون 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 والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## الافصاحات الكمية

### أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	للأفراد
٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	القروض العقارية
		الشركات
٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	الشركات الكبرى
٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	الشركات المتوسطة
٢١٨,٤٦٩,١٥٦	٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	الموجودات الأخرى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	الإجمالي
		بنود خارج الميزانية:
١٨٦,٥٥٠,٦١٩	٢٠٥,٢٦٨,٧٩٣	كفالات صادرة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٥,٥٠٦,٨١٤,٣٤٨	١٤,٧٢٩,٣٤١,٩٠٣	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 ٢٠١٣					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,١١٩,٥٠٩	٢٥٦,٨٢٩,١٠٨	١,٩٦٢,٩٧٦,٧٣٦	٧١٧,٠٥٢,١٠٠	٣,٠٨٩,٩٧٧,٤٥٣	تسهيلات مباشرة
٥٦,٧٧٩,٧٥٩	٤٧,٢٢٦,٢٩١	٣٨١,٩٥٦,٩٦٣	٢٨٤,٣٩٧,١٣١	٧٧٠,٣٦٠,١٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٨٥,٤٨٩	١٧,٢٦٨,٢٠٠	١٧٢,٩٩٢,٥٢٥	١٤٣,٦٩٧,٣٧٤	٣٤١,٢٤٣,٥٨٨	تتطلب اهتمام خاص*
٤٩,٤٩٤,٢٧٠	٢٩,٩٥٨,٠٩١	٢٠٨,٩٦٤,٤٣٨	١٤٠,٦٩٩,٧٥٧	٤٢٩,١١٦,٥٥٦	غير مستحقة
٤,٠٦٦,٦٥٦	٥,٧١٦,٠١٠	١٥٢,٠١٢,٢٦٨	٦٧,٦٨٨,٩٠٤	٢٢٩,٤٨٣,٨٣٨	مستحقة:
٤,٩٦٣,٠٩٣	٤,٧٩٧,١٩٠	-	-	٩,٧٦٠,٢٨٣	لغاية ٦٠ يوم
٤٠,٤٦٤,٥٢١	١٩,٤٤٤,٨٩١	٥٦,٩٥٢,١٧٠	٧٣,٠١٠,٨٥٣	١٨٩,٨٧٢,٤٣٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٦,٣٩٣,٠١٧	٧,٣٣٧,٩٤٥	٧٧,٥٩٧,٢٦٠	٧,٣٨٩,٥٢٧	٩٨,٧١٧,٧٤٩	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٤١,٧٢٥,٨٦٧	٣٦,٩٦٣,٥١٣	٤١١,٥٧٠,١٧٨	٨٤,١٨٣,٧٩٦	٥٧٤,٤٤٣,٣٥٤	غير عاملة:
٢٦٤,٣٨٥,٤٤٨	٣١٧,٠٨٢,٨٢٤	٣,٧٥٩,٧١٧,٩٢٤	٨٤٦,٩٣٦,٨٨٦	٥,١٨٨,١٢٣,٠٨٢	دون المستوى
٥٢٢,٤٠٣,٦٠٠	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦,٥٩٣,٨١٩,٠٦١	١,٩٣٩,٩٥٩,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	مشكوك فيها
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	رديئة
					ينزل:
٣٧,٣٩٢,٧٤٧	٥٢,٣٣٧,٧٦٣	٣١٤,٨٤١,٢٠٨	١١٢,٤١٤,٦٨٦	٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	فوائد معلقة
٢٢٩,٧٦٨,٠٢٣	٧٦,٦٠٧,٦٢٧	٢,٨١١,٨٧٥,٠١٨	٢٠٣,٠٦٢,٣٢٢	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
					الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول 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
١١٢,٤٢٥,٢١٠	١٣٤,٨٩٩,٢٧٢	٢,٠٨٣,٠٩٦,٥١١	٧٤٥,٦٢٦,١١٠	٣,٠٧٦,٠٤٧,١٠٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,٥٤٥,١٠٧	٩,٢٨٣,٠٠٢	١,٢٣٦,٦٣٠,٧٦١	٤١٢,٢٦٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٧٢٧,٣٢٥	تتطلب اهتمام خاص *
٩٠,٨٨٠,١٠٣	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٨٤٦,٤٦٥,٧٥٠	٣٣٣,٣٥٧,٦٥٥	١,٣٩٦,٣١٩,٧٧٨	غير مستحقة
—	—	—	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	مستحقة:
٦٤٥,٢٨٩	—	٦٥,٤٣٥,٤٢٥	—	٦٦,٠٨٠,٧١٤	لغاية ٦٠ يوم
٩٠,٢٣٤,٨١٤	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٧٨١,٠٣٠,٣٢٥	٢٥٣,٠٧٧,٦٦٩	١,٢٤٩,٩٥٩,٠٧٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٤,٧٩٠,٠٩٨	٦٦,٤١٠,٧١٠	٣٣٨,٥٨٠,٦٨٩	١٨٨,٢٩١,٦٨٨	٦٧٨,٠٧٣,١٨٥	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
١٠٩,٣٠٨,٧٧٩	٥٩,٨٨٧,٧٣٤	١,٥٢٩,٥٣٧,٧٣١	٣٦٤,٨٣٥,٨٢٥	٢,٠٦٣,٥٧٠,٠٦٩	غير عاملة:
٢٠٦,٦٥٠,٨٧٧	٣٧,٣٠١,٤٦٣	١٩١,١٣٨,٠٣١	٢٩٠,٥٥٨,١٦٥	٧٢٥,٦٤٨,٥٣٦	دون المستوى
٦٧٨,٠١٧,١٢٥	٧١٥,٨٣٧,٨٣٨	٥,٤٥٠,٩٤٥,٩٩٧	٢,٤٢٨,١٨٩,٤٥١	٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	مشكوك فيها
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	رديئة
٣٤,٢٤٢,٩٩٤	١٣,٤١٩,٦٢٦	٤١,٣١١,٧٤٢	٥١,٤٦٠,٣١٢	( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	ينزل:
٢٤١,٠٨٩,٢٠٠	٢٨,٥٣٨,٧٧٩	٩٠١,٨١٧,٧١١	١٢٩,٨٢١,٤٤٩	( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	فوائد معلقة
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	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 ٢٠١٢

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٦٤,٧٢٣,٩١٩	٣٢٣,٢٣٠,٧١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	٤,٦٣٤,٩٠٠	٤,٦٣٤,٩٠٠
—	—	—	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧١,٠١١,٨١٩	٣٢٩,٥١٨,٦١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	( ٣٨٦,٠٨٤ )	( ٣٨٦,٠٨٤ )
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧٠,٦٢٥,٧٣٥	٣٢٩,١٣٢,٥٣٥

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع



٣١ كانون الأول 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	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفّت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ١,١٠٠,٠٥٣,٩٧٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٩٣٨,٥١٠,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٦٥٩,٣١٨,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٦٧١,٣٢٠,٩٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

### 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	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	—	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	١٤٣,٩٧٢,١٨٠	أرصدة لدى المصارف
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	—	—	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	—	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٢	٢٠١٣	ما يعادل S & P	
ل.س.	ل.س.		
٣,٣٦١,٤٧٦,٠٨٧	٤,٢٩١,٩٩٦,٨٧٠	AAA	<u>جيد</u> الدرجة الاولى*
-	-	+AA- To AA	الدرجة الثانية
١٤٣,٩٧٢,١٨٠	١٣,٨٨٠,٨٩٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	٤,٣٠٥,٨٧٧,٧٦٠		
١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٦٩٢,٢٥٦	BBB- To BBB+	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة**
٢,٢٧٨,٨٥٠,٦١٧	٣,٣٩٥,٤٧٩,٣٦١	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	٩,٨١٤	+B- To B	الدرجة السادسة
٢٥٦,٧٤٠	٣,٨٥٦,٤٨١	بدون تصنيف	
٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢		
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	٨,٢٦٨,٩١٥,٦٧٢		

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

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

٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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
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
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	٢,٥٠١,٨٤٢,٤٨٣	-	٩٧١,٢٠٨,٤٠٩	٢,١٦٨,١٥٥,٠٥٨	٢,١٧٦,٨٧٠,٨٦٦	٧,٠٤٧,٥٧٧,٦٨٦	المجموع

## ٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصارف مركزية
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٣٣٥,٥٩٠	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	ايداعات لدى المصارف
				التسهيلات الائتمانية:
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	-	-	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	للأفراد
٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	-	-	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	القروض العقارية
٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	-	-	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	الشركات الكبرى
١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	-	-	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	الشركات المتوسطة
				وديعة مجمدة لدى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	-	٢١٥,٠٨٢	٢٢٣,٢٠٥,٣٨٢	الموجودات الأخرى
١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٥٥٠,٦٧٢	١٠,٩٦٢,٠٦٢,٥٨٤	الإجمالي للسنة الحالية
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤٤,٠٣١,٦٦٣	٢,٢٧٩,٣٣١,٧٢٢	١٢,٤٤٢,٢٩١,١١٧	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 حدود 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 ٢٠١٣

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

أثر النقصان في سعر الفائدة:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢ / م ن / ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بما لا يتجاوز ٥% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع. مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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



## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دون الشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر حتى سنة ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من سنتين إلى ثلاثة سنين ل.س.
<b>الموجودات:</b>							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٦,٣٩٤,٥٤٥,٨١٠	٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤	٣٨٤,٤٨٤,٧١٠	٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥	٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤	٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠	٤٤٩,٣٥٧,١٥٧
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٠,١٩٠,٨٣٦,٧٠٦</b>	<b>٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤</b>	<b>٣٨٤,٤٨٤,٧١٠</b>	<b>٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥</b>	<b>٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤</b>	<b>٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>
<b>المطلوبات:</b>							
ودائع المصارف	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية	٢,٥١٠,٣٢٠,٥٨٤	٣,٤٦٣,٢٨٧,٥٤٥	٢,٣٠٠,٨٦٦,٣٣٣	٣٥٣,٧٠٢,١١٢	٧٩٤,٤٥١,٥٦٠	٢٩٨,٧٩٧,١٢١	-
تأمينات نقدية	٢,٩١٣,٤١٨	٢٨,٧٩٩,٦٤٠	٤٥٦,٦٠٠	-	-	٢٥٤,٠٩٠	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤,٥٥٢,١٢٦,٠٠٢</b>	<b>٣,٤٩٢,٠٨٧,١٨٥</b>	<b>٢,٣٠١,٣٢٢,٩٣٣</b>	<b>٣٥٣,٧٠٢,١١٢</b>	<b>٧٩٤,٤٥١,٥٦٠</b>	<b>٢٩٩,٠٥١,٢١١</b>	<b>-</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>٥,٦٣٨,٧١٠,٧٠٤</b>	<b>( ٣,١١٩,٥٨١,٣٨١ )</b>	<b>( ١,٩١٦,٨٣٨,٢٢٣ )</b>	<b>١٨,٦٠٦,٤٣٣</b>	<b>( ٤٦٩,٦٦٧,٥٦٦ )</b>	<b>٦٢٧,١٧٩,١٧٩</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (تابع)					
من ثلاثة إلى أربعة سنوات ل.س.	من أربعة إلى خمسة سنوات ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	المجموع ل.س.	
–	–	–	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	الموجودات:
–	–	–	٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	( ١,٢٢٣,٠٠٠,٦٥٠ )	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	أرصدة لدى مصارف
–	–	–	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي
–	–	–	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	موجودات ثابتة
–	–	–	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	موجودات غير ملموسة
–	–	–	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	موجودات أخرى
–	–	–	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٥,٣٤٦,٦٢٥,٩٨٨	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة
–	–	–	٨,٣٤٧,٦٨٥	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	مجموع الموجودات
–	–	–	٢,٢٥٠,٩٤٣,٨٨٨	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	المطلوبات:
–	–	–	١٨٨,٣٨٩,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	ودائع المصارف
–	–	–	٩,٥٨٨,٣٨٧	٩,٥٨٨,٣٨٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
–	–	–	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	تأمينات نقدية
–	–	–	٣,٢٧٦,٥٢٢,٠٣٢	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	مخصصات متنوعة
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٢,٠٧٠,١٠٣,٩٥٦	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	مطلوبات أخرى
–	–	–	–	–	مجموع المطلوبات
–	–	–	–	–	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

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
٣,١٩٩,٨٨٧,٠٠٦	٤٠٠,٥٦٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,٠٨٥,٢٢٣	٢٢٣,٥٢٤,٧٣٩	٢,٨٤٢,٨١٣,٩١٢
١,٣٦٤,٠٦٧,٢٢٢	١٧٠,١٥٨,١٧٤	-	-	٣٤٤,٩٧٣,٨٤٧	٨٤٨,٩٣٥,٢٠١
٣٢,٧٥١,٨٨٢	٥٧٣,٦٦٧	-	٥٤,٤٧٦	١,١١٥,٧٣٧	٣١,٠٠٨,٠٠٢
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	-	-	-	-	٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨
٥,٤٦٢,٦٩٠,٢٩٨	١٧١,١٦١,٢٣٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,١٣٩,٦٩٩	٧٥٨,٤٦٤,٥٥٨	٤,٣٩٩,٨٦٢,٢٣٩
<u>المطلوبات</u>					
١,٤٢٩,٤٨٨,٥٨٨	١٦٩,٢٩٧,٤٥٠	٢٤,٤١٢	-	١,٢٥٧,١٤٨,٢٦٠	٣,٠١٨,٤٦٦
٢,٦٦٥,٦٨٦,٢١٢	٣٤٧,٢١٩	-	١٣٣,١٠٨,٠٠٧	٣٢٦,٧٧٥,٤١٣	٢,٢٠٥,٤٥٥,٥٧٣
١٦٩,٨٠٠,٢٣٤	-	-	-	١٥٠,١٣٠,٧٦٦	١٩,٦٦٩,٤٦٨
١١,٥٦٤,١٧٥	٢٢٧,٣٤٠	-	٥٤,٢٩١	١,٢٢٤,٣٤٩	١٠,٠٥٨,١٩٥
٤,٢٧٦,٥٣٩,٢٠٩	١٦٩,٨٧٢,٠٠٩	٢٤,٤١٢	١٣٣,١٦٢,٢٩٨	١,٧٣٥,٢٧٨,٧٨٨	٢,٢٣٨,٢٠١,٧٠٢
١,١٨٦,١٥١,٠٨٩	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	( ٩٧٦,٨١٤,٢٣٠ )	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧
٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-	-	-	٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-
٢,١٦٣,٦٣٠,٥٥٦	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	٦٦٥,٢٣٧	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركز داخل وخارج الميزانية

### ج- مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بمتطلباته التمويلية نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر التمويل. وللمحد 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 والمحتسبة حسب القرار ٥٨٨/م/ن/ب/٤ :

٢٠١٢	٢٠١٣	
%	%	
٤٨	٥٦	المتوسط خلال العام
٥٧	٦٤	أعلى نسبة خلال العام
٣١	٤٨	أدنى نسبة خلال العام

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

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

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات



٣١ كانون الأول ٢٠١٢

عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	بين شهر وثلاثة أشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ل.س.	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ل.س.	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	-	-	-	-	-	-	٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
١,٠٢٣,٩٢٨,٤٦١	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
١,٥٤٤,٨٤٥,٢٦٠	١٩٩,٨٥٤,٩٩٣	٥١٥,٦٤٣,٠٥٤	٩٩٧,٦٥٣,٥١٧	٤٧٨,٤١٧,٠١٠	٦٨٧,٧٥٩,٤٦٦	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٨	-	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢
٢٨,٤٥٨,٣٠٤	٦٥٢,٦٨٤	١٨٧,٨٧٧,١١١	٢,٢٣٥,٠٥٨	١,٠٠٩,٣٧٢	٢,٥١١,٢١٤	١٦,٩٤٧,٢٤٥	-	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
-	-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨
-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥
٥,٤١٩,٩٢٦,٢١٨	١,٨٥٦,٩٩٩,٨٧٧	١,٤٧٧,٥٢٠,١٦٥	٩٩٩,٨٨٨,٥٧٥	٤٧٩,٤٢٦,٣٨٢	٦٩٠,٢٧٠,٦٨٠	٣,٧٣١,٠٠٧,٥٨٨	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
المطلوبات:								
ودائع المصارف	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	٨٠٩,٦٦٠,٩٥٩	-	-	-	-	-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
ودائع الزبائن	٢,٨٣٨,٥٠٧,١٥٣	١,٦٩٢,٧٠١,٨٢٠	٣,٠٥٨,١٩٦,٢٥٧	٢,١٧٩,٧٣١,٤٨٥	٤٧٢,٢٧٥,٣٣٤	٧٢٥,٧٨٩,٩٦١	٢٣١,١٥٥,٠٠٠	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠
والمؤسسات المالية	١٧,٩١٥,١١١	١٦٩,٧٥٨,٨٥٩	١,٩١٦,٧٧٨	٣١١,٢٣٢	٣٢,٨٤٦,٧٧٢	-	-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
تأمينات نقدية	٩,٥٨٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	٩,٥٨٨,٣٨٧
مخصصات متنوعة	٦٢٣,٣٥٧,٩٦٢	٢٣,٢٥٨,٥١٥	١١٠,٧١٢,٧٢٧	٣٩,٦٥١,٦٥٢	١٠,٣٢٨,٥٣٥	٩,٢٨٧,٠٥٦	٢,٦٥٥,٨٧٣	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
مطلوبات أخرى	٣,٤٩٧,٧١٦,٢٩٨	٣,٣١٠,٩٣٩,٤٦٤	٣,٩٨٠,٤٨٦,٧٢١	٢,٢١٩,٦٩٤,٣٦٩	٥١٥,٤٥٠,٦٤١	٧٣٥,٠٧٧,٠١٧	٢٣٣,٨١٠,٨٧٣	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
مجموع المطلوبات	١,٩٢٢,٢٠٩,٩٢٠	(١,٤٥٣,٩٣٩,٥٨٧)	(٢,٥٠٢,٩٦٦,٥٥٦)	(١,٢١٩,٨٠٥,٧٩٤)	(٣٦,٠٢٤,٢٥٩)	(٤٤,٨٠٦,٣٣٧)	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢
فجوة الاستحقاقات								

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

لغاية سنة	من سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	-	-	-	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠
اعتمادات استيراد وقبولات صادرة				
السقوف غير المستغلة				
٢١٤,١٩٥,٦٨٠	٩٤,٦٩٩,٤٨٢	٢,٧٤٦,٠٦٥	٢,٧٤٦,٠٦٥	٣١١,٦٤١,٢٢٧
من التسهيلات المباشرة				
١٨١,٥١٠,٣٩٩	٥,٠٤٠,٢٢٠	-	-	١٨٦,٥٥٠,٦١٩
الكفالات الصادرة				
١٣,٠٧٠,٠٠٠	٦٧,٤٦٤,٣٥٦	٢٢,٠٥٣,١٥٦	٢٢,٠٥٣,١٥٦	١٠٢,٥٨٧,٥١٢
إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية				
٥٥١,٧٤٤,٠٧٩	١٦٧,٢٠٤,٠٥٨	٢٤,٧٩٩,٢٢١	٢٤,٧٩٩,٢٢١	٧٤٣,٧٤٧,٣٥٨
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 متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة 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.

## ٣٦- التحليل القطاعي

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

### - قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ١٩٨,٧٠٦,٧٥٩ )	١٩٣,٩٢٨,٨٢٧	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥
مخصص تدني التسهيلات	( ٣٦,٧٤٧,٦٧٢ )	( ١,٩٨٣,٢٠١,٦١٠ )	-	-	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )
الائتمانية الممنوحة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٢٥٣,١٩٥,١٩٩ )	( ٦٢,٠٨٠,٦٦٤ )
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	-	( ٥٤٩,٥٧٧,١٢٧ )	( ٥٣٨,١٣٩,٧٠١ )
مصاريف غير موزعة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )
على القطاعات:	-	-	-	-	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦
الخسارة قبل ضريبة الدخل	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي خسارة السنة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	-	١٥,٧٨٦,٨٦٢,٠٤٧	١٥,٢٨٠,٣٨٤,٤٦٢
موجودات غير موزعة	-	-	-	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١,٨٠٥,٤٩٣,٨٧٣
على القطاعات:	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
مجموع الموجودات	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	-	١٥,٣٦٥,٣٨٩,٠٥٣	١٣,٩١٩,٣١٤,٧٥٦
مطلوب القطاع	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٥٧٣,٨٦٠,٦٢٧
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
على القطاعات:	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٠,٣٢٨,٩٧١	٧٧,٢٣٣,٣٢١
مجموع المطلوبات	-	-	-	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٢,٦٤٥,١٩٠
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 ٢٠١٣:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	( ٥,٨٣٨,١٣٥ )	١,٧٧٢,٥٩٢,٢١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٣,٤١٣,٥٩٥,٩٤١	١٤,٧٤٠,٣٣٨,١٢٥	مجموع الموجودات
٣٠,٣٢٨,٩٧١	-	٣٠,٣٢٨,٩٧١	المصرفوات الرأسمالية

في حين كانت لعام 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
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	١,٨٠١,٠٦٨,٩٩٩	١٥,٢٨٤,٨٠٩,٣٣٦	مجموع الموجودات
٧٧,٢٣٣,٣٢١	-	٧٧,٢٣٣,٣٢١	المصرفوات الرأسمالية

## ٣٧- 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) لعام ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٦,٥٣٥,٠١١	٢,٣٧١,٧٩٩,٤٠٩	بنود رأس المال الأساسي
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
( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	( ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ )	خسائر متراكمة محققة
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
( ١٣,٨٣٠,٨٣٢ )	( ١٣,٣١٧,٧٩٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		بنود رأس المال المساند
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٥٧٨,٨٧٢,١٢٠	٢,٤٠٤,١٣٦,٥١٨	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,١٤٤,٣٢٠,٩٢٠	١١,٧٣٦,٣٨٩,٠٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١٠,٠٨٧,٢٨٠	٤٠٠,٦٨٤,٦٩٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٤,٢٤٣,٠٦٨	١١,٤٠١,٥١١	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	المخاطر التشغيلية
٩,٧٢٧,١١٣,٧٦٨	١٢,٤٥٦,٥٠٠,١٨٦	المجموع
%٢٦,٥١	%١٩,٣٠	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%٢٦,١٨	%١٩,٠٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )

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

## ٣٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الموجودات:</b>			
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	-	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٢,٣٣٦,٢٧٥,٣٣٨	٣,٥٤٧,٠٤٧,٠٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	-	موجودات ثابتة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٣١٧,٧٩٥	-	موجودات غير ملموسة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٣,٢٥٩,٠٠٠	٢٥١,٧٤١,٠٢٢	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٥,٢٧١,٦١٥,٩٨٣	١٢,٨٨٢,٣١٨,٠٨٣	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات:</b>			
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	تأمينات نقدية
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	٦٨٨,٧٣٤,٢٥٦	١٢,٤٥٠,٠٩٧,٢٧٣	ودائع عملاء ومؤسسات مالية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	-	٣٦,٩٢٥,٦٠٣	مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣,٥٢٧,٨٢٧	٣٦٧,٥٦٢,٨٧٣	مطلوبات أخرى
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	٦٩٢,٢٦٢,٠٨٣	١٥,٠٤٤,٢١٧,٦٧٠	مجموع المطلوبات
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٤,٥٧٩,٣٥٣,٩٠٠	( ٢,١٦١,٨٩٩,٥٨٧ )	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	—	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	—	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٩	٤,٤٢٤,١٧٣,٢٩٩
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	—
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	—
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	—	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	—
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	—
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	٥,٥٨٣,٦٣٠,٦١٧	١١,٥٠٢,٢٤٧,٧١٨

الموجودات:

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
موجودات ضريبية مؤجلة
مجموع الموجودات

المطلوبات:

٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	—	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	—	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١١,٠٩٣,٢٠٢,٠١٠
٩,٥٨٨,٣٨٧	—	٩,٥٨٨,٣٨٧
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	—	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١٤,٣٨٨,٠٢٠,٣٨٣
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٥,٤٧٨,٤٧٥,٦١٧	( ٢,٨٨٥,٧٧٢,٦٦٥ )

مجموع المطلوبات

الصافي



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

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	إعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
٥٤,٠٧٥,١٩٣	٢٦,٧٤٨,٦٢٠	دفع
٥٣٠,٠٠٠	٣,٨٤٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١٣١,٩٤٥,٤٢٦	١٧٤,٦٨٠,١٧٣	حسن تنفيذ
١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	١٥٥,٥٠٣,٦٩٠	عقود مقايضة العملات الآجلة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٧٩٩,٥٣٣,٣٥٤	٥٠٩,١٨٧,٠٦٩	

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٧٠,٠٠٠	١٤,٥٤١,٨٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٨٩,٥١٧,٥١٢	٥٥,٠٤٤,٦٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
١٠٢,٥٨٧,٥١٢	٦٩,٥٨٦,٤٣٢	

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

### ٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لتتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفرق	الرصيد كما في	الرصيد كما في	
المبلغ بالليرة السورية	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف	
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	موجودات أخرى
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٢,٨٠٨,٣٨٧	مخصصات متنوعة

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٨٧-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣	٢٢ الفوائد الدائنة
( ٨٣٦,١٨٣,٤٠٣ )	( ٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨ )	٢٣ الفوائد المدينة
٢٩٨,٩٠٨,١٩٧	( ٢٦,٨٤٧,٦٢٥ )	صافي (خسائر) / إيرادات الفوائد
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	٢٤ رسوم وعمولات دائنة
( ١,١٢٤,٧٠٧ )	( ٥٩١,١٣٣ )	٢٥ رسوم وعمولات مدينة
٤٠,٨٨١,٤٣٦	٣٠,٨١٥,٦٥٩	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٣٣٩,٧٨٩,٦٣٣	٣,٩٦٨,٠٣٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨٠,١٦٥,٤٣٢	٨٤,٨٥٦,٦٠٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧ )	( ٢٤٢,٤٠١,٥٢٢ )	٢٧ نفقات الموظفين
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ١٠٣,٦٢١,٨٠١ )	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٥,٨٥٤,٥٨٠ )	( ٢٧,٤٣٣,٧٨٥ )	١٦ مخصصات متنوعة
( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	٢٨ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١٨٦,١٠٥,٢٦٤ )	( ١٧٣,٢١٢,٦٨٢ )	٢٩ مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٦٠٤,٢٨٤,٦٤٠ )	( ٢,٥٦٩,٥٢٦,٤٠٩ )	إجمالي النفقات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	خسائر السنة قبل الضريبة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	١٠ إيرادات ضريبة مؤجلة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	٣٠ خسائر السنة بعد الضريبة
( ١٢ )	( ٥,٥١ )	٣١ حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسائر السنة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	الدخل الشامل للسنة

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

رأس المال المكتتب	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
به و المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	التمويل	خسائر السنة	غير محققة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨ (١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٦٥,١٦٣,٦٨٩)	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩)
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	١٦٥,١٦٣,٦٨٩	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ (١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١)	-
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	-	-
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	٣٠,٢٥٤,٨٥٤ ( ٤٠,٣٣٩,٨٠٤)	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦ (٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣ ( ٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩)
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	-	٥٧٤,١٥١,٠٩٧ ( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦)	-
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	-	-
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	٣٣,٤٣٤,٩١٩ ( ٤٤,٥٧٩,٨٩٢)	( ١١,١٤٤,٩٧٣)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨ (١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٠٠,٦٨٤,٤٧٥	١٠٣,٦٢١,٨٠١	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
١,٩٦٠,٧١٥	٢,٩٠٧,٣٣٧	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٦٣٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	١٦ مخصصات متنوعة
١,٠٦٥,٧٥٨,٨٥٥	٢,٠٢٠,٠٤٥,٨٥١	٢٨,٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨,١٦ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٦٧٢,٢٣٦	٥٤,٠٩٨	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٥٧١,٨٧٦,٥٨٠	١,٣٥١,١٩٣,٩٧٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		الزيادة في إيداعات
( ٢٦١,٠٩٥,٥٩٨ )	( ١١٦,٦٣٦,٣١٦ )	لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	النقص في إيداعات لدى مصارف
١,٧٢٥,٣٨٤,٣٩٠	( ٧٢,٠٧٩,٦٤١ )	(الزيادة)/النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٨١,٨٣٩,٧٣٧ )	( ١٥,٣٠٩,٠٣٤ )	الزيادة في موجودات أخرى
( ١,١٧٣,٦٢٥,٢٩٨ )	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣٠٨,٠٦٠,٩٣٧	١,٩٤٠,٤٧٤,٥١٩	الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
( ١٠٠,٦٨٧,٨٠٠ )	( ٧٩,٩٨٩,١٢٠ )	النقص في تأمينات نقدية
٤٩٠,٥٤٢,٨١٩	( ٤٤٨,١٦١,٦٢٠ )	(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٧٣,٤٤٩,٣٠٢ )	( ٢٧,٩٣٤,٦٧١ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٣,٧٨٤,٠١٩ )	( ٢,٣٩٤,٣٠٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
٤١٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ٧٦,٨١٩,٣٢١ )	( ٣٠,٢٧٩,٩٧١ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٦٧,٠١٢,٨٤٦ )	( ٢٠٤,٣٤٥,٩٠٥ )	(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٣٠٤,٢٣٤,٤٥٩	٢,٠٢٤,٨٦٦,٨٨٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٣٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٣٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١,١٣٤,٥٧١,١١٠	٧٣٦,٠٨٨,٦٤١	فوائد مقبوضة
( ٧٩٤,٨٢٢,٧٠١ )	( ٧١٣,٨٤٨,٧٧٤ )	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



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

**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 علماً أن هناك أربع فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢١٠٦.

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 ٢٠١٣ بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

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

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة*. حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) *الحصص في المشاريع المشتركة* كما ان التفسير رقم (١٣) *الوحدات تحت السيطرة المشتركة* - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفني بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم (١٣) *الوحدات تحت السيطرة المشتركة* - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية. تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنّة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة*. يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) *عرض الدخل الشامل الآخر* يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها. كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل*.

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

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالإلتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. تم وضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: القياس والإعتراف وقسم إلى عدد من النقاط. تم الإنتهاء من بعض هذه النقاط وأصبحت جاهزة للإستعمال المبكر. سيتم تحديد تاريخ التفعيل الإلزامي عندما ينهي مجلس معايير المحاسبة الدولي النقاط الضعيفة في مشروع المحاسبة عن الأدوات المالية

باعتقاد الإدارة، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

### ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

#### الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات 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 .
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .
- الاستثمارات في حقوق الملكية .
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

#### ( أ ) العملات 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 (١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٩٧,٩٥ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) . ان البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . 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 أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وأظهارها 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 فريقاً في الشروط التعاقدية للاداء .

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 او الخسائر) يتم اضافتها او 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 او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح او 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 او 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 بها 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 بها 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 .

إذا أعاد 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 أداة 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 أداة 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 الاثنين 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 .

( هـ ) 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 :

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

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الإلتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلن عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الإلتزام.

## ( 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 ، للاحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الاول 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 أوراق مالية متوفرة للبيع ، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر 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 مدمجة :

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى او عقود مضيغة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيغة وان العقود المضيغة غير مقيمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الارباح أو الخسائر .

### محاسبة التحوط :

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

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

### تحوط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر ، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها . ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد الى 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 . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

### تحوط التدفق النقدي :

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

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

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

#### ( ط ) قروض وتسليفات :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محتفظ بها للمتاجرة . تقيد القروض والتسليفات على اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على اساس 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 معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة ( كفالات ، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني ) .

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على 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 .

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

( ل ) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% للفروغ 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 . تقيّد 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 كتنخيف 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 المعدّل لقيمتها الاستردادية ، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدّد فيما 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 تحدّد من قبل مخمّني 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 واعباء 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 واعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

ان إيرادات واعباء 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 واعباء 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. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

#### ( ص ) النقد وما يوازي النقد :

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 (و). وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية ، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة ، التركيز ، عوامل سوق غير اكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر اخرى تؤثر على الأداة المعنية.

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

### مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٥٨٨,٢٨٥	١,٣٨٥,٠٦١,٨٤٦	نقد في الخزينة
٢٦,١٤١,٦٧٦	٢٦,١٤١,٦٧٦	نقد في الفروع المغلقة**
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٤٠٧,٩٦٤,٢٣٢	٣,٠١٧,٥٠٢,٧٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣	احتياطي نقدي إلزامي*
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني. بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٥٦١,٢٦٨,٥٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

\*\* يوجد نقد في الفروع المغلقة بقيمة ٢٦,١٤١,٦٧٦ ليرة سورية، ولقد تم تشكيل مخصص بنفس هذه القيمة ضمن بند مخصصات متنوعة.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	٧٦٦,٥٨٧,٣٣٧	١٢١,٨٤٩,٦٥٨	٢,٨٧٠,٢٢٥	٥٨,٧٧٨,٢٤٨
٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	١,٠٢٨,٤٧٠,٨٩٩	٥٠٤,٧٥٩,٦٩٦
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٢,٤٢٣,٠٧٩,٥٣٧	٣,٤١٣,٣٨٠,٨٥٨	١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١٨٠,٦٢٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ١,٥٤٣,٤٥٧,٥٦٢ ليرة سورية لعام ٢٠١٢).

## ٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٨,٩٦١,٣٤٥	١٦,٣٣٠,٤٧٤
-	-
٣٣٦,٩٥٢,١٧٦	٢٣٢,٩٦٠,١٤٥
٨٢٦,١٤٢,٢٢٣	٥٨٠,١٦٥,٨٩٤
١,١٧٢,٠٥٥,٧٤٤	٨٢٩,٤٥٦,٥١٣
٧٤٨,٩٢٠,٥٩٣	٥٠٦,٠٧٣,١٢٦
٧٠٥,٩٠٧,٣١٦	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١
٤,٨١٤,٨٤٩,٩٩٦	٦,٢٨٩,٧١٢,٤٦٥
١,٣٨٦,٢٩٤,٤٥٦	١,٢٦٣,٢٩٦,٣٧١
٧,٦٥٥,٩٧٢,٣٦١	٨,٧٢٤,٥٢١,٦٤٣
-	-
-	-
٢٦١,٢٥٩,٠٣٩	٧١,١٤٦,٤٥١
١٨٣,٧٠٣,٢٦٧	٩٦,٤٩٧,١٧٥
٤٤٤,٩٦٢,٣٠٦	١٦٧,٦٤٣,٦٢٦
٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢
( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	( ٥١٦,٩٨٦,٤٠٤ )
( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	( ٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠ )
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨

حسابات جارية مدينة منها:

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

قروض وسلف منها:\*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

سندات محسومة منها:\*\*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة



\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٤١,٩٩٩,٧٧٦ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٠٠,٤٤٦,٦٢٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦,٣٩٢,٠٤٨ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٤,٤٥٤,٥٤٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٨٦١,٢٨٤,١٨٥ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٤٦٧,٢٩١,٧٩٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٦٠,٢٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٣٧,٣٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٨١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٣٢٦,٨٥٧,١١٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٨,٠٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٣٦,٤٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ٣,٧٧٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٦,٢٨٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨٩,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣٨٦,٠٨٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		الرصيد في أول السنة
١٠,٤٦٥,٨٠٣	١٧٨,٩٧٢,١٥٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال السنة
٢٠٣,٠٥٣,٩٦٥	٤٦,٧١٣,٣٢٨	مقابل ديون منتجة
٩٤٢,٢٧٨,٧٩٦	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مقابل ديون غير منتجة
		استبعادات خلال السنة
( ٣٤,٥٤٧,٦١٥ )	( ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ )	مقابل ديون منتجة
( ٤٥,٠٢٦,٢٩٢ )	-	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية السنة
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٩٤١,٨٠٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ ليرة سورية في العام ٢٠١٣ مقابل ٧٩,٥٧٣,٩٠٧ ليرة سورية في العام ٢٠١٢.

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

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٥٤,٤٥٤,٠١٦ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب/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 حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٩٨٢	١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	الرصيد في أول السنة
١٥٥,٢٣٨,٢٤٨	٤٢٤,٤٨٧,٤٤٢	اضافات خلال السنة
( ٣٨,٠٥٤,٥٥٦ )	( ٤٧,٩٣٥,٧١٢ )	استبعادات خلال السنة
<u>١٤٠,٤٣٤,٦٧٤</u>	<u>٥١٦,٩٨٦,٤٠٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	ديكور	تحسينات	وسائط نقل	أجهزة	معدات و أجهزة	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
١,٦٠٠,٥٧٥,٥٢٥	١٨٢,٧٠١,٦٤٨	٩٠,٨٩٤,٨٩١	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٦,٤٠١,٩٦٣	٢١٤,١٨٧,١٦٨	٩٢٤,٧٧٥,٩٩٨	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								الاستهلاك المتراكم
( ١٧٦,٠٢٦,١٥٥ )	( ٥٠,٩٣٩,٣٠٤ )	( ١٣,٧٥٥,٢٠٠ )	( ٥,١٣٣,١٤٣ )	( ٢٣,٩٣٥,٤٤٠ )	( ٤٨,٦١٤,٨٧٨ )	( ٣٣,٦٤٨,١٩٠ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ٣١,٩٩٣,٤١٦ )	( ٨,٦٣٩,٢٢٠ )	( ٢,١٥٠,٨٨٦ )	( ١١,٣٣٤,٩٧٦ )	( ٢٨,١٩٦,٠٢٤ )	( ١٨,٣٦٩,٩٥٣ )	-	إضافات، أعباء السنة
١٦٣,٠٧٤	-	-	-	-	١٦٣,٠٧٤	-	-	استيعادات
( ٢٧٦,٥٤٧,٥٥٦ )	( ٨٢,٩٣٢,٧٢٠ )	( ٢٢,٣٩٤,٤٢٠ )	( ٧,٢٨٤,٠٢٩ )	( ٣٥,٢٧٠,٤١٦ )	( ٧٦,٦٤٧,٨٢٨ )	( ٥٢,٠١٨,١٤٣ )	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								دفعات على حساب شراء
١٢٢,٢٤٧,٩٠٥	٦٩,٤٧٤,٥٦١	-	-	-	٤,٨٣٥,٧٧٤	٤٧,٩٣٧,٥٧٠	-	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
١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	-	-	-	-	١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١٦٩,٢٤٣,٤٨٩	٦٨,٥٠٠,٤٧١	٧,٠٥٥,٢٠٨	٤١,١٣١,٥٤٧	١٤٢,٣٧٥,١١٤	٩٣٧,٩١٥,٧١٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	القيمة الدفترية الصافية

## ٩- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢,٣٩٤,٣٠٠	٢,٣٩٤,٣٠٠	-	إضافات الموجودات
( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	( ٢,٦٦٩,٧٠٤ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٢١٢,٢٨٠	١٠٥,٥١٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
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 الموجودات
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ١,٧٢٣,٠٨٢ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

## ١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	حسائر السنة قبل الضريبة
		يضاف :
٢٥,٨٥٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	مخصصات متنوعة
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣٧,٦٣٣	٢٣٧,٦٣٣	إطفاءات
١٨,٣٦٩,٩٥٣	١٨,٤٩١,٠٦٥	استهلاك المباني
( ٩٦١,٤٠٢,٩٤٦ )	( ٢,٥٥٠,٤٣٤,٥٤٨ )	الخسائر الضريبية
%٢٥	%٢٥	
( ٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦ )	( ٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧ )	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	الرصيد في أول السنة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	إضافات
( ١١,١٤٤,٩٧٣ )	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠ )	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنيوي
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٥٩,١٧٥	٢٠,٠٨٧,٣٤٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,١٤٨,٧٥٥	٦,٠٨٠,٨٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٤٩,٣٩٥	٦,٤٧٩,٩٢٩	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٣٤,٩٩٦	٤٨,٦٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٦,٨٥٩,١٦٣	١٢,٨٦٨,٠٩٦	مقدمات أخرى
١٨٦,٤٠٩,٩٨١	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٦,٣٤٩,٥٢٣	٢٧,١٢٢,٠٧٤	حسابات مدينة أخرى**
( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	

\* 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 ٢٠١٤ 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 تعاملات بالعملات الأجنبية.

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

## ١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	٤٤٣,٥٨٩,١٨٣
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣

ليرة سورية  
دولار أمريكي

### ١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٤٧,٦٨٥	٧,٩٨٠,٢٨٩	٤,١٠٢,٩٤٦	٧,٤١٤	٤,٢٤٤,٧٣٩	٧,٩٧٢,٨٧٥
١,٩٣٤,٨٨١,٢٢٩	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	٢٩٦,٩٢٥,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	١,٤٢٩,٣٢٣,٢١٦	١,٧٤١,٩٧٤,٤١٤	٨١٣,٩٠٥,٦٩٨	٣٠٤,٨٩٧,٨٧٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ شهور أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ شهور)



## ١٤ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٣,٦٢٩,٢١٦	٣,٤٦٥,١٣٤,٧١٢	حسابات جارية
٨,٥٦٧,٩٨٣,٥١٨	٩,٠٠٦,٢٨٠,٢٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٣٧٧,٢٩١,١٠٨	٦٥٩,٢٣٦,٦٣٥	ودائع التوفير
١٩,٤٥٣,١٦٨	٨,١٧٩,٩٣٧	حسابات مجمدة
<u>١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠</u>	<u>١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٤٧٦,٠٦٣,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٢,٣١٦,٠٩٦,٨٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٤٠١,١٣١,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٤٧٨,٨٣٠,٤٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٠٦% و ٠,١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي \* تتضمن الودائع لأجل، ودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٥ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٩٣,٢٨٤	٢١,٣٢١,٤٠٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
٥,١١٤,٨٩٢	١١,٢٣٢	قروض
٤٢٩,١٧٥	٤٢٩,١٧٥	جاري مدين
١٧,٦٣٧,٣٥١	٢١,٧٦١,٨١٠	سندات محسومة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٦٢,١٤٣,٤٠١	٤٥,٠٥٧,٣٨٢	اعتمادات وقبولات
-	٢٩,٠٩٨,٦٥٠	كفالات
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٠١,٨٦٩,٠٣٢	بوالص برسم التحصيل
-	١٩,١٢٨,٧٩٠	تأمينات أخرى
<u>٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢</u>	<u>١٤٢,٧٥٩,٦٣٢</u>	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢٦,١٤١,٦٧٦	-	-	٢٦,١٤١,٦٧٦
٣,٤٥٢,٤٠٠	٥,٧٧١,٠٣٤	-	-	٩,٢٢٣,٤٣٤
٣٨٦,٠٨٤	-	-	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨٩,٥١٥
٥,٧٤٩,٩٠٣	٢,١٥٩,٤١٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	-	١,٢٧٠,٩٧٨
٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٤,٠٧٢,١٢٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	( ٩٦,٥٦٩ )	٣٦,٩٢٥,٦٠٣

\* تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة.

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤٥٢,٤٠٠	-	-	-	٣,٤٥٢,٤٠٠
-	٣٨٦,٠٨٤	-	-	٣٨٦,٠٨٤
٣,١١٥,٣٢٣	٧,٤٣٨,٥٩٩	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٥,٧٤٩,٩٠٣
٦,٥٦٧,٧٢٣	٧,٨٢٤,٦٨٣	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٩,٥٨٨,٣٨٧

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 ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	٣٨٦,٠٨٤	-
اضافات خلال السنة	-	٣٨٦,٠٨٤
استبعادات خلال السنة	( ٩٦,٥٦٩ )	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٩,٥١٥	٣٨٦,٠٨٤

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٤٠,١٩٦	١٣٨,٣٨٠,٨٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٠١٨,٦٣٤	٣٤,١٢٩,٠٣٧	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٩,٢٥٨	١١٥,١١٦,٣٠٦	شيكات مصدقة
١,٠٤٩,٩٠٠	٢,١٧٢,٣٠٠	مقاصة صراف آلي
١٢,٧١٣,٤١٧	١٥,٤٩٩,٨٧١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩,٣٠٧,٢٥٠	١٣,٩٠٧,٥٧٩	ضرائب مقتصعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,٠٦٥,١٢٥	٥,٩٢٨,١٦٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٣٢٧,٠٩٠	٢,٢٦٤,٥٣٦	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٥٣,٦١٤	٤٥٢,٦٦٨	حسابات دائنة أخرى
٢,٧٧٩,٣٠٦	٢,٠٢٩,٩٩١	طوابع
٥٠٠,١٥٠,٠٠٠	-	حوالات برسم الدفع * *
٢٢,٧٤٨,٥٣٠	٤١,٢٠٩,٣٧٤	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري تموز وآب من العام ٢٠١٣، 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 ٢٠١٤ 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ناتجة عن عمليات ما زالت قيد التنفيذ في نهاية السنة وتم استكمال تنفيذها لاحقاً لنهاية عام ٢٠١٢.

## ١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية 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 ، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

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

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

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

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

قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص 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.

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

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية و قد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ ليرة سورية.

## ١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 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 عن عام ٢٠١٣ بسبب تحقيق خسائر.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	الخسارة قبل الضريبة
		ينزل
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
( ١,١٧٤,٣٧١,٤٦٢ )	( ٢,٤٦٩,٥٦٦,٦٧٨ )	
-	-	الاحتياطي القانوني / الخاص (١٠%)

## ٢٠ - احتياطي عام لمخاطر تمويل

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

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

ل.س.	
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

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

## ٢١- 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 فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

نتجت فروقات مركز القطع البنوي في عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي:

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

أرباح / (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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٤٠٨,٤٩٧,٥٣٨	-	١,١٤٣,٤٩٧,٥٣٨	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠ (الإصدار الأول)
٥١٣,٩٣٥,٢٣٦	-	١,٢٤٨,٩٣٥,٢٣٦	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤ (الإصدار الثاني)
( ١٤٠,٥٥٧,٢٤٦ )	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	( ٣٤٢,٦٤٩,٨٠٠ )	-	( ٤,٤٢٧,٠٠٠ ) بيع قطع بنوي
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	٢,٠٤٩,٧٨٢,٩٧٤	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٨٢,٩٨٤

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٩٩,٩٧٢,٢٩٤	١٣٦,٥١٩,٦٤٣
٨٥٣,٢٦٧,٩٦٢	٤٩٩,٨٩٨,٢٩٨
٥٣,٢٤٠,٢٧٢	٣٢,٢٣٦,٨٩٠
٢٨,٦١١,٠٧٢	٧٩,٤٠٥,٦٤٢
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣

## ٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٩٦٤,٠٢٥	٢,٦٨٤,٨٧٩
٧٤٧,٧٢٩,٧٢٠	٦٨٣,٧٧٤,٩٢٢
١٤,٨٥٢,٤٦٠	٢١,٥٧٩,٨١٢
٤,٩٧٦,٦٣٨	٥,٦١٨,٧٣٨
٧,٨٧٩,٢٦٧	٢,٣١٦,٢٣٢
٥٧,٧٨١,٢٩٣	٥٨,٩٣٣,٥١٥
٨٣٦,١٨٣,٤٠٣	٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨



## ٢٤ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٦١٧	١٢,٨٠٤,٠٤١	عمولات تسهيلات مباشرة
١٤,٣٥٢,٩٦٧	٨,٥٤٤,٥٤٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤,٤٠٢,٥٥٩	١٠,٠٥٨,٢١١	عمولات و رسوم على الخدمات المصرفية
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	

## ٢٥ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٩٧,١٧٥	٤٩٣,٦٠٨	عمولات لمصرف سورية المركزي
١٩٨,٦٦٤	٥٨,٧٩٩	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
١٢٨,٨٦٨	٣٨,٧٢٦	عمولات مدفوعة أخرى
١,١٢٤,٧٠٧	٥٩١,١٣٣	

## ٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٩,٠٩٥	٣١٥,٣٠٦	إيرادات طوابع بريدية و السويفت و رسوم الاتصالات
٥,٥٣٩,٠٢٥	٥,٩٧٧,٢٩٤	إيرادات خدمات الحسابات
١,٠٦٠,٤٠٧	٧٦٧,٧٣٨	إيرادات البطاقات الالكترونية و الصراف الآلي
٢,٧٩٩,٥٨٦	٤,٠٧٤,٧٥٠	إيرادات أخرى
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	

## ٢٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٢٤١,٢٧٦	٢٠١,٢٥٨,٥٤٤	رواتب و أجور
٢١,٥٧٦,٤١٧	١٨,٠١٦,٨٨١	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٤,٦٩٥,٥١١	٤,٧٨٥,٤٠٣	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٧,٤٦٣,٧٤٥	٤,٦٢٦,٥٨٩	تدريب
٥١,٠٠٥	٦١,٧٤٥	مصاريف طبية
١,١٣٩,٧٥٩	-	تأمين على الحياة
١,٥٧٧,٨١٨	١,٤٩٨,٤٣٦	بدل مهمات
٢٢,٠٠٠	-	ايجارات
٤,٦٢٤,١٩٥	٥,٢٧٦,٨١٦	حوافز موظفين
٢,٦٠٥,٧٤١	٦,٤٢٣,٩٠٨	مصاريف سفر
٥٣٧,٢٠٠	٤٥٣,٢٠٠	أخرى
٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧	٢٤٢,٤٠١,٥٢٢	

## ٢٨- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٨)
٨٩٧,٢٥٢,٥٠٥	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٨)
-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ١٦)
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٦)
١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩	٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢	

## ٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٣٧٩,٩٩٣	٧٧٤,٢١٨	دعاية و إعلان
١٢,٣١٧,٣١٠	١٦,١٦٣,١٨٢	مصاريف إيجار
٤,٤٨٣,٩٣٨	٥,٩٣٤,٤٧٩	قرطاسية و مصاريف مكتبية
٧,٥٥٥,٢٢٤	١٠,٨٦٦,٢١٤	أتعاب مهنية و إدارية عامة
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	مصاريف سفر
١٢,٨٠٨,١٥٢	١٦,١٥٤,٢٧٩	مصاريف هاتف و برق و بريد
٥,٤٣٧,٩٩٠	٦,٤٣٢,٧٠٧	مصاريف تأمين
٧,٤٦٢,٢٥٠	٨,٩٢٨,٢٩٦	مصاريف اشتراكات
٥,٨٤٩,٩٤١	٦,٢٨٩,٢٦٤	مصاريف ماء وكهرباء
٥,٧٣٠,٠٩٧	٦,٣١٥,٣١٧	مصاريف محروقات
١٠,٨٩٦,٣١١	٨,٢٣٤,٥٨٦	رسوم قانونية
١٠,٩٩٤,٤٢٩	١٦,٢٣٣,٦٨٣	مصاريف صيانة
٦,٩٧٢,٥٤٨	٦,٥٠١,٠٤١	مصاريف أخرى
٦٥,٨٨٩,٤٣٢	٦١,٢٥٩,٢٠٧	خسارة اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي
١٨,٥٢٤,٧٠٤	-	مصاريف شحن نقد أجنبي*
١٨٦,١٠٥,٢٦٤	١٧٣,٢١٢,٦٨٢	

\* 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.

### ٣٠ - صافي خسارة السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦ )	( ١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١ )	خسارة السنة المحققة بعد الضريبة
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسارة السنة بعد الضريبة

### ٣١ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسارة السنة (ليرة سورية)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
( ١٢ )	( ٥,٥١ )	حصة السهم الأساسية والمخففة من خسارة السنة (ليرة سورية)

### ٣٢ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	٤,٤٢٨,٧٠٦,٣١٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
( ١,٩٤٣,٢٢٨,٩١٤ )	( ٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	

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

### ٣٣ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع المصرف الأم و مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة 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 ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم
٢٠١٢	ل.س.	ل.س.	ل.س.

#### بنود داخل الميزانية

##### الأرصدة المدينة

أرصدة لدى مصارف:

٦٢٢,٢٩٤,٣٨٦	١٠٣,٩٤٨,١٦١	-	١٠٣,٩٤٨,١٦١	حسابات جارية و تحت الطلب
١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	-	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	ودائع لأجل
٢٨٣,٨٤٩	٢١٥,٠٨٢	-	٢١٥,٠٨٢	فوائد برسم القبض
<u>٢,٢٧٩,٠٧٠,٤٣٥</u>	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	

##### الأرصدة الدائنة

١,٤٢٥,٢٥٢,٠٨٣	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	-	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	ودائع مصارف
٨٦٣,٧٠١	٢٧٤,٢٣٤	-	٢٧٤,٢٣٤	فوائد برسم الدفع

ودائع الزبائن:

٣,٩٩٣,٤٥٠	٢,٩٦٤,٠٨٠	٢,٩٦٤,٠٨٠	-	حسابات جارية و تحت الطلب
-	-	-	-	ودائع لأجل
<u>١,٤٣٠,١٠٩,٢٣٤</u>	<u>١,٧٤٥,٢٠٥,٣١٤</u>	<u>٢,٩٦٤,٠٨٠</u>	<u>١,٧٤٢,٢٤١,٢٣٤</u>	

#### بنود خارج الميزانية

٦,٠٢٨,٤٥٠	٤,٦٩٥,٣٧٤	-	٤,٦٩٥,٣٧٤	كفالات
-----------	-----------	---	-----------	--------

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أعضاء مجلس الإدارة			
	المجموع	وكبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٤٥,٤٤٢	٧,١٠٤,٤٦٥	-	٧,١٠٤,٤٦٥	إيرادات فوائد وعمولات
١٢,٦٣٠,١١٩	١٢,٨٨٣,٨٠١	-	١٢,٨٨٣,٨٠١	أعباء فوائد وعمولات
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	٣,١٢٦,٢٠٩	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٨٧٥,٦٥٩	٤٧,٢١٠,٤٨٨	رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ودائع الأطراف ذات العلاقة
ين ياباني	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥	يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١	ودائع المصرف الأم لدينا
يورو	٠,١٥	جنيه استرليني	١,٢٥	دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١	ودائعنا لدى المصرف الأم

### ٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	
						<u>الموجودات المالية</u>
-	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	-	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
-	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	-	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	موجودات أخرى
( ٤١٤,٨٦٣,٠٥٠ )	٧,٤١٦,٤٢٥,٥٤٨	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	( ٢٨٤,٤٦٠,١٠٧ )	٥,٥٩٨,٨٦٢,٢٨١	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<u>المطلوبات المالية</u>
-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
٧,٥١٧,٤٦٨	١١,١٩٠,٨٣٩,٥٤٢	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	٤٦,١٧٧,١٣٣	١٣,٠٩٢,٦٥٤,٣٩٦	١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	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.

## **٣٥ - إدارة المخاطر**

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 والمراقبة 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.

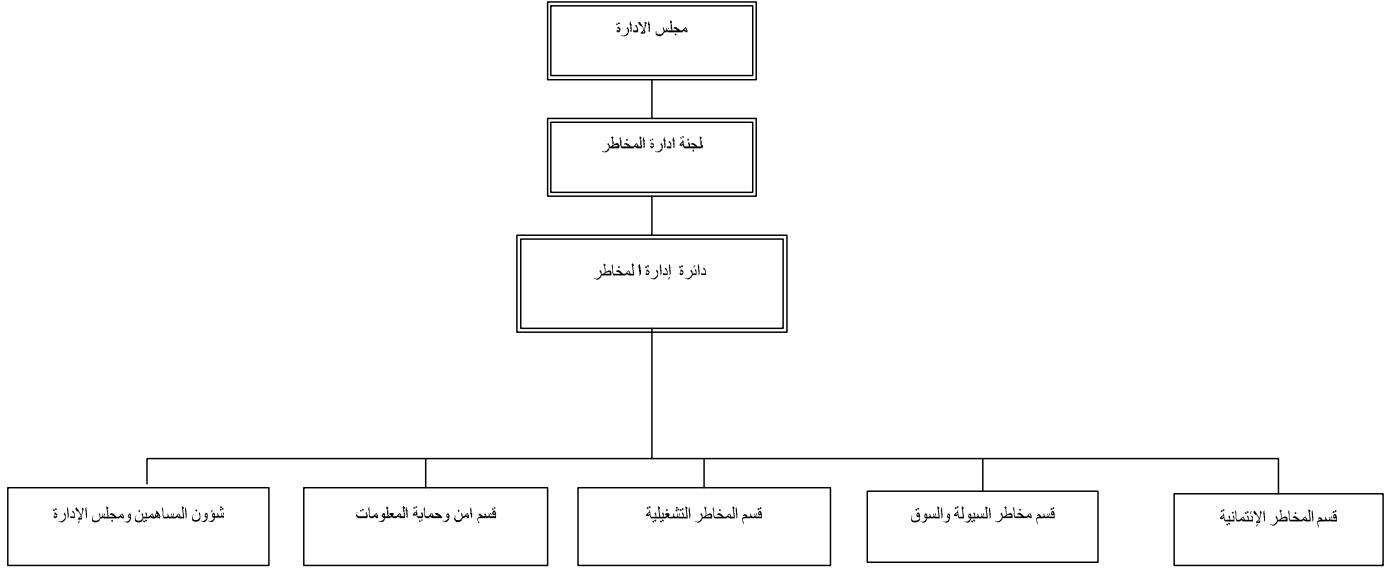
### **الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر:**

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 سدادته.
- 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 ، التكررات ،.....، 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 رفاها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

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

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

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

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

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

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

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

## مخاطر السيولة:

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

### - مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk) :-

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

### - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):-

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

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

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

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :

▪ إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

▪ تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

▪ مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.

▪ تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.

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

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

▪ اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

## التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً 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 وتخفيف أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل و الانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتثقيف 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

#### المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

##### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون 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 والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## الافصاحات الكمية

### أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	للأفراد
٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	القروض العقارية
		الشركات
٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	الشركات الكبرى
٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	الشركات المتوسطة
٢١٨,٤٦٩,١٥٦	٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	الموجودات الأخرى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	الإجمالي
		بنود خارج الميزانية:
١٨٦,٥٥٠,٦١٩	٢٠٥,٢٦٨,٧٩٣	كفالات صادرة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٥,٥٠٦,٨١٤,٣٤٨	١٤,٧٢٩,٣٤١,٩٠٣	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 ٢٠١٣					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,١١٩,٥٠٩	٢٥٦,٨٢٩,١٠٨	١,٩٦٢,٩٧٦,٧٣٦	٧١٧,٠٥٢,١٠٠	٣,٠٨٩,٩٧٧,٤٥٣	تسهيلات مباشرة
٥٦,٧٧٩,٧٥٩	٤٧,٢٢٦,٢٩١	٣٨١,٩٥٦,٩٦٣	٢٨٤,٣٩٧,١٣١	٧٧٠,٣٦٠,١٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٨٥,٤٨٩	١٧,٢٦٨,٢٠٠	١٧٢,٩٩٢,٥٢٥	١٤٣,٦٩٧,٣٧٤	٣٤١,٢٤٣,٥٨٨	تتطلب اهتمام خاص*
٤٩,٤٩٤,٢٧٠	٢٩,٩٥٨,٠٩١	٢٠٨,٩٦٤,٤٣٨	١٤٠,٦٩٩,٧٥٧	٤٢٩,١١٦,٥٥٦	غير مستحقة
٤,٠٦٦,٦٥٦	٥,٧١٦,٠١٠	١٥٢,٠١٢,٢٦٨	٦٧,٦٨٨,٩٠٤	٢٢٩,٤٨٣,٨٣٨	مستحقة:
٤,٩٦٣,٠٩٣	٤,٧٩٧,١٩٠	-	-	٩,٧٦٠,٢٨٣	لغاية ٦٠ يوم
٤٠,٤٦٤,٥٢١	١٩,٤٤٤,٨٩١	٥٦,٩٥٢,١٧٠	٧٣,٠١٠,٨٥٣	١٨٩,٨٧٢,٤٣٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٦,٣٩٣,٠١٧	٧,٣٣٧,٩٤٥	٧٧,٥٩٧,٢٦٠	٧,٣٨٩,٥٢٧	٩٨,٧١٧,٧٤٩	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٤١,٧٢٥,٨٦٧	٣٦,٩٦٣,٥١٣	٤١١,٥٧٠,١٧٨	٨٤,١٨٣,٧٩٦	٥٧٤,٤٤٣,٣٥٤	غير عاملة:
٢٦٤,٣٨٥,٤٤٨	٣١٧,٠٨٢,٨٢٤	٣,٧٥٩,٧١٧,٩٢٤	٨٤٦,٩٣٦,٨٨٦	٥,١٨٨,١٢٣,٠٨٢	دون المستوى
٥٢٢,٤٠٣,٦٠٠	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦,٥٩٣,٨١٩,٠٦١	١,٩٣٩,٩٥٩,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	مشكوك فيها
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	رديئة
					ينزل:
٣٧,٣٩٢,٧٤٧	٥٢,٣٣٧,٧٦٣	٣١٤,٨٤١,٢٠٨	١١٢,٤١٤,٦٨٦	٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	فوائد معلقة
٢٢٩,٧٦٨,٠٢٣	٧٦,٦٠٧,٦٢٧	٢,٨١١,٨٧٥,٠١٨	٢٠٣,٠٦٢,٣٢٢	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
					الصافي

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



٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول 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
١١٢,٤٢٥,٢١٠	١٣٤,٨٩٩,٢٧٢	٢,٠٨٣,٠٩٦,٥١١	٧٤٥,٦٢٦,١١٠	٣,٠٧٦,٠٤٧,١٠٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,٥٤٥,١٠٧	٩,٢٨٣,٠٠٢	١,٢٣٦,٦٣٠,٧٦١	٤١٢,٢٦٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٧٢٧,٣٢٥	تتطلب اهتمام خاص *
٩٠,٨٨٠,١٠٣	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٨٤٦,٤٦٥,٧٥٠	٣٣٣,٣٥٧,٦٥٥	١,٣٩٦,٣١٩,٧٧٨	غير مستحقة
—	—	—	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	مستحقة:
٦٤٥,٢٨٩	—	٦٥,٤٣٥,٤٢٥	—	٦٦,٠٨٠,٧١٤	لغاية ٦٠ يوم
٩٠,٢٣٤,٨١٤	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٧٨١,٠٣٠,٣٢٥	٢٥٣,٠٧٧,٦٦٩	١,٢٤٩,٩٥٩,٠٧٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٤,٧٩٠,٠٩٨	٦٦,٤١٠,٧١٠	٣٣٨,٥٨٠,٦٨٩	١٨٨,٢٩١,٦٨٨	٦٧٨,٠٧٣,١٨٥	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
١٠٩,٣٠٨,٧٧٩	٥٩,٨٨٧,٧٣٤	١,٥٢٩,٥٣٧,٧٣١	٣٦٤,٨٣٥,٨٢٥	٢,٠٦٣,٥٧٠,٠٦٩	غير عاملة:
٢٠٦,٦٥٠,٨٧٧	٣٧,٣٠١,٤٦٣	١٩١,١٣٨,٠٣١	٢٩٠,٥٥٨,١٦٥	٧٢٥,٦٤٨,٥٣٦	دون المستوى
٦٧٨,٠١٧,١٢٥	٧١٥,٨٣٧,٨٣٨	٥,٤٥٠,٩٤٥,٩٩٧	٢,٤٢٨,١٨٩,٤٥١	٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	مشكوك فيها
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	رديئة
					ينزل:
( ٣٤,٢٤٢,٩٩٤ )	( ١٣,٤١٩,٦٢٦ )	( ٤١,٣١١,٧٤٢ )	( ٥١,٤٦٠,٣١٢ )	( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	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.
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٦٤,٧٢٣,٩١٩	٣٢٣,٢٣٠,٧١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	٤,٦٣٤,٩٠٠	٤,٦٣٤,٩٠٠
—	—	—	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧١,٠١١,٨١٩	٣٢٩,٥١٨,٦١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	( ٣٨٦,٠٨٤ )	( ٣٨٦,٠٨٤ )
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧٠,٦٢٥,٧٣٥	٣٢٩,١٣٢,٥٣٥

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول 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	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ١,١٠٠,٠٥٣,٩٧٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٩٣٨,٥١٠,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٦٥٩,٣١٨,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٦٧١,٣٢٠,٩٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	—	—	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	—	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢	١٣,٨٨٠,٨٩٠	أرصدة لدى المصارف
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	—	—	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٢٦٨,٩١٥,٦٧٢	—	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢	٤,٣٠٥,٨٧٧,٧٦٠	
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	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	—	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	١٤٣,٩٧٢,١٨٠	أرصدة لدى المصارف
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	—	—	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	—	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٢	٢٠١٣	ما يعادل S & P	
ل.س.	ل.س.		
			<b>جيد</b>
٣,٣٦١,٤٧٦,٠٨٧	٤,٢٩١,٩٩٦,٨٧٠	AAA	الدرجة الاولى*
-	-	+AA- To AA	الدرجة الثانية
١٤٣,٩٧٢,١٨٠	١٣,٨٨٠,٨٩٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	٤,٣٠٥,٨٧٧,٧٦٠		
			<b>عادي</b>
١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٦٩٢,٢٥٦	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
٢,٢٧٨,٨٥٠,٦١٧	٣,٣٩٥,٤٧٩,٣٦١	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	٩,٨١٤	+B- To B	الدرجة السادسة
٢٥٦,٧٤٠	٣,٨٥٦,٤٨١	بدون تصنيف	
٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢		
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	٨,٢٦٨,٩١٥,٦٧٢		

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

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

٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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
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
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	٢,٥٠١,٨٤٢,٤٨٣	-	٩٧١,٢٠٨,٤٠٩	٢,١٦٨,١٥٥,٠٥٨	٢,١٧٦,٨٧٠,٨٦٦	٧,٠٤٧,٥٧٧,٦٨٦	المجموع

## ٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصارف مركزية
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٣٣٥,٥٩٠	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
				التسهيلات الائتمانية:
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	-	-	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	للأفراد
٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	-	-	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	القروض العقارية
٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	-	-	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	الشركات الكبرى
١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	-	-	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	الشركات المتوسطة
				وديعة مجمدة لدى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	-	٢١٥,٠٨٢	٢٢٣,٢٠٥,٣٨٢	الموجودات الأخرى
١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٥٥٠,٦٧٢	١٠,٩٦٢,٠٦٢,٥٨٤	الإجمالي للسنة الحالية
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤٤,٠٣١,٦٦٣	٢,٢٧٩,٣٣١,٧٢٢	١٢,٤٤٢,٢٩١,١١٧	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 حدود 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 ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	٣,٥٣٦,٦٦٨	٢,٦٥٢,٥٠١
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	٢٧,٢٤٨,٤٤٣	٢٠,٤٣٦,٣٣٢
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢ )	( ٣٠,٥٣٨,٤٢٩ )	( ٢٢,٩٠٣,٨٢٢ )
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	٢٥,٩٥٥	١٩,٤٦٦

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	( ٣,٥٣٦,٦٦٨ )	( ٢,٦٥٢,٥٠١ )
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	( ٢٧,٢٤٨,٤٤٣ )	( ٢٠,٤٣٦,٣٣٢ )
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢ )	٣٠,٥٣٨,٤٢٩	٢٢,٩٠٣,٨٢٢
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	( ٢٥,٩٥٥ )	( ١٩,٤٦٦ )

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ١,٦٥٧,٧٦٣,٨٣٥ )	٣٣,١٥٥,٢٧٧	( ٢٤,٨٦٦,٤٥٨ )
دولار أمريكي	٩٢٠,٩٥٨,٦٦٩	١٨,٤١٩,١٧٣	١٣,٨١٤,٣٨٠
يورو	( ١,٢١١,٥٨٦,٨٦١ )	( ٢٤,٢٣١,٧٣٧ )	( ١٨,١٧٣,٨٠٣ )
جنيه استرليني	( ٣٦٤,٢٨١ )	( ٧,٢٨٦ )	( ٥,٤٦٤ )

أثر النقصان في سعر الفائدة:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢ / م / ن / ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بما لا يتجاوز ٥% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع. مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دون الشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر حتى سنة ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من سنتين إلى ثلاثة سنين ل.س.
<b>الموجودات:</b>							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٦,٣٩٤,٥٤٥,٨١٠	٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤	٣٨٤,٤٨٤,٧١٠	٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥	٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤	٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠	٤٤٩,٣٥٧,١٥٧
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٠,١٩٠,٨٣٦,٧٠٦</b>	<b>٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤</b>	<b>٣٨٤,٤٨٤,٧١٠</b>	<b>٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥</b>	<b>٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤</b>	<b>٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>
<b>المطلوبات:</b>							
ودائع المصارف	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية	٢,٥١٠,٣٢٠,٥٨٤	٣,٤٦٣,٢٨٧,٥٤٥	٢,٣٠٠,٨٦٦,٣٣٣	٣٥٣,٧٠٢,١١٢	٧٩٤,٤٥١,٥٦٠	٢٩٨,٧٩٧,١٢١	-
تأمينات نقدية	٢,٩١٣,٤١٨	٢٨,٧٩٩,٦٤٠	٤٥٦,٦٠٠	-	-	٢٥٤,٠٩٠	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤,٥٥٢,١٢٦,٠٠٢</b>	<b>٣,٤٩٢,٠٨٧,١٨٥</b>	<b>٢,٣٠١,٣٢٢,٩٣٣</b>	<b>٣٥٣,٧٠٢,١١٢</b>	<b>٧٩٤,٤٥١,٥٦٠</b>	<b>٢٩٩,٠٥١,٢١١</b>	<b>-</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>٥,٦٣٨,٧١٠,٧٠٤</b>	<b>( ٣,١١٩,٥٨١,٣٨١ )</b>	<b>( ١,٩١٦,٨٣٨,٢٢٣ )</b>	<b>١٨,٦٠٦,٤٣٣</b>	<b>( ٤٦٩,٦٦٧,٥٦٦ )</b>	<b>٦٢٧,١٧٩,١٧٩</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>

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



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (تابع)				
من ثلاثة إلى أربعة سنوات ل.س.	من أربعة إلى خمسة سنوات ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	المجموع ل.س.
–	–	–	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
–	–	–	٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	( ١,٢٢٣,٠٠٠,٦٥٠ )	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨
–	–	–	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣
–	–	–	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢
–	–	–	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
–	–	–	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨
–	–	–	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٥,٣٤٦,٦٢٥,٩٨٨	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
الموجودات:				
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي				
أرصدة 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 والمؤسسات المالية				
تأمينات نقدية				
مخصصات متنوعة				
مطلوبات أخرى				
مجموع المطلوبات				
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٢,٠٧٠,١٠٣,٩٥٦	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

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
٣,١٩٩,٨٨٧,٠٠٦	٤٠٠,٥٦٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,٠٨٥,٢٢٣	٢٢٣,٥٢٤,٧٣٩	٢,٨٤٢,٨١٣,٩١٢
١,٣٦٤,٠٦٧,٢٢٢	١٧٠,١٥٨,١٧٤	-	-	٣٤٤,٩٧٣,٨٤٧	٨٤٨,٩٣٥,٢٠١
٣٢,٧٥١,٨٨٢	٥٧٣,٦٦٧	-	٥٤,٤٧٦	١,١١٥,٧٣٧	٣١,٠٠٨,٠٠٢
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	-	-	-	-	٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨
٥,٤٦٢,٦٩٠,٢٩٨	١٧١,١٦١,٢٣٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,١٣٩,٦٩٩	٧٥٨,٤٦٤,٥٥٨	٤,٣٩٩,٨٦٢,٢٣٩
<b>المطلوبات</b>					
١,٤٢٩,٤٨٨,٥٨٨	١٦٩,٢٩٧,٤٥٠	٢٤,٤١٢	-	١,٢٥٧,١٤٨,٢٦٠	٣,٠١٨,٤٦٦
٢,٦٦٥,٦٨٦,٢١٢	٣٤٧,٢١٩	-	١٣٣,١٠٨,٠٠٧	٣٢٦,٧٧٥,٤١٣	٢,٢٠٥,٤٥٥,٥٧٣
١٦٩,٨٠٠,٢٣٤	-	-	-	١٥٠,١٣٠,٧٦٦	١٩,٦٦٩,٤٦٨
١١,٥٦٤,١٧٥	٢٢٧,٣٤٠	-	٥٤,٢٩١	١,٢٢٤,٣٤٩	١٠,٠٥٨,١٩٥
٤,٢٧٦,٥٣٩,٢٠٩	١٦٩,٨٧٢,٠٠٩	٢٤,٤١٢	١٣٣,١٦٢,٢٩٨	١,٧٣٥,٢٧٨,٧٨٨	٢,٢٣٨,٢٠١,٧٠٢
١,١٨٦,١٥١,٠٨٩	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	( ٩٧٦,٨١٤,٢٣٠ )	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧
٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-	-	-	٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-
٢,١٦٣,٦٣٠,٥٥٦	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	٦٦٥,٢٣٧	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركز داخل وخارج الميزانية

### ج- مخاطر السيولة :

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام والمحتسبة حسب القرار ٥٨٨/م/ن/ب/٤ :

٢٠١٢	٢٠١٣	
%	%	
٤٨	٥٦	المتوسط خلال العام
٥٧	٦٤	أعلى نسبة خلال العام
٣١	٤٨	أدنى نسبة خلال العام

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

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

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	بين شهر وثلاثة أشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ل.س.	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ل.س.	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	-	-	-	-	-	-	٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
١,٠٢٣,٩٢٨,٤٦١	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
١,٥٤٤,٨٤٥,٢٦٠	١٩٩,٨٥٤,٩٩٣	٥١٥,٦٤٣,٠٥٤	٩٩٧,٦٥٣,٥١٧	٤٧٨,٤١٧,٠١٠	٦٨٧,٧٥٩,٤٦٦	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٨	-	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢
٢٨,٤٥٨,٣٠٤	٦٥٢,٦٨٤	١٨٧,٨٧٧,١١١	٢,٢٣٥,٠٥٨	١,٠٠٩,٣٧٢	٢,٥١١,٢١٤	١٦,٩٤٧,٢٤٥	-	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
-	-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨
-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥
٥,٤١٩,٩٢٦,٢١٨	١,٨٥٦,٩٩٩,٨٧٧	١,٤٧٧,٥٢٠,١٦٥	٩٩٩,٨٨٨,٥٧٥	٤٧٩,٤٢٦,٣٨٢	٦٩٠,٢٧٠,٦٨٠	٣,٧٣١,٠٠٧,٥٨٨	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
٨,٣٤٧,٦٨٥	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	٨٠٩,٦٦٠,٩٥٩	-	-	-	-	-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
٢,٨٣٨,٥٠٧,١٥٣	١,٦٩٢,٧٠١,٨٢٠	٣,٠٥٨,١٩٦,٢٥٧	٢,١٧٩,٧٣١,٤٨٥	٤٧٢,٢٧٥,٣٣٤	٧٢٥,٧٨٩,٩٦١	٢٣١,١٥٥,٠٠٠	-	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠
١٧,٩١٥,١١١	١٦٩,٧٥٨,٨٥٩	١,٩١٦,٧٧٨	٣١١,٢٣٢	٣٢,٨٤٦,٧٧٢	-	-	-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
٩,٥٨٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٨٨,٣٨٧
٦٢٣,٣٥٧,٩٦٢	٢٣,٢٥٨,٥١٥	١١٠,٧١٢,٧٢٧	٣٩,٦٥١,٦٥٢	١٠,٣٢٨,٥٣٥	٩,٢٨٧,٠٥٦	٢,٦٥٥,٨٧٣	-	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
٣,٤٩٧,٧١٦,٢٩٨	٣,٣١٠,٩٣٩,٤٦٤	٣,٩٨٠,٤٨٦,٧٢١	٢,٢١٩,٦٩٤,٣٦٩	٥١٥,٤٥٠,٦٤١	٧٣٥,٠٧٧,٠١٧	٢٣٣,٨١٠,٨٧٣	-	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
١,٩٢٢,٢٠٩,٩٢٠	(١,٤٥٣,٩٣٩,٥٨٧)	(٢,٥٠٢,٩٦٦,٥٥٦)	(١,٢١٩,٨٠٥,٧٩٤)	(٣٦,٠٢٤,٢٥٩)	(٤٤,٨٠٦,٣٣٧)	٣,٤٩٧,١٩٦,٧١٥	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

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

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

لغاية سنة	من سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٧١٣,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٧١٣,٠٠٠
اعتمادات استيراد وقبولات صادرة				
السقوف غير المستغلة				
١٠١,٩٩٧,٤٥٦	١٨,٧٠٤,١٣٠	-	-	١٢٠,٧٠١,٥٨٦
من التسهيلات المباشرة				
٢٠٤,٥٩٥,٦٩٣	٦٧٣,١٠٠	-	-	٢٠٥,٢٦٨,٧٩٣
الكفالات الصادرة				
١٤,٥٤١,٨٠٠	٣٦,٨٦١,٤٧٦	١٨,١٨٣,١٥٦	٦٩,٥٨٦,٤٣٢	١٤٠,٠٩١,٨٦٤
إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية				
٣٤٨,٨٤٧,٩٤٩	٥٦,٢٣٨,٧٠٦	١٨,١٨٣,١٥٦	٤٢٣,٢٦٩,٨١١	٤٢٣,٢٦٩,٨١١
المجموع				

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

لغاية سنة	من سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	-	-	-	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠
اعتمادات استيراد وقبولات صادرة				
السقوف غير المستغلة				
٢١٤,١٩٥,٦٨٠	٩٤,٦٩٩,٤٨٢	٢,٧٤٦,٠٦٥	٣١١,٦٤١,٢٢٧	٦٢٢,٦٤١,٢٢٧
من التسهيلات المباشرة				
١٨١,٥١٠,٣٩٩	٥,٠٤٠,٢٢٠	-	١٨٦,٥٥٠,٦١٩	١٨٦,٥٥٠,٦١٩
الكفالات الصادرة				
١٣,٠٧٠,٠٠٠	٦٧,٤٦٤,٣٥٦	٢٢,٠٥٣,١٥٦	١٠٢,٥٨٧,٥١٢	١٠٢,٥٨٧,٥١٢
إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية				
٥٥١,٧٤٤,٠٧٩	١٦٧,٢٠٤,٠٥٨	٢٤,٧٩٩,٢٢١	٧٤٣,٧٤٧,٣٥٨	٧٤٣,٧٤٧,٣٥٨
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 متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة 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.

## ٣٦- التحليل القطاعي

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

### - قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ١٩٨,٧٠٦,٧٥٩ )	١٩٣,٩٢٨,٨٢٧	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥
مخصص تدني التسهيلات	( ٣٦,٧٤٧,٦٧٢ )	( ١,٩٨٣,٢٠١,٦١٠ )	-	-	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )
الائتمانية الممنوحة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٢٥٣,١٩٥,١٩٩ )	( ٦٢,٠٨٠,٦٦٤ )
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	-	( ٥٤٩,٥٧٧,١٢٧ )	( ٥٣٨,١٣٩,٧٠١ )
مصاريف غير موزعة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )
على القطاعات:	-	-	-	-	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦
الخسارة قبل ضريبة الدخل	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي خسارة السنة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	-	١٥,٧٨٦,٨٦٢,٠٤٧	١٥,٢٨٠,٣٨٤,٤٦٢
موجودات غير موزعة	-	-	-	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١,٨٠٥,٤٩٣,٨٧٣
على القطاعات:	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
مجموع الموجودات	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	-	١٥,٣٦٥,٣٨٩,٠٥٣	١٣,٩١٩,٣١٤,٧٥٦
مطلوب القطاع	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٥٧٣,٨٦٠,٦٢٧
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
على القطاعات:	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٠,٣٢٨,٩٧١	٧٧,٢٣٣,٣٢١
مجموع المطلوبات	-	-	-	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٢,٦٤٥,١٩٠
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 ٢٠١٣:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	( ٥,٨٣٨,١٣٥ )	١,٧٧٢,٥٩٢,٢١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٣,٤١٣,٥٩٥,٩٤١	١٤,٧٤٠,٣٣٨,١٢٥	مجموع الموجودات
٣٠,٣٢٨,٩٧١	-	٣٠,٣٢٨,٩٧١	المصرفوات الرأسمالية

في حين كانت لعام 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
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	١,٨٠١,٠٦٨,٩٩٩	١٥,٢٨٤,٨٠٩,٣٣٦	مجموع الموجودات
٧٧,٢٣٣,٣٢١	-	٧٧,٢٣٣,٣٢١	المصرفوات الرأسمالية

## ٣٧- 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) لعام ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٦,٥٣٥,٠١١	٢,٣٧١,٧٩٩,٤٠٩	بنود رأس المال الأساسي
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
( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	( ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ )	خسائر متراكمة محققة
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
( ١٣,٨٣٠,٨٣٢ )	( ١٣,٣١٧,٧٩٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		بنود رأس المال المساند
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٥٧٨,٨٧٢,١٢٠	٢,٤٠٤,١٣٦,٥١٨	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,١٤٤,٣٢٠,٩٢٠	١١,٧٣٦,٣٨٩,٠٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١٠,٠٨٧,٢٨٠	٤٠٠,٦٨٤,٦٩٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٤,٢٤٣,٠٦٨	١١,٤٠١,٥١١	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	المخاطر التشغيلية
٩,٧٢٧,١١٣,٧٦٨	١٢,٤٥٦,٥٠٠,١٨٦	المجموع
%٢٦,٥١	%١٩,٣٠	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%٢٦,١٨	%١٩,٠٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )

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

## ٣٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الموجودات:</b>			
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	-	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٢,٣٣٦,٢٧٥,٣٣٨	٣,٥٤٧,٠٤٧,٠٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	-	موجودات ثابتة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٣١٧,٧٩٥	-	موجودات غير ملموسة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٣,٢٥٩,٠٠٠	٢٥١,٧٤١,٠٢٢	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٥,٢٧١,٦١٥,٩٨٣	١٢,٨٨٢,٣١٨,٠٨٣	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	تأمينات نقدية
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	٦٨٨,٧٣٤,٢٥٦	١٢,٤٥٠,٠٩٧,٢٧٣	ودائع عملاء ومؤسسات مالية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	-	٣٦,٩٢٥,٦٠٣	مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣,٥٢٧,٨٢٧	٣٦٧,٥٦٢,٨٧٣	مطلوبات أخرى
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	٦٩٢,٢٦٢,٠٨٣	١٥,٠٤٤,٢١٧,٦٧٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٤,٥٧٩,٣٥٣,٩٠٠	( ٢,١٦١,٨٩٩,٥٨٧ )	<b>الصافي</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	—	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	—	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٩	٤,٤٢٤,١٧٣,٢٩٩
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	—
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	—
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	—	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	—
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	—
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	٥,٥٨٣,٦٣٠,٦١٧	١١,٥٠٢,٢٤٧,٧١٨

الموجودات:

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
موجودات ضريبية مؤجلة
مجموع الموجودات

المطلوبات:

٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	—	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	—	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١١,٠٩٣,٢٠٢,٠١٠
٩,٥٨٨,٣٨٧	—	٩,٥٨٨,٣٨٧
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	—	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١٤,٣٨٨,٠٢٠,٣٨٣
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٥,٤٧٨,٤٧٥,٦١٧	( ٢,٨٨٥,٧٧٢,٦٦٥ )

مجموع المطلوبات

الصافي

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

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	إعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
٥٤,٠٧٥,١٩٣	٢٦,٧٤٨,٦٢٠	دفع
٥٣٠,٠٠٠	٣,٨٤٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١٣١,٩٤٥,٤٢٦	١٧٤,٦٨٠,١٧٣	حسن تنفيذ
١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	١٥٥,٥٠٣,٦٩٠	عقود مقايضة العملات الآجلة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٧٩٩,٥٣٣,٣٥٤	٥٠٩,١٨٧,٠٦٩	

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٧٠,٠٠٠	١٤,٥٤١,٨٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٨٩,٥١٧,٥١٢	٥٥,٠٤٤,٦٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
١٠٢,٥٨٧,٥١٢	٦٩,٥٨٦,٤٣٢	

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

### ٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لتتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفرق	الرصيد كما في	الرصيد كما في	
المبلغ بالليرة السورية	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف	
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	موجودات أخرى
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٢,٨٠٨,٣٨٧	مخصصات متنوعة

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣



بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٨٧-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣	٢٢ الفوائد الدائنة
( ٨٣٦,١٨٣,٤٠٣ )	( ٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨ )	٢٣ الفوائد المدينة
٢٩٨,٩٠٨,١٩٧	( ٢٦,٨٤٧,٦٢٥ )	صافي (خسائر) / إيرادات الفوائد
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	٢٤ رسوم وعمولات دائنة
( ١,١٢٤,٧٠٧ )	( ٥٩١,١٣٣ )	٢٥ رسوم وعمولات مدينة
٤٠,٨٨١,٤٣٦	٣٠,٨١٥,٦٥٩	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٣٣٩,٧٨٩,٦٣٣	٣,٩٦٨,٠٣٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨٠,١٦٥,٤٣٢	٨٤,٨٥٦,٦٠٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧ )	( ٢٤٢,٤٠١,٥٢٢ )	٢٧ نفقات الموظفين
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ١٠٣,٦٢١,٨٠١ )	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٥,٨٥٤,٥٨٠ )	( ٢٧,٤٣٣,٧٨٥ )	١٦ مخصصات متنوعة
( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	٢٨ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١٨٦,١٠٥,٢٦٤ )	( ١٧٣,٢١٢,٦٨٢ )	٢٩ مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٦٠٤,٢٨٤,٦٤٠ )	( ٢,٥٦٩,٥٢٦,٤٠٩ )	إجمالي النفقات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	خسائر السنة قبل الضريبة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	١٠ إيرادات ضريبة مؤجلة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	٣٠ خسائر السنة بعد الضريبة
( ١٢ )	( ٥,٥١ )	٣١ حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسائر السنة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	الدخل الشامل للسنة

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

رأس المال المكتتب	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
به و المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	التمويل	خسائر السنة	غير محققة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٦٥,١٦٣,٦٨٩)	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	١٦٥,١٦٣,٦٨٩	(١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١)	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	-	-
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	( ٤٠,٣٣٩,٨٠٤ )	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠ )
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	-	٥٧٤,١٥١,٠٩٧	-
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦ )	٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	٣٣,٤٣٤,٩١٩	( ١١,١٤٤,٩٧٣ )
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )		خسارة السنة قبل الضريبة
			تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٠٠,٦٨٤,٤٧٥	١٠٣,٦٢١,٨٠١	٨	استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
١,٩٦٠,٧١٥	٢,٩٠٧,٣٣٧	٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٦٣٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	١٦	مخصصات متنوعة
١,٠٦٥,٧٥٨,٨٥٥	٢,٠٢٠,٠٤٥,٨٥١	٢٨,٧	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨,١٦	صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٦٧٢,٢٣٦	٥٤,٠٩٨		خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٥٧١,٨٧٦,٥٨٠	١,٣٥١,١٩٣,٩٧٧		الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
			الزيادة في إيداعات
( ٢٦١,٠٩٥,٥٩٨ )	( ١١٦,٦٣٦,٣١٦ )		لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-		النقص في إيداعات لدى مصارف
١,٧٢٥,٣٨٤,٣٩٠	( ٧٢,٠٧٩,٦٤١ )		(الزيادة)/النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٨١,٨٣٩,٧٣٧ )	( ١٥,٣٠٩,٠٣٤ )		الزيادة في موجودات أخرى
( ١,١٧٣,٦٢٥,٢٩٨ )	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )		النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣٠٨,٠٦٠,٩٣٧	١,٩٤٠,٤٧٤,٥١٩		الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
( ١٠٠,٦٨٧,٨٠٠ )	( ٧٩,٩٨٩,١٢٠ )		النقص في تأمينات نقدية
٤٩٠,٥٤٢,٨١٩	( ٤٤٨,١٦١,٦٢٠ )		(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-		ضرائب دخل مسددة
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٧٣,٤٤٩,٣٠٢ )	( ٢٧,٩٣٤,٦٧١ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٣,٧٨٤,٠١٩ )	( ٢,٣٩٤,٣٠٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
٤١٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ٧٦,٨١٩,٣٢١ )	( ٣٠,٢٧٩,٩٧١ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٦٧,٠١٢,٨٤٦ )	( ٢٠٤,٣٤٥,٩٠٥ )	(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٣٠٤,٢٣٤,٤٥٩	٢,٠٢٤,٨٦٦,٨٨٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٣٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٣٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١,١٣٤,٥٧١,١١٠	٧٣٦,٠٨٨,٦٤١	فوائد مقبوضة
( ٧٩٤,٨٢٢,٧٠١ )	( ٧١٣,٨٤٨,٧٧٤ )	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

**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 علماً أن هناك أربع فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٠.

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 ٢٠١٣ بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

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

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة*. حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) *الحصص في المشاريع المشتركة* كما ان التفسير رقم (١٣) *الوحدات تحت السيطرة المشتركة* - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفني بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم (١٣) *الوحدات تحت السيطرة المشتركة* - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية. تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنّة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة*. يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) *عرض الدخل الشامل الآخر* يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها. كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل*.



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

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالإلتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. تم وضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: القياس والإعتراف وقسم إلى عدد من النقاط. تم الإنتهاء من بعض هذه النقاط وأصبحت جاهزة للإستعمال المبكر. سيتم تحديد تاريخ التفعيل الإلزامي عندما ينهي مجلس معايير المحاسبة الدولي النقاط الضعيفة في مشروع المحاسبة عن الأدوات المالية

باعتقاد الإدارة، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

### ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

#### الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات 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 .
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .
- الاستثمارات في حقوق الملكية .
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

#### ( أ ) العملات 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 (١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٩٧,٩٥ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) . ان البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . 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 أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وأظهارها 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 فريقاً في الشروط التعاقدية للاداء .

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 او الخسائر) يتم اضافتها او 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 او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح او 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 او 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 بها 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 بها 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 .

إذا أعاد 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 أداة 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 أداة 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 الاثنين 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 .

( هـ ) 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 :

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

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الإلتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلن عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الإلتزام.

## ( 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 الاول 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 أوراق مالية متوفرة للبيع ، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر 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 مدمجة :

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى او عقود مضيغة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيغة وان العقود المضيغة غير مقيمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الارباح أو الخسائر .

### محاسبة التحوط :

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

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

### تحوط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر ، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها . ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد الى 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 . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

### تحوط التدفق النقدي :

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

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

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

#### ( ط ) قروض وتسليفات :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محتفظ بها للمتاجرة . تقيد القروض والتسليفات على اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على اساس 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 معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة ( كفالات ، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني ) .

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على 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 .

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



( ل ) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% للفروغ 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 . تقيّد 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 كنتخفيض 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 المعدّل لقيمتها الاستردادية ، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدّد فيما 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 تحدّد من قبل مخمّني 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 واعباء 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 واعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

ان إيرادات واعباء 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 واعباء 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. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

#### ( ص ) النقد وما يوازي النقد :

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 (و). وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية ، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة ، التركيز ، عوامل سوق غير اكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر اخرى تؤثر على الأداة المعنية.

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

### مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٥٨٨,٢٨٥	١,٣٨٥,٠٦١,٨٤٦	نقد في الخزينة
٢٦,١٤١,٦٧٦	٢٦,١٤١,٦٧٦	نقد في الفروع المغلقة**
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٤٠٧,٩٦٤,٢٣٢	٣,٠١٧,٥٠٢,٧٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣	احتياطي نقدي إلزامي*
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني. بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٥٦١,٢٦٨,٥٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

\*\* يوجد نقد في الفروع المغلقة بقيمة ٢٦,١٤١,٦٧٦ ليرة سورية، ولقد تم تشكيل مخصص بنفس هذه القيمة ضمن بند مخصصات متنوعة.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	٧٦٦,٥٨٧,٣٣٧	١٢١,٨٤٩,٦٥٨	٢,٨٧٠,٢٢٥	٥٨,٧٧٨,٢٤٨
٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	١,٠٢٨,٤٧٠,٨٩٩	٥٠٤,٧٥٩,٦٩٦
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٢,٤٢٣,٠٧٩,٥٣٧	٣,٤١٣,٣٨٠,٨٥٨	١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١٨٠,٦٢٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ١,٥٤٣,٤٥٧,٥٦٢ ليرة سورية لعام ٢٠١٢).

## ٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٩٦١,٣٤٥	١٦,٣٣٠,٤٧٤	حسابات جارية مدينة منها:
-	-	للأفراد
٣٣٦,٩٥٢,١٧٦	٢٣٢,٩٦٠,١٤٥	القروض العقارية
٨٢٦,١٤٢,٢٢٣	٥٨٠,١٦٥,٨٩٤	الشركات الكبرى
		الشركات المتوسطة
١,١٧٢,٠٥٥,٧٤٤	٨٢٩,٤٥٦,٥١٣	
		قروض وسلف منها:*
٧٤٨,٩٢٠,٥٩٣	٥٠٦,٠٧٣,١٢٦	للأفراد
٧٠٥,٩٠٧,٣١٦	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	القروض العقارية
٤,٨١٤,٨٤٩,٩٩٦	٦,٢٨٩,٧١٢,٤٦٥	الشركات الكبرى
١,٣٨٦,٢٩٤,٤٥٦	١,٢٦٣,٢٩٦,٣٧١	الشركات المتوسطة
٧,٦٥٥,٩٧٢,٣٦١	٨,٧٢٤,٥٢١,٦٤٣	
		سندات محسومة منها:**
-	-	للأفراد
-	-	القروض العقارية
٢٦١,٢٥٩,٠٣٩	٧١,١٤٦,٤٥١	الشركات الكبرى
١٨٣,٧٠٣,٢٦٧	٩٦,٤٩٧,١٧٥	الشركات المتوسطة
٤٤٤,٩٦٢,٣٠٦	١٦٧,٦٤٣,٦٢٦	
٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	
		ينزل:
( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	( ٥١٦,٩٨٦,٤٠٤ )	فوائد معلقة
( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	( ٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٤١,٩٩٩,٧٧٦ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٠٠,٤٤٦,٦٢٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦,٣٩٢,٠٤٨ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٤,٤٥٤,٥٤٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٨٦١,٢٨٤,١٨٥ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٤٦٧,٢٩١,٧٩٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٦٠,٢٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٣٧,٣٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٨١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٣٢٦,٨٥٧,١١٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٨,٠٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٣٦,٤٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ٣,٧٧٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٦,٢٨٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨٩,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣٨٦,٠٨٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		الرصيد في أول السنة
١٠,٤٦٥,٨٠٣	١٧٨,٩٧٢,١٥٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال السنة
٢٠٣,٠٥٣,٩٦٥	٤٦,٧١٣,٣٢٨	مقابل ديون منتجة
٩٤٢,٢٧٨,٧٩٦	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مقابل ديون غير منتجة
		استبعادات خلال السنة
( ٣٤,٥٤٧,٦١٥ )	( ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ )	مقابل ديون منتجة
( ٤٥,٠٢٦,٢٩٢ )	-	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية السنة
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٩٤١,٨٠٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ ليرة سورية في العام ٢٠١٣ مقابل ٧٩,٥٧٣,٩٠٧ ليرة سورية في العام ٢٠١٢.

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

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٥٤,٤٥٤,٠١٦ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب/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 حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٩٨٢	١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	الرصيد في أول السنة
١٥٥,٢٣٨,٢٤٨	٤٢٤,٤٨٧,٤٤٢	اضافات خلال السنة
( ٣٨,٠٥٤,٥٥٦ )	( ٤٧,٩٣٥,٧١٢ )	استبعادات خلال السنة
<u>١٤٠,٤٣٤,٦٧٤</u>	<u>٥١٦,٩٨٦,٤٠٤</u>	الرصيد في نهاية السنة



الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	ديكور	تحسينات	وسائط نقل	أجهزة	معدات و أجهزة	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
١,٦٠٠,٥٧٥,٥٢٥	١٨٢,٧٠١,٦٤٨	٩٠,٨٩٤,٨٩١	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٦,٤٠١,٩٦٣	٢١٤,١٨٧,١٦٨	٩٢٤,٧٧٥,٩٩٨	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								الاستهلاك المتراكم
( ١٧٦,٠٢٦,١٥٥ )	( ٥٠,٩٣٩,٣٠٤ )	( ١٣,٧٥٥,٢٠٠ )	( ٥,١٣٣,١٤٣ )	( ٢٣,٩٣٥,٤٤٠ )	( ٤٨,٦١٤,٨٧٨ )	( ٣٣,٦٤٨,١٩٠ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ٣١,٩٩٣,٤١٦ )	( ٨,٦٣٩,٢٢٠ )	( ٢,١٥٠,٨٨٦ )	( ١١,٣٣٤,٩٧٦ )	( ٢٨,١٩٦,٠٢٤ )	( ١٨,٣٦٩,٩٥٣ )	-	إضافات، أعباء السنة
١٦٣,٠٧٤	-	-	-	-	١٦٣,٠٧٤	-	-	استيعادات
( ٢٧٦,٥٤٧,٥٥٦ )	( ٨٢,٩٣٢,٧٢٠ )	( ٢٢,٣٩٤,٤٢٠ )	( ٧,٢٨٤,٠٢٩ )	( ٣٥,٢٧٠,٤١٦ )	( ٧٦,٦٤٧,٨٢٨ )	( ٥٢,٠١٨,١٤٣ )	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								دفعات على حساب شراء
١٢٢,٢٤٧,٩٠٥	٦٩,٤٧٤,٥٦١	-	-	-	٤,٨٣٥,٧٧٤	٤٧,٩٣٧,٥٧٠	-	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
١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	-	-	-	-	١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١٦٩,٢٤٣,٤٨٩	٦٨,٥٠٠,٤٧١	٧,٠٥٥,٢٠٨	٤١,١٣١,٥٤٧	١٤٢,٣٧٥,١١٤	٩٣٧,٩١٥,٧١٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	القيمة الدفترية الصافية

## ٩- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢,٣٩٤,٣٠٠	٢,٣٩٤,٣٠٠	-	إضافات الموجودات
( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	( ٢,٦٦٩,٧٠٤ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٢١٢,٢٨٠	١٠٥,٥١٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
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 الموجودات
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ١,٧٢٣,٠٨٢ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

## ١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	حسائر السنة قبل الضريبة
		يضاف :
٢٥,٨٥٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	مخصصات متنوعة
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣٧,٦٣٣	٢٣٧,٦٣٣	إطفاءات
١٨,٣٦٩,٩٥٣	١٨,٤٩١,٠٦٥	استهلاك المباني
( ٩٦١,٤٠٢,٩٤٦ )	( ٢,٥٥٠,٤٣٤,٥٤٨ )	الخسائر الضريبية
%٢٥	%٢٥	
( ٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦ )	( ٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧ )	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	الرصيد في أول السنة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	إضافات
( ١١,١٤٤,٩٧٣ )	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠ )	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنيوي
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٥٩,١٧٥	٢٠,٠٨٧,٣٤٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,١٤٨,٧٥٥	٦,٠٨٠,٨٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٤٩,٣٩٥	٦,٤٧٩,٩٢٩	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٣٤,٩٩٦	٤٨,٦٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٦,٨٥٩,١٦٣	١٢,٨٦٨,٠٩٦	مقدمات أخرى
١٨٦,٤٠٩,٩٨١	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٦,٣٤٩,٥٢٣	٢٧,١٢٢,٠٧٤	حسابات مدينة أخرى**
( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	

\* 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 ٢٠١٤ 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 تعاملات بالعملات الأجنبية.

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

## ١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	٤٤٣,٥٨٩,١٨٣
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣

ليرة سورية  
دولار أمريكي

### ١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٤٧,٦٨٥	٧,٩٨٠,٢٨٩	٤,١٠٢,٩٤٦	٧,٤١٤	٤,٢٤٤,٧٣٩	٧,٩٧٢,٨٧٥
١,٩٣٤,٨٨١,٢٢٩	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	٢٩٦,٩٢٥,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	١,٤٢٩,٣٢٣,٢١٦	١,٧٤١,٩٧٤,٤١٤	٨١٣,٩٠٥,٦٩٨	٣٠٤,٨٩٧,٨٧٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ شهور أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ شهور)

## ١٤ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٣,٦٢٩,٢١٦	٣,٤٦٥,١٣٤,٧١٢	حسابات جارية
٨,٥٦٧,٩٨٣,٥١٨	٩,٠٠٦,٢٨٠,٢٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٣٧٧,٢٩١,١٠٨	٦٥٩,٢٣٦,٦٣٥	ودائع التوفير
١٩,٤٥٣,١٦٨	٨,١٧٩,٩٣٧	حسابات مجمدة
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٤٧٦,٠٦٣,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٢,٣١٦,٠٩٦,٨٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٤٠١,١٣١,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٤٧٨,٨٣٠,٤٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٠٦% و ٠,١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي \* تتضمن الودائع لأجل، ودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٥ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٩٣,٢٨٤	٢١,٣٢١,٤٠٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
٥,١١٤,٨٩٢	١١,٢٣٢	قروض
٤٢٩,١٧٥	٤٢٩,١٧٥	جاري مدين
١٧,٦٣٧,٣٥١	٢١,٧٦١,٨١٠	سندات محسومة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٦٢,١٤٣,٤٠١	٤٥,٠٥٧,٣٨٢	اعتمادات وقبولات
-	٢٩,٠٩٨,٦٥٠	كفالات
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٠١,٨٦٩,٠٣٢	بوالص برسم التحصيل
-	١٩,١٢٨,٧٩٠	تأمينات أخرى
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢٦,١٤١,٦٧٦	-	-	٢٦,١٤١,٦٧٦
٣,٤٥٢,٤٠٠	٥,٧٧١,٠٣٤	-	-	٩,٢٢٣,٤٣٤
٣٨٦,٠٨٤	-	-	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨٩,٥١٥
٥,٧٤٩,٩٠٣	٢,١٥٩,٤١٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	-	١,٢٧٠,٩٧٨
٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٤,٠٧٢,١٢٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	( ٩٦,٥٦٩ )	٣٦,٩٢٥,٦٠٣

\* تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة.

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤٥٢,٤٠٠	-	-	-	٣,٤٥٢,٤٠٠
-	٣٨٦,٠٨٤	-	-	٣٨٦,٠٨٤
٣,١١٥,٣٢٣	٧,٤٣٨,٥٩٩	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٥,٧٤٩,٩٠٣
٦,٥٦٧,٧٢٣	٧,٨٢٤,٦٨٣	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٩,٥٨٨,٣٨٧

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 ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	٣٨٦,٠٨٤	-
اضافات خلال السنة	-	٣٨٦,٠٨٤
استبعادات خلال السنة	( ٩٦,٥٦٩ )	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٩,٥١٥	٣٨٦,٠٨٤



## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٤٠,١٩٦	١٣٨,٣٨٠,٨٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٠١٨,٦٣٤	٣٤,١٢٩,٠٣٧	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٩,٢٥٨	١١٥,١١٦,٣٠٦	شيكات مصدقة
١,٠٤٩,٩٠٠	٢,١٧٢,٣٠٠	مقاصة صراف آلي
١٢,٧١٣,٤١٧	١٥,٤٩٩,٨٧١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩,٣٠٧,٢٥٠	١٣,٩٠٧,٥٧٩	ضرائب مقتصعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,٠٦٥,١٢٥	٥,٩٢٨,١٦٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٣٢٧,٠٩٠	٢,٢٦٤,٥٣٦	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٥٣,٦١٤	٤٥٢,٦٦٨	حسابات دائنة أخرى
٢,٧٧٩,٣٠٦	٢,٠٢٩,٩٩١	طوابع
٥٠٠,١٥٠,٠٠٠	-	حوالات برسم الدفع * *
٢٢,٧٤٨,٥٣٠	٤١,٢٠٩,٣٧٤	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري تموز وآب من العام ٢٠١٣، 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 ٢٠١٤ 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ناتجة عن عمليات ما زالت قيد التنفيذ في نهاية السنة وتم استكمال تنفيذها لاحقاً لنهاية عام ٢٠١٢.

## ١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية 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 ، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

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

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

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

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

قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص 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.

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

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية و قد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ ليرة سورية.

## ١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 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 عن عام ٢٠١٣ بسبب تحقيق خسائر.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	الخسارة قبل الضريبة
		ينزل
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
( ١,١٧٤,٣٧١,٤٦٢ )	( ٢,٤٦٩,٥٦٦,٦٧٨ )	
-	-	الاحتياطي القانوني / الخاص (١٠%)

## ٢٠ - احتياطي عام لمخاطر تمويل

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

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

ل.س.	
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

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

## ٢١- 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 فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

نتجت فروقات مركز القطع البنوي في عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي:

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

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

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

### الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٩٩,٩٧٢,٢٩٤	١٣٦,٥١٩,٦٤٣
٨٥٣,٢٦٧,٩٦٢	٤٩٩,٨٩٨,٢٩٨
٥٣,٢٤٠,٢٧٢	٣٢,٢٣٦,٨٩٠
٢٨,٦١١,٠٧٢	٧٩,٤٠٥,٦٤٢
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣

## ٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

### الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٩٦٤,٠٢٥	٢,٦٨٤,٨٧٩
٧٤٧,٧٢٩,٧٢٠	٦٨٣,٧٧٤,٩٢٢
١٤,٨٥٢,٤٦٠	٢١,٥٧٩,٨١٢
٤,٩٧٦,٦٣٨	٥,٦١٨,٧٣٨
٧,٨٧٩,٢٦٧	٢,٣١٦,٢٣٢
٥٧,٧٨١,٢٩٣	٥٨,٩٣٣,٥١٥
٨٣٦,١٨٣,٤٠٣	٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨

## ٢٤ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٦١٧	١٢,٨٠٤,٠٤١	عمولات تسهيلات مباشرة
١٤,٣٥٢,٩٦٧	٨,٥٤٤,٥٤٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤,٤٠٢,٥٥٩	١٠,٠٥٨,٢١١	عمولات و رسوم على الخدمات المصرفية
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	

## ٢٥ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٩٧,١٧٥	٤٩٣,٦٠٨	عمولات لمصرف سورية المركزي
١٩٨,٦٦٤	٥٨,٧٩٩	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
١٢٨,٨٦٨	٣٨,٧٢٦	عمولات مدفوعة أخرى
١,١٢٤,٧٠٧	٥٩١,١٣٣	

## ٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٩,٠٩٥	٣١٥,٣٠٦	إيرادات طوابع بريدية و السويفت و رسوم الاتصالات
٥,٥٣٩,٠٢٥	٥,٩٧٧,٢٩٤	إيرادات خدمات الحسابات
١,٠٦٠,٤٠٧	٧٦٧,٧٣٨	إيرادات البطاقات الالكترونية و الصراف الآلي
٢,٧٩٩,٥٨٦	٤,٠٧٤,٧٥٠	إيرادات أخرى
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	

## ٢٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٢٤١,٢٧٦	٢٠١,٢٥٨,٥٤٤	رواتب و أجور
٢١,٥٧٦,٤١٧	١٨,٠١٦,٨٨١	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٤,٦٩٥,٥١١	٤,٧٨٥,٤٠٣	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٧,٤٦٣,٧٤٥	٤,٦٢٦,٥٨٩	تدريب
٥١,٠٠٥	٦١,٧٤٥	مصاريف طبية
١,١٣٩,٧٥٩	-	تأمين على الحياة
١,٥٧٧,٨١٨	١,٤٩٨,٤٣٦	بدل مهمات
٢٢,٠٠٠	-	ايجارات
٤,٦٢٤,١٩٥	٥,٢٧٦,٨١٦	حوافز موظفين
٢,٦٠٥,٧٤١	٦,٤٢٣,٩٠٨	مصاريف سفر
٥٣٧,٢٠٠	٤٥٣,٢٠٠	أخرى
٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧	٢٤٢,٤٠١,٥٢٢	

## ٢٨- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٨)
٨٩٧,٢٥٢,٥٠٥	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٨)
-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ١٦)
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٦)
١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩	٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢	



## ٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٣٧٩,٩٩٣	٧٧٤,٢١٨	دعاية و إعلان
١٢,٣١٧,٣١٠	١٦,١٦٣,١٨٢	مصاريف إيجار
٤,٤٨٣,٩٣٨	٥,٩٣٤,٤٧٩	قرطاسية و مصاريف مكتبية
٧,٥٥٥,٢٢٤	١٠,٨٦٦,٢١٤	أتعاب مهنية و إدارية عامة
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	مصاريف سفر
١٢,٨٠٨,١٥٢	١٦,١٥٤,٢٧٩	مصاريف هاتف و برق و بريد
٥,٤٣٧,٩٩٠	٦,٤٣٢,٧٠٧	مصاريف تأمين
٧,٤٦٢,٢٥٠	٨,٩٢٨,٢٩٦	مصاريف اشتراكات
٥,٨٤٩,٩٤١	٦,٢٨٩,٢٦٤	مصاريف ماء وكهرباء
٥,٧٣٠,٠٩٧	٦,٣١٥,٣١٧	مصاريف محروقات
١٠,٨٩٦,٣١١	٨,٢٣٤,٥٨٦	رسوم قانونية
١٠,٩٩٤,٤٢٩	١٦,٢٣٣,٦٨٣	مصاريف صيانة
٦,٩٧٢,٥٤٨	٦,٥٠١,٠٤١	مصاريف أخرى
٦٥,٨٨٩,٤٣٢	٦١,٢٥٩,٢٠٧	خسارة اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي
١٨,٥٢٤,٧٠٤	-	مصاريف شحن نقد أجنبي*
١٨٦,١٠٥,٢٦٤	١٧٣,٢١٢,٦٨٢	

\* 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.

### ٣٠ - صافي خسارة السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦ )	( ١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١ )
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )

خسارة السنة المحققة بعد الضريبة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

خسارة السنة بعد الضريبة

### ٣١ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
( ١٢ )	( ٥,٥١ )

خسارة السنة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخففة من خسارة السنة (ليرة سورية)

### ٣٢ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	٤,٤٢٨,٧٠٦,٣١٦
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢
( ١,٩٤٣,٢٢٨,٩١٤ )	( ٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩ )
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

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

### ٣٣ - 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 ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم
٢٠١٢	ل.س.	ل.س.	ل.س.

#### بنود داخل الميزانية

##### الأرصدة المدينة

أرصدة لدى مصارف:

حسابات جارية و تحت الطلب	١٠٣,٩٤٨,١٦١	-	١٠٣,٩٤٨,١٦١
ودائع لأجل	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	-	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠
فوائد برسم القبض	٢١٥,٠٨٢	-	٢١٥,٠٨٢
	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>

##### الأرصدة الدائنة

ودائع مصارف	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	-	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠
فوائد برسم الدفع	٢٧٤,٢٣٤	-	٢٧٤,٢٣٤
ودائع الزبائن:			
حسابات جارية و تحت الطلب	٢,٩٦٤,٠٨٠	٢,٩٦٤,٠٨٠	-
ودائع لأجل	-	-	-
	<u>١,٧٤٥,٢٠٥,٣١٤</u>	<u>٢,٩٦٤,٠٨٠</u>	<u>١,٧٤٢,٢٤١,٢٣٤</u>

#### بنود خارج الميزانية

كفالات	٤,٦٩٥,٣٧٤	-	٤,٦٩٥,٣٧٤
--------	-----------	---	-----------

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
للسنة المنتهية	أعضاء مجلس الإدارة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع	وكبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٤٥,٤٤٢	٧,١٠٤,٤٦٥	-	٧,١٠٤,٤٦٥	إيرادات فوائد وعمولات
١٢,٦٣٠,١١٩	١٢,٨٨٣,٨٠١	-	١٢,٨٨٣,٨٠١	أعباء فوائد وعمولات
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	٣,١٢٦,٢٠٩	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٨٧٥,٦٥٩	٤٧,٢١٠,٤٨٨	رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%
ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-
دينار ياباني	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥	يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١
يورو	٠,١٥	جنيه استرليني	١,٢٥	دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١

### ٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	
						<u>الموجودات المالية</u>
-	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	-	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
-	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	-	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	موجودات أخرى
( ٤١٤,٨٦٣,٠٥٠ )	٧,٤١٦,٤٢٥,٥٤٨	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	( ٢٨٤,٤٦٠,١٠٧ )	٥,٥٩٨,٨٦٢,٢٨١	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<u>المطلوبات المالية</u>
-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
٧,٥١٧,٤٦٨	١١,١٩٠,٨٣٩,٥٤٢	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	٤٦,١٧٧,١٣٣	١٣,٠٩٢,٦٥٤,٣٩٦	١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	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.

## **٣٥ - إدارة المخاطر**

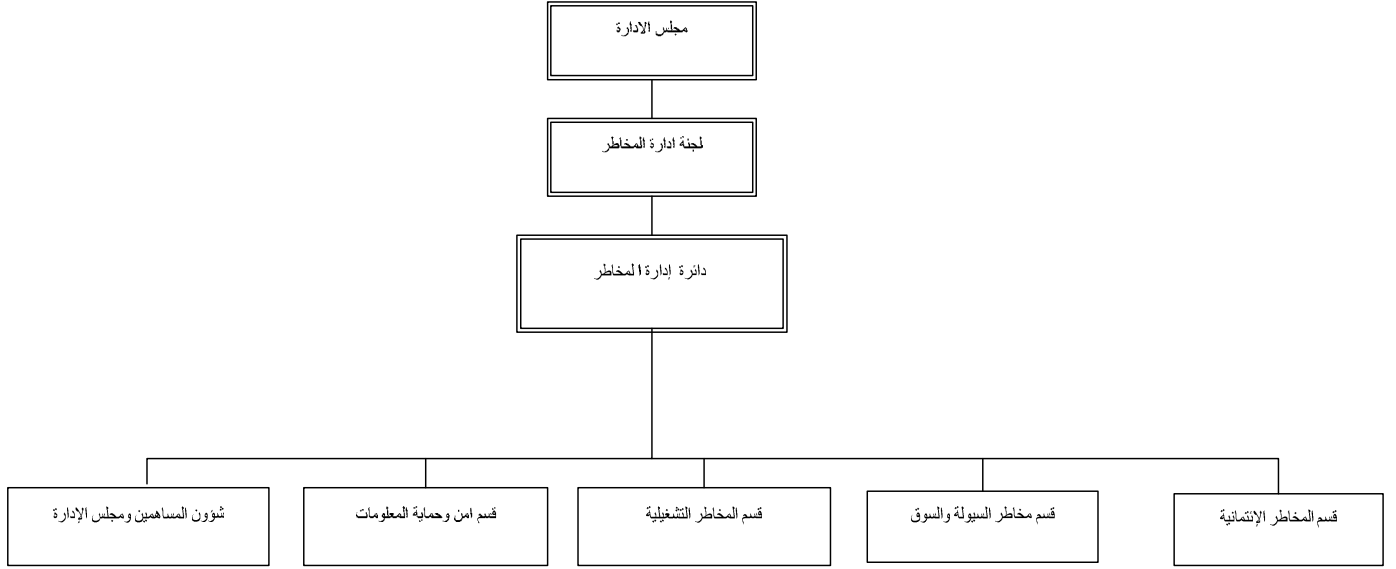
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى 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 التركزز الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزز .
- 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 سدادده.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
- ٦ - دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .
- ٧ - تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (E-loan) .
- ٨ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
- ٩ - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر .
- ١٠ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .



## ١١ - التقارير الرقابية :

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

- المراقبة اليومية:

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

- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .

- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التكررات ،.....، 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 رفاها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

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

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

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

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

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

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

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

## مخاطر السيولة:

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

### - مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk) :-

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

### - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

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

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :

▪ إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

▪ تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

▪ مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.

▪ تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.

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

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

▪ اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

## التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً 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 وتخفيف أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل و الانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتثقيف 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

### المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

##### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون 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 والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## الافصاحات الكمية

### أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	للأفراد
٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	القروض العقارية
		الشركات
٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	الشركات الكبرى
٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	الشركات المتوسطة
٢١٨,٤٦٩,١٥٦	٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	الموجودات الأخرى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	الإجمالي
		بنود خارج الميزانية:
١٨٦,٥٥٠,٦١٩	٢٠٥,٢٦٨,٧٩٣	كفالات صادرة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٥,٥٠٦,٨١٤,٣٤٨	١٤,٧٢٩,٣٤١,٩٠٣	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 ٢٠١٣					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,١١٩,٥٠٩	٢٥٦,٨٢٩,١٠٨	١,٩٦٢,٩٧٦,٧٣٦	٧١٧,٠٥٢,١٠٠	٣,٠٨٩,٩٧٧,٤٥٣	تسهيلات مباشرة
٥٦,٧٧٩,٧٥٩	٤٧,٢٢٦,٢٩١	٣٨١,٩٥٦,٩٦٣	٢٨٤,٣٩٧,١٣١	٧٧٠,٣٦٠,١٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٨٥,٤٨٩	١٧,٢٦٨,٢٠٠	١٧٢,٩٩٢,٥٢٥	١٤٣,٦٩٧,٣٧٤	٣٤١,٢٤٣,٥٨٨	تتطلب اهتمام خاص*
٤٩,٤٩٤,٢٧٠	٢٩,٩٥٨,٠٩١	٢٠٨,٩٦٤,٤٣٨	١٤٠,٦٩٩,٧٥٧	٤٢٩,١١٦,٥٥٦	غير مستحقة
٤,٠٦٦,٦٥٦	٥,٧١٦,٠١٠	١٥٢,٠١٢,٢٦٨	٦٧,٦٨٨,٩٠٤	٢٢٩,٤٨٣,٨٣٨	مستحقة:
٤,٩٦٣,٠٩٣	٤,٧٩٧,١٩٠	-	-	٩,٧٦٠,٢٨٣	لغاية ٦٠ يوم
٤٠,٤٦٤,٥٢١	١٩,٤٤٤,٨٩١	٥٦,٩٥٢,١٧٠	٧٣,٠١٠,٨٥٣	١٨٩,٨٧٢,٤٣٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٦,٣٩٣,٠١٧	٧,٣٣٧,٩٤٥	٧٧,٥٩٧,٢٦٠	٧,٣٨٩,٥٢٧	٩٨,٧١٧,٧٤٩	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٤١,٧٢٥,٨٦٧	٣٦,٩٦٣,٥١٣	٤١١,٥٧٠,١٧٨	٨٤,١٨٣,٧٩٦	٥٧٤,٤٤٣,٣٥٤	غير عاملة:
٢٦٤,٣٨٥,٤٤٨	٣١٧,٠٨٢,٨٢٤	٣,٧٥٩,٧١٧,٩٢٤	٨٤٦,٩٣٦,٨٨٦	٥,١٨٨,١٢٣,٠٨٢	دون المستوى
٥٢٢,٤٠٣,٦٠٠	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦,٥٩٣,٨١٩,٠٦١	١,٩٣٩,٩٥٩,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	مشكوك فيها
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	رديئة

ينزل:

٣٧,٣٩٢,٧٤٧	٥٢,٣٣٧,٧٦٣	٣١٤,٨٤١,٢٠٨	١١٢,٤١٤,٦٨٦	٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	فوائد معلقة
٢٢٩,٧٦٨,٠٢٣	٧٦,٦٠٧,٦٢٧	٢,٨١١,٨٧٥,٠١٨	٢٠٣,٠٦٢,٣٢٢	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول 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
١١٢,٤٢٥,٢١٠	١٣٤,٨٩٩,٢٧٢	٢,٠٨٣,٠٩٦,٥١١	٧٤٥,٦٢٦,١١٠	٣,٠٧٦,٠٤٧,١٠٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,٥٤٥,١٠٧	٩,٢٨٣,٠٠٢	١,٢٣٦,٦٣٠,٧٦١	٤١٢,٢٦٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٧٢٧,٣٢٥	تتطلب اهتمام خاص *
٩٠,٨٨٠,١٠٣	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٨٤٦,٤٦٥,٧٥٠	٣٣٣,٣٥٧,٦٥٥	١,٣٩٦,٣١٩,٧٧٨	غير مستحقة
—	—	—	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	مستحقة:
٦٤٥,٢٨٩	—	٦٥,٤٣٥,٤٢٥	—	٦٦,٠٨٠,٧١٤	لغاية ٦٠ يوم
٩٠,٢٣٤,٨١٤	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٧٨١,٠٣٠,٣٢٥	٢٥٣,٠٧٧,٦٦٩	١,٢٤٩,٩٥٩,٠٧٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٤,٧٩٠,٠٩٨	٦٦,٤١٠,٧١٠	٣٣٨,٥٨٠,٦٨٩	١٨٨,٢٩١,٦٨٨	٦٧٨,٠٧٣,١٨٥	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
١٠٩,٣٠٨,٧٧٩	٥٩,٨٨٧,٧٣٤	١,٥٢٩,٥٣٧,٧٣١	٣٦٤,٨٣٥,٨٢٥	٢,٠٦٣,٥٧٠,٠٦٩	غير عاملة:
٢٠٦,٦٥٠,٨٧٧	٣٧,٣٠١,٤٦٣	١٩١,١٣٨,٠٣١	٢٩٠,٥٥٨,١٦٥	٧٢٥,٦٤٨,٥٣٦	دون المستوى
٦٧٨,٠١٧,١٢٥	٧١٥,٨٣٧,٨٣٨	٥,٤٥٠,٩٤٥,٩٩٧	٢,٤٢٨,١٨٩,٤٥١	٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	مشكوك فيها
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	رديئة
٣٤,٢٤٢,٩٩٤	١٣,٤١٩,٦٢٦	٤١,٣١١,٧٤٢	٥١,٤٦٠,٣١٢	( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	ينزل:
٢٤١,٠٨٩,٢٠٠	٢٨,٥٣٨,٧٧٩	٩٠١,٨١٧,٧١١	١٢٩,٨٢١,٤٤٩	( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	فوائد معلقة
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	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 ٢٠١٢

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٦٤,٧٢٣,٩١٩	٣٢٣,٢٣٠,٧١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	٤,٦٣٤,٩٠٠	٤,٦٣٤,٩٠٠
—	—	—	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧١,٠١١,٨١٩	٣٢٩,٥١٨,٦١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	( ٣٨٦,٠٨٤ )	( ٣٨٦,٠٨٤ )
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧٠,٦٢٥,٧٣٥	٣٢٩,١٣٢,٥٣٥

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول 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	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفّت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ١,١٠٠,٠٥٣,٩٧٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٩٣٨,٥١٠,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٦٥٩,٣١٨,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٦٧١,٣٢٠,٩٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

### 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	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	—	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	١٤٣,٩٧٢,١٨٠	أرصدة لدى المصارف
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	—	—	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	—	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٢	٢٠١٣	ما يعادل S & P	
ل.س.	ل.س.		
٣,٣٦١,٤٧٦,٠٨٧	٤,٢٩١,٩٩٦,٨٧٠	AAA	<u>جيد</u> الدرجة الاولى*
-	-	+AA- To AA	الدرجة الثانية
١٤٣,٩٧٢,١٨٠	١٣,٨٨٠,٨٩٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	٤,٣٠٥,٨٧٧,٧٦٠		
١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٦٩٢,٢٥٦	BBB- To BBB+	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة**
٢,٢٧٨,٨٥٠,٦١٧	٣,٣٩٥,٤٧٩,٣٦١	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	٩,٨١٤	+B- To B	الدرجة السادسة
٢٥٦,٧٤٠	٣,٨٥٦,٤٨١	بدون تصنيف	
٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢		
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	٨,٢٦٨,٩١٥,٦٧٢		

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

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

٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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
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
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	٢,٥٠١,٨٤٢,٤٨٣	-	٩٧١,٢٠٨,٤٠٩	٢,١٦٨,١٥٥,٠٥٨	٢,١٧٦,٨٧٠,٨٦٦	٧,٠٤٧,٥٧٧,٦٨٦	المجموع



## ٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصارف مركزية
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٣٣٥,٥٩٠	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
				التسهيلات الائتمانية:
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	-	-	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	للأفراد
٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	-	-	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	القروض العقارية
٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	-	-	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	الشركات الكبرى
١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	-	-	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	الشركات المتوسطة
				وديعة مجمدة لدى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	-	٢١٥,٠٨٢	٢٢٣,٢٠٥,٣٨٢	الموجودات الأخرى
١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٥٥٠,٦٧٢	١٠,٩٦٢,٠٦٢,٥٨٤	الإجمالي للسنة الحالية
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤٤,٠٣١,٦٦٣	٢,٢٧٩,٣٣١,٧٢٢	١٢,٤٤٢,٢٩١,١١٧	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 حدود 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 ٢٠١٣			
العمللة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	٣,٥٣٦,٦٦٨	٢,٦٥٢,٥٠١
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	٢٧,٢٤٨,٤٤٣	٢٠,٤٣٦,٣٣٢
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢ )	( ٣٠,٥٣٨,٤٢٩ )	( ٢٢,٩٠٣,٨٢٢ )
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	٢٥,٩٥٥	١٩,٤٦٦

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العمللة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	( ٣,٥٣٦,٦٦٨ )	( ٢,٦٥٢,٥٠١ )
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	( ٢٧,٢٤٨,٤٤٣ )	( ٢٠,٤٣٦,٣٣٢ )
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢ )	٣٠,٥٣٨,٤٢٩	٢٢,٩٠٣,٨٢٢
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	( ٢٥,٩٥٥ )	( ١٩,٤٦٦ )

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
العمللة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ١,٦٥٧,٧٦٣,٨٣٥ )	٣٣,١٥٥,٢٧٧	( ٢٤,٨٦٦,٤٥٨ )
دولار أمريكي	٩٢٠,٩٥٨,٦٦٩	١٨,٤١٩,١٧٣	١٣,٨١٤,٣٨٠
يورو	( ١,٢١١,٥٨٦,٨٦١ )	( ٢٤,٢٣١,٧٣٧ )	( ١٨,١٧٣,٨٠٣ )
جنيه استرليني	( ٣٦٤,٢٨١ )	( ٧,٢٨٦ )	( ٥,٤٦٤ )

أثر النقصان في سعر الفائدة:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢ / م ن / ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بما لا يتجاوز ٥% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع. مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دون الشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر حتى سنة ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من سنتين إلى ثلاثة سنين ل.س.
<b>الموجودات:</b>							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٦,٣٩٤,٥٤٥,٨١٠	٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤	٣٨٤,٤٨٤,٧١٠	٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥	٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤	٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠	٤٤٩,٣٥٧,١٥٧
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٠,١٩٠,٨٣٦,٧٠٦</b>	<b>٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤</b>	<b>٣٨٤,٤٨٤,٧١٠</b>	<b>٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥</b>	<b>٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤</b>	<b>٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>
<b>المطلوبات:</b>							
ودائع المصارف	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية	٢,٥١٠,٣٢٠,٥٨٤	٣,٤٦٣,٢٨٧,٥٤٥	٢,٣٠٠,٨٦٦,٣٣٣	٣٥٣,٧٠٢,١١٢	٧٩٤,٤٥١,٥٦٠	٢٩٨,٧٩٧,١٢١	-
تأمينات نقدية	٢,٩١٣,٤١٨	٢٨,٧٩٩,٦٤٠	٤٥٦,٦٠٠	-	-	٢٥٤,٠٩٠	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤,٥٥٢,١٢٦,٠٠٢</b>	<b>٣,٤٩٢,٠٨٧,١٨٥</b>	<b>٢,٣٠١,٣٢٢,٩٣٣</b>	<b>٣٥٣,٧٠٢,١١٢</b>	<b>٧٩٤,٤٥١,٥٦٠</b>	<b>٢٩٩,٠٥١,٢١١</b>	<b>-</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>٥,٦٣٨,٧١٠,٧٠٤</b>	<b>( ٣,١١٩,٥٨١,٣٨١ )</b>	<b>( ١,٩١٦,٨٣٨,٢٢٣ )</b>	<b>١٨,٦٠٦,٤٣٣</b>	<b>( ٤٦٩,٦٦٧,٥٦٦ )</b>	<b>٦٢٧,١٧٩,١٧٩</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (تابع)					
من ثلاثة إلى أربعة سنوات ل.س.	من أربعة إلى خمسة سنوات ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	المجموع ل.س.	
–	–	–	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	الموجودات:
–	–	–	٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	( ١,٢٢٣,٠٠٠,٦٥٠ )	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	أرصدة لدى مصارف
–	–	–	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي
–	–	–	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	موجودات ثابتة
–	–	–	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	موجودات غير ملموسة
–	–	–	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	موجودات أخرى
–	–	–	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٥,٣٤٦,٦٢٥,٩٨٨	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة
–	–	–	٨,٣٤٧,٦٨٥	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	مجموع الموجودات
–	–	–	٢,٢٥٠,٩٤٣,٨٨٨	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	المطلوبات:
–	–	–	١٨٨,٣٨٩,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	ودائع المصارف
–	–	–	٩,٥٨٨,٣٨٧	٩,٥٨٨,٣٨٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
–	–	–	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	تأمينات نقدية
–	–	–	٣,٢٧٦,٥٢٢,٠٣٢	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	مخصصات متنوعة
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٢,٠٧٠,١٠٣,٩٥٦	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	مطلوبات أخرى
–	–	–	–	–	مجموع المطلوبات
–	–	–	–	–	فجوة إعادة تسعير الفائدة



التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

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
٣,١٩٩,٨٨٧,٠٠٦	٤٠٠,٥٦٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,٠٨٥,٢٢٣	٢٢٣,٥٢٤,٧٣٩	٢,٨٤٢,٨١٣,٩١٢
١,٣٦٤,٠٦٧,٢٢٢	١٧٠,١٥٨,١٧٤	-	-	٣٤٤,٩٧٣,٨٤٧	٨٤٨,٩٣٥,٢٠١
٣٢,٧٥١,٨٨٢	٥٧٣,٦٦٧	-	٥٤,٤٧٦	١,١١٥,٧٣٧	٣١,٠٠٨,٠٠٢
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	-	-	-	-	٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨
٥,٤٦٢,٦٩٠,٢٩٨	١٧١,١٦١,٢٣٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,١٣٩,٦٩٩	٧٥٨,٤٦٤,٥٥٨	٤,٣٩٩,٨٦٢,٢٣٩
<b>المطلوبات</b>					
١,٤٢٩,٤٨٨,٥٨٨	١٦٩,٢٩٧,٤٥٠	٢٤,٤١٢	-	١,٢٥٧,١٤٨,٢٦٠	٣,٠١٨,٤٦٦
٢,٦٦٥,٦٨٦,٢١٢	٣٤٧,٢١٩	-	١٣٣,١٠٨,٠٠٧	٣٢٦,٧٧٥,٤١٣	٢,٢٠٥,٤٥٥,٥٧٣
١٦٩,٨٠٠,٢٣٤	-	-	-	١٥٠,١٣٠,٧٦٦	١٩,٦٦٩,٤٦٨
١١,٥٦٤,١٧٥	٢٢٧,٣٤٠	-	٥٤,٢٩١	١,٢٢٤,٣٤٩	١٠,٠٥٨,١٩٥
٤,٢٧٦,٥٣٩,٢٠٩	١٦٩,٨٧٢,٠٠٩	٢٤,٤١٢	١٣٣,١٦٢,٢٩٨	١,٧٣٥,٢٧٨,٧٨٨	٢,٢٣٨,٢٠١,٧٠٢
١,١٨٦,١٥١,٠٨٩	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	( ٩٧٦,٨١٤,٢٣٠ )	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧
٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-	-	-	٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-
٢,١٦٣,٦٣٠,٥٥٦	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	٦٦٥,٢٣٧	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركز داخل وخارج الميزانية

### ج- مخاطر السيولة :

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام والمحتسبة حسب القرار ٥٨٨/م/ن/ب/٤ :

٢٠١٢	٢٠١٣	
%	%	
٤٨	٥٦	المتوسط خلال العام
٥٧	٦٤	أعلى نسبة خلال العام
٣١	٤٨	أدنى نسبة خلال العام

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

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

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	بين شهر وثلاثة أشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ل.س.	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ل.س.	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	-	-	-	-	-	-	٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
١,٠٢٣,٩٢٨,٤٦١	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
١,٥٤٤,٨٤٥,٢٦٠	١٩٩,٨٥٤,٩٩٣	٥١٥,٦٤٣,٠٥٤	٩٩٧,٦٥٣,٥١٧	٤٧٨,٤١٧,٠١٠	٦٨٧,٧٥٩,٤٦٦	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٨	-	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢
٢٨,٤٥٨,٣٠٤	٦٥٢,٦٨٤	١٨٧,٨٧٧,١١١	٢,٢٣٥,٠٥٨	١,٠٠٩,٣٧٢	٢,٥١١,٢١٤	١٦,٩٤٧,٢٤٥	-	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
-	-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨
-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥
٥,٤١٩,٩٢٦,٢١٨	١,٨٥٦,٩٩٩,٨٧٧	١,٤٧٧,٥٢٠,١٦٥	٩٩٩,٨٨٨,٥٧٥	٤٧٩,٤٢٦,٣٨٢	٦٩٠,٢٧٠,٦٨٠	٣,٧٣١,٠٠٧,٥٨٨	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
٨,٣٤٧,٦٨٥	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	٨٠٩,٦٦٠,٩٥٩	-	-	-	-	-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
٢,٨٣٨,٥٠٧,١٥٣	١,٦٩٢,٧٠١,٨٢٠	٣,٠٥٨,١٩٦,٢٥٧	٢,١٧٩,٧٣١,٤٨٥	٤٧٢,٢٧٥,٣٣٤	٧٢٥,٧٨٩,٩٦١	٢٣١,١٥٥,٠٠٠	-	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠
١٧,٩١٥,١١١	١٦٩,٧٥٨,٨٥٩	١,٩١٦,٧٧٨	٣١١,٢٣٢	٣٢,٨٤٦,٧٧٢	-	-	-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
٩,٥٨٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٨٨,٣٨٧
٦٢٣,٣٥٧,٩٦٢	٢٣,٢٥٨,٥١٥	١١٠,٧١٢,٧٢٧	٣٩,٦٥١,٦٥٢	١٠,٣٢٨,٥٣٥	٩,٢٨٧,٠٥٦	٢,٦٥٥,٨٧٣	-	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
٣,٤٩٧,٧١٦,٢٩٨	٣,٣١٠,٩٣٩,٤٦٤	٣,٩٨٠,٤٨٦,٧٢١	٢,٢١٩,٦٩٤,٣٦٩	٥١٥,٤٥٠,٦٤١	٧٣٥,٠٧٧,٠١٧	٢٣٣,٨١٠,٨٧٣	-	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
١,٩٢٢,٢٠٩,٩٢٠	(١,٤٥٣,٩٣٩,٥٨٧)	(٢,٥٠٢,٩٦٦,٥٥٦)	(١,٢١٩,٨٠٥,٧٩٤)	(٣٦,٠٢٤,٢٥٩)	(٤٤,٨٠٦,٣٣٧)	٣,٤٩٧,١٩٦,٧١٥	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

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

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

لغاية سنة	من سنة	لغاية سنة	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	-	-	-	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠
اعتمادات استيراد وقبولات صادرة				
السقوف غير المستغلة				
٢١٤,١٩٥,٦٨٠	٩٤,٦٩٩,٤٨٢	٢,٧٤٦,٠٦٥	٢,٧٤٦,٠٦٥	٣١١,٦٤١,٢٢٧
من التسهيلات المباشرة				
١٨١,٥١٠,٣٩٩	٥,٠٤٠,٢٢٠	-	-	١٨٦,٥٥٠,٦١٩
الكفالات الصادرة				
١٣,٠٧٠,٠٠٠	٦٧,٤٦٤,٣٥٦	٢٢,٠٥٣,١٥٦	٢٢,٠٥٣,١٥٦	١٠٢,٥٨٧,٥١٢
إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية				
٥٥١,٧٤٤,٠٧٩	١٦٧,٢٠٤,٠٥٨	٢٤,٧٩٩,٢٢١	٢٤,٧٩٩,٢٢١	٧٤٣,٧٤٧,٣٥٨
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 متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة 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.

## ٣٦- التحليل القطاعي

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

### - قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ١٩٨,٧٠٦,٧٥٩ )	١٩٣,٩٢٨,٨٢٧	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥
مخصص تدني التسهيلات	( ٣٦,٧٤٧,٦٧٢ )	( ١,٩٨٣,٢٠١,٦١٠ )	-	-	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )
الائتمانية الممنوحة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٢٥٣,١٩٥,١٩٩ )	( ٦٢,٠٨٠,٦٦٤ )
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	-	( ٥٤٩,٥٧٧,١٢٧ )	( ٥٣٨,١٣٩,٧٠١ )
مصاريف غير موزعة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )
على القطاعات:	-	-	-	-	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦
الخسارة قبل ضريبة الدخل	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي خسارة السنة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	-	١٥,٧٨٦,٨٦٢,٠٤٧	١٥,٢٨٠,٣٨٤,٤٦٢
موجودات غير موزعة	-	-	-	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١,٨٠٥,٤٩٣,٨٧٣
على القطاعات:	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
مجموع الموجودات	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	-	١٥,٣٦٥,٣٨٩,٠٥٣	١٣,٩١٩,٣١٤,٧٥٦
مطلوب القطاع	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٥٧٣,٨٦٠,٦٢٧
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
على القطاعات:	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٠,٣٢٨,٩٧١	٧٧,٢٣٣,٣٢١
مجموع المطلوبات	-	-	-	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٢,٦٤٥,١٩٠
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 ٢٠١٣:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	( ٥,٨٣٨,١٣٥ )	١,٧٧٢,٥٩٢,٢١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٣,٤١٣,٥٩٥,٩٤١	١٤,٧٤٠,٣٣٨,١٢٥	مجموع الموجودات
٣٠,٣٢٨,٩٧١	-	٣٠,٣٢٨,٩٧١	المصرفوات الرأسمالية

في حين كانت لعام 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
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	١,٨٠١,٠٦٨,٩٩٩	١٥,٢٨٤,٨٠٩,٣٣٦	مجموع الموجودات
٧٧,٢٣٣,٣٢١	-	٧٧,٢٣٣,٣٢١	المصرفوات الرأسمالية

## ٣٧- 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) لعام ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٦,٥٣٥,٠١١	٢,٣٧١,٧٩٩,٤٠٩	بنود رأس المال الأساسي
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
( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	( ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ )	خسائر متراكمة محققة
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
( ١٣,٨٣٠,٨٣٢ )	( ١٣,٣١٧,٧٩٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		بنود رأس المال المساند
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٥٧٨,٨٧٢,١٢٠	٢,٤٠٤,١٣٦,٥١٨	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,١٤٤,٣٢٠,٩٢٠	١١,٧٣٦,٣٨٩,٠٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١٠,٠٨٧,٢٨٠	٤٠٠,٦٨٤,٦٩٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٤,٢٤٣,٠٦٨	١١,٤٠١,٥١١	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	المخاطر التشغيلية
٩,٧٢٧,١١٣,٧٦٨	١٢,٤٥٦,٥٠٠,١٨٦	المجموع
%٢٦,٥١	%١٩,٣٠	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%٢٦,١٨	%١٩,٠٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )

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

## ٣٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الموجودات:</b>			
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	—	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	—	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٢,٣٣٦,٢٧٥,٣٣٨	٣,٥٤٧,٠٤٧,٠٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	—	موجودات ثابتة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٣١٧,٧٩٥	—	موجودات غير ملموسة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٣,٢٥٩,٠٠٠	٢٥١,٧٤١,٠٢٢	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	—	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	—	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٥,٢٧١,٦١٥,٩٨٣	١٢,٨٨٢,٣١٨,٠٨٣	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	—	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	—	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	تأمينات نقدية
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	٦٨٨,٧٣٤,٢٥٦	١٢,٤٥٠,٠٩٧,٢٧٣	ودائع عملاء ومؤسسات مالية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	—	٣٦,٩٢٥,٦٠٣	مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣,٥٢٧,٨٢٧	٣٦٧,٥٦٢,٨٧٣	مطلوبات أخرى
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	٦٩٢,٢٦٢,٠٨٣	١٥,٠٤٤,٢١٧,٦٧٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٤,٥٧٩,٣٥٣,٩٠٠	( ٢,١٦١,٨٩٩,٥٨٧ )	<b>الصافي</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	—	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	—	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٩	٤,٤٢٤,١٧٣,٢٩٩
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	—
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	—
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	—	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	—
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	—
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	٥,٥٨٣,٦٣٠,٦١٧	١١,٥٠٢,٢٤٧,٧١٨

الموجودات:

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
موجودات ضريبية مؤجلة
مجموع الموجودات

المطلوبات:

٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	—	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	—	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١١,٠٩٣,٢٠٢,٠١٠
٩,٥٨٨,٣٨٧	—	٩,٥٨٨,٣٨٧
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	—	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١٤,٣٨٨,٠٢٠,٣٨٣
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٥,٤٧٨,٤٧٥,٦١٧	( ٢,٨٨٥,٧٧٢,٦٦٥ )

مجموع المطلوبات

الصافي

## ٣٩- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	إعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
٥٤,٠٧٥,١٩٣	٢٦,٧٤٨,٦٢٠	دفع
٥٣٠,٠٠٠	٣,٨٤٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١٣١,٩٤٥,٤٢٦	١٧٤,٦٨٠,١٧٣	حسن تنفيذ
١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	١٥٥,٥٠٣,٦٩٠	عقود مقايضة العملات الآجلة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٧٩٩,٥٣٣,٣٥٤	٥٠٩,١٨٧,٠٦٩	

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٧٠,٠٠٠	١٤,٥٤١,٨٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٨٩,٥١٧,٥١٢	٥٥,٠٤٤,٦٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
١٠٢,٥٨٧,٥١٢	٦٩,٥٨٦,٤٣٢	

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

## ٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لتتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفرق	الرصيد كما في	الرصيد كما في	
المبلغ بالليرة السورية	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف	
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	موجودات أخرى
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٢,٨٠٨,٣٨٧	مخصصات متنوعة

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٨٧-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣	٢٢ الفوائد الدائنة
( ٨٣٦,١٨٣,٤٠٣ )	( ٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨ )	٢٣ الفوائد المدينة
٢٩٨,٩٠٨,١٩٧	( ٢٦,٨٤٧,٦٢٥ )	صافي (خسائر) / إيرادات الفوائد
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	٢٤ رسوم وعمولات دائنة
( ١,١٢٤,٧٠٧ )	( ٥٩١,١٣٣ )	٢٥ رسوم وعمولات مدينة
٤٠,٨٨١,٤٣٦	٣٠,٨١٥,٦٥٩	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٣٣٩,٧٨٩,٦٣٣	٣,٩٦٨,٠٣٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨٠,١٦٥,٤٣٢	٨٤,٨٥٦,٦٠٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧ )	( ٢٤٢,٤٠١,٥٢٢ )	٢٧ نفقات الموظفين
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ١٠٣,٦٢١,٨٠١ )	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٥,٨٥٤,٥٨٠ )	( ٢٧,٤٣٣,٧٨٥ )	١٦ مخصصات متنوعة
( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	٢٨ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١٨٦,١٠٥,٢٦٤ )	( ١٧٣,٢١٢,٦٨٢ )	٢٩ مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٦٠٤,٢٨٤,٦٤٠ )	( ٢,٥٦٩,٥٢٦,٤٠٩ )	إجمالي النفقات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	خسائر السنة قبل الضريبة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	١٠ إيرادات ضريبة مؤجلة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	٣٠ خسائر السنة بعد الضريبة
( ١٢ )	( ٥,٥١ )	٣١ حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسائر السنة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	الدخل الشامل للسنة

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

رأس المال المكتتب	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
به و المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	التمويل	خسائر السنة	غير محققة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ (٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٦٥,١٦٣,٦٨٩)	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩)
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	١٦٥,١٦٣,٦٨٩	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ (١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١)	-
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	-	-
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	٣٠,٢٥٤,٨٥٤ ( ٤٠,٣٣٩,٨٠٤)	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦ (٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢ ( ٢٥٢,٣٠٤,٣٢٣	٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩)
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	-	٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦ ( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧	-
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	-	-
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	٣٣,٤٣٤,٩١٩ ( ٤٤,٥٧٩,٨٩٢)	( ١١,١٤٤,٩٧٣)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ (٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٠٠,٦٨٤,٤٧٥	١٠٣,٦٢١,٨٠١	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
١,٩٦٠,٧١٥	٢,٩٠٧,٣٣٧	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٦٣٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	١٦ مخصصات متنوعة
١,٠٦٥,٧٥٨,٨٥٥	٢,٠٢٠,٠٤٥,٨٥١	٢٨,٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨,١٦ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٦٧٢,٢٣٦	٥٤,٠٩٨	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٥٧١,٨٧٦,٥٨٠	١,٣٥١,١٩٣,٩٧٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		الزيادة في إيداعات
( ٢٦١,٠٩٥,٥٩٨ )	( ١١٦,٦٣٦,٣١٦ )	لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	النقص في إيداعات لدى مصارف
١,٧٢٥,٣٨٤,٣٩٠	( ٧٢,٠٧٩,٦٤١ )	(الزيادة)/النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٨١,٨٣٩,٧٣٧ )	( ١٥,٣٠٩,٠٣٤ )	الزيادة في موجودات أخرى
( ١,١٧٣,٦٢٥,٢٩٨ )	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣٠٨,٠٦٠,٩٣٧	١,٩٤٠,٤٧٤,٥١٩	الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
( ١٠٠,٦٨٧,٨٠٠ )	( ٧٩,٩٨٩,١٢٠ )	النقص في تأمينات نقدية
٤٩٠,٥٤٢,٨١٩	( ٤٤٨,١٦١,٦٢٠ )	(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٧٣,٤٤٩,٣٠٢ )	( ٢٧,٩٣٤,٦٧١ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٣,٧٨٤,٠١٩ )	( ٢,٣٩٤,٣٠٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
٤١٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ٧٦,٨١٩,٣٢١ )	( ٣٠,٢٧٩,٩٧١ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٦٧,٠١٢,٨٤٦ )	( ٢٠٤,٣٤٥,٩٠٥ )	(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٣٠٤,٢٣٤,٤٥٩	٢,٠٢٤,٨٦٦,٨٨٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٣٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٣٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١,١٣٤,٥٧١,١١٠	٧٣٦,٠٨٨,٦٤١	فوائد مقبوضة
( ٧٩٤,٨٢٢,٧٠١ )	( ٧١٣,٨٤٨,٧٧٤ )	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

**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 علماً أن هناك أربع فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٠.

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 ٢٠١٣ بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

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

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

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

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

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

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالإلتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. تم وضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: القياس والإعتراف وقسم إلى عدد من النقاط. تم الإنتهاء من بعض هذه النقاط وأصبحت جاهزة للإستعمال المبكر. سيتم تحديد تاريخ التفعيل الإلزامي عندما ينهي مجلس معايير المحاسبة الدولي النقاط الضعيفة في مشروع المحاسبة عن الأدوات المالية

باعتقاد الإدارة، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

### ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

#### الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات 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 (١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٩٧,٩٥ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) . ان البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . 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 أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وأظهارها 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 فريقاً في الشروط التعاقدية للاداء .

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 او الخسائر) يتم اضافتها او 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 او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح او 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 او 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 بها 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 بها 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 .

إذا أعاد 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 أداة 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 أداة 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 الاثنين 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 .

( هـ ) 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 :

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند قياس القيمة العادلة، يأخذ المصرف بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. بالإضافة إلى ذلك، ولغايات اعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الإلتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلنة عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الإلتزام.

## ( ز ) تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية ، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، 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 الاول 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 أساس الكلفة المطفأة تحدّد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقيد الخسائر في الأرباح أو الخسائر . اذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المطفأة فيما 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 أوراق مالية متوفرة للبيع ، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في اوراق مالية . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، لا تقيد في الأرباح أو الخسائر . ان أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق ملكية متوفرة للبيع ، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة ، تقيد في الأرباح أو الخسائر .

## ( ح ) أدوات مالية مشتقة :

تقيد المشتقات على 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 مدمجة :

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى او عقود مضيغة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيغة وان العقود المضيغة غير مقيمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الارباح أو الخسائر .

### محاسبة التحوط :

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

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

### تحوط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر ، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها . ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد الى 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 . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

### تحوط التدفق النقدي :

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

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

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

#### ( ط ) قروض وتسليفات :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محتفظ بها للمتاجرة . تقيد القروض والتسليفات على اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على اساس 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 معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة ( كفالات ، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني ) .

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على 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 .

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

( ل ) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% للفروغ 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 . تقيّد 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 كتنخيف 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 فيما 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 مخمّني 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 واعباء 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 واعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

ان إيرادات واعباء 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 واعباء 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. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

#### ( ص ) النقد وما يوازي النقد :

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 (و). وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية ، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة ، التركيز ، عوامل سوق غير اكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر اخرى تؤثر على الأداة المعنية.

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

### مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٥٨٨,٢٨٥	١,٣٨٥,٠٦١,٨٤٦	نقد في الخزينة
٢٦,١٤١,٦٧٦	٢٦,١٤١,٦٧٦	نقد في الفروع المغلقة**
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٤٠٧,٩٦٤,٢٣٢	٣,٠١٧,٥٠٢,٧٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣	احتياطي نقدي إلزامي*
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإدخار السكني. بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٥٦١,٢٦٨,٥٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

\*\* يوجد نقد في الفروع المغلقة بقيمة ٢٦,١٤١,٦٧٦ ليرة سورية، ولقد تم تشكيل مخصص بنفس هذه القيمة ضمن بند مخصصات متنوعة.

## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	٧٦٦,٥٨٧,٣٣٧	١٢١,٨٤٩,٦٥٨	٢,٨٧٠,٢٢٥	٥٨,٧٧٨,٢٤٨
٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	١,٠٢٨,٤٧٠,٨٩٩	٥٠٤,٧٥٩,٦٩٦
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٢,٤٢٣,٠٧٩,٥٣٧	٣,٤١٣,٣٨٠,٨٥٨	١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١٨٠,٦٢٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ١,٥٤٣,٤٥٧,٥٦٢ ليرة سورية لعام ٢٠١٢).

## ٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٨,٩٦١,٣٤٥	١٦,٣٣٠,٤٧٤
-	-
٣٣٦,٩٥٢,١٧٦	٢٣٢,٩٦٠,١٤٥
٨٢٦,١٤٢,٢٢٣	٥٨٠,١٦٥,٨٩٤
١,١٧٢,٠٥٥,٧٤٤	٨٢٩,٤٥٦,٥١٣
٧٤٨,٩٢٠,٥٩٣	٥٠٦,٠٧٣,١٢٦
٧٠٥,٩٠٧,٣١٦	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١
٤,٨١٤,٨٤٩,٩٩٦	٦,٢٨٩,٧١٢,٤٦٥
١,٣٨٦,٢٩٤,٤٥٦	١,٢٦٣,٢٩٦,٣٧١
٧,٦٥٥,٩٧٢,٣٦١	٨,٧٢٤,٥٢١,٦٤٣
-	-
-	-
٢٦١,٢٥٩,٠٣٩	٧١,١٤٦,٤٥١
١٨٣,٧٠٣,٢٦٧	٩٦,٤٩٧,١٧٥
٤٤٤,٩٦٢,٣٠٦	١٦٧,٦٤٣,٦٢٦
٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢
( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	( ٥١٦,٩٨٦,٤٠٤ )
( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	( ٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠ )
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨

حسابات جارية مدينة منها:

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

قروض وسلف منها:\*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

سندات محسومة منها:\*\*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٤١,٩٩٩,٧٧٦ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٠٠,٤٤٦,٦٢٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦,٣٩٢,٠٤٨ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٤,٤٥٤,٥٤٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٨٦١,٢٨٤,١٨٥ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٤٦٧,٢٩١,٧٩٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٦٠,٢٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٣٧,٣٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٨١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٣٢٦,٨٥٧,١١٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٨,٠٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٣٦,٤٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ٣,٧٧٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٦,٢٨٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨٩,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣٨٦,٠٨٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		الرصيد في أول السنة
١٠,٤٦٥,٨٠٣	١٧٨,٩٧٢,١٥٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال السنة
٢٠٣,٠٥٣,٩٦٥	٤٦,٧١٣,٣٢٨	مقابل ديون منتجة
٩٤٢,٢٧٨,٧٩٦	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مقابل ديون غير منتجة
		استبعادات خلال السنة
( ٣٤,٥٤٧,٦١٥ )	( ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ )	مقابل ديون منتجة
( ٤٥,٠٢٦,٢٩٢ )	-	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية السنة
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٩٤١,٨٠٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ ليرة سورية في العام ٢٠١٣ مقابل ٧٩,٥٧٣,٩٠٧ ليرة سورية في العام ٢٠١٢.

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

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٥٤,٤٥٤,٠١٦ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب/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 حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٩٨٢	١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	الرصيد في أول السنة
١٥٥,٢٣٨,٢٤٨	٤٢٤,٤٨٧,٤٤٢	اضافات خلال السنة
( ٣٨,٠٥٤,٥٥٦ )	( ٤٧,٩٣٥,٧١٢ )	استبعادات خلال السنة
<u>١٤٠,٤٣٤,٦٧٤</u>	<u>٥١٦,٩٨٦,٤٠٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	ديكور	تحسينات	وسائط نقل	أجهزة	معدات و أجهزة	مباني	أراضي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
								التكلفة التاريخية
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 )	-	-	استبعادات
٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٥,٣٤٠,٠٠٠	-	تحويل بين البنود
١,٦٠٠,٥٧٥,٥٢٥	١٨٢,٧٠١,٦٤٨	٩٠,٨٩٤,٨٩١	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٦,٤٠١,٩٦٣	٢١٤,١٨٧,١٦٨	٩٢٤,٧٧٥,٩٩٨	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								الاستهلاك المتراكم
( ١٧٦,٠٢٦,١٥٥ )	( ٥٠,٩٣٩,٣٠٤ )	( ١٣,٧٥٥,٢٠٠ )	( ٥,١٣٣,١٤٣ )	( ٢٣,٩٣٥,٤٤٠ )	( ٤٨,٦١٤,٨٧٨ )	( ٣٣,٦٤٨,١٩٠ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ٣١,٩٩٣,٤١٦ )	( ٨,٦٣٩,٢٢٠ )	( ٢,١٥٠,٨٨٦ )	( ١١,٣٣٤,٩٧٦ )	( ٢٨,١٩٦,٠٢٤ )	( ١٨,٣٦٩,٩٥٣ )	-	إضافات، أعباء السنة
١٦٣,٠٧٤	-	-	-	-	١٦٣,٠٧٤	-	-	استبعادات
( ٢٧٦,٥٤٧,٥٥٦ )	( ٨٢,٩٣٢,٧٢٠ )	( ٢٢,٣٩٤,٤٢٠ )	( ٧,٢٨٤,٠٢٩ )	( ٣٥,٢٧٠,٤١٦ )	( ٧٦,٦٤٧,٨٢٨ )	( ٥٢,٠١٨,١٤٣ )	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								دفعات على حساب شراء
١٢٢,٢٤٧,٩٠٥	٦٩,٤٧٤,٥٦١	-	-	-	٤,٨٣٥,٧٧٤	٤٧,٩٣٧,٥٧٠	-	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
١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	-	-	-	-	١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١٦٩,٢٤٣,٤٨٩	٦٨,٥٠٠,٤٧١	٧,٠٥٥,٢٠٨	٤١,١٣١,٥٤٧	١٤٢,٣٧٥,١١٤	٩٣٧,٩١٥,٧١٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	القيمة الدفترية الصافية



## ٩- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢,٣٩٤,٣٠٠	٢,٣٩٤,٣٠٠	-	إضافات الموجودات
( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	( ٢,٦٦٩,٧٠٤ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٢١٢,٢٨٠	١٠٥,٥١٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
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 الموجودات
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ١,٧٢٣,٠٨٢ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

## ١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	حسائر السنة قبل الضريبة
		يضاف :
٢٥,٨٥٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	مخصصات متنوعة
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣٧,٦٣٣	٢٣٧,٦٣٣	إطفاءات
١٨,٣٦٩,٩٥٣	١٨,٤٩١,٠٦٥	استهلاك المباني
( ٩٦١,٤٠٢,٩٤٦ )	( ٢,٥٥٠,٤٣٤,٥٤٨ )	الخسائر الضريبية
%٢٥	%٢٥	
( ٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦ )	( ٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧ )	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	الرصيد في أول السنة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	إضافات
( ١١,١٤٤,٩٧٣ )	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠ )	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البنيوي
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٥٩,١٧٥	٢٠,٠٨٧,٣٤٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,١٤٨,٧٥٥	٦,٠٨٠,٨٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٤٩,٣٩٥	٦,٤٧٩,٩٢٩	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٣٤,٩٩٦	٤٨,٦٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٦,٨٥٩,١٦٣	١٢,٨٦٨,٠٩٦	مقدمات أخرى
١٨٦,٤٠٩,٩٨١	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٦,٣٤٩,٥٢٣	٢٧,١٢٢,٠٧٤	حسابات مدينة أخرى**
( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	

\* 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 ٢٠١٤ 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 تعاملات بالعملات الأجنبية.

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

## ١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	٤٤٣,٥٨٩,١٨٣
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣

ليرة سورية  
دولار أمريكي

### ١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٤٧,٦٨٥	٧,٩٨٠,٢٨٩	٤,١٠٢,٩٤٦	٧,٤١٤	٤,٢٤٤,٧٣٩	٧,٩٧٢,٨٧٥
١,٩٣٤,٨٨١,٢٢٩	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	٢٩٦,٩٢٥,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	١,٤٢٩,٣٢٣,٢١٦	١,٧٤١,٩٧٤,٤١٤	٨١٣,٩٠٥,٦٩٨	٣٠٤,٨٩٧,٨٧٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ شهور أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ شهور)

## ١٤ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٣,٦٢٩,٢١٦	٣,٤٦٥,١٣٤,٧١٢	حسابات جارية
٨,٥٦٧,٩٨٣,٥١٨	٩,٠٠٦,٢٨٠,٢٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٣٧٧,٢٩١,١٠٨	٦٥٩,٢٣٦,٦٣٥	ودائع التوفير
١٩,٤٥٣,١٦٨	٨,١٧٩,٩٣٧	حسابات مجمدة
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٤٧٦,٠٦٣,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٢,٣١٦,٠٩٦,٨٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٤٠١,١٣١,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٤٧٨,٨٣٠,٤٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٠٦% و ٠,١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي \* تتضمن الودائع لأجل، ودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٥ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٩٣,٢٨٤	٢١,٣٢١,٤٠٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
٥,١١٤,٨٩٢	١١,٢٣٢	قروض
٤٢٩,١٧٥	٤٢٩,١٧٥	جاري مدين
١٧,٦٣٧,٣٥١	٢١,٧٦١,٨١٠	سندات محسومة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٦٢,١٤٣,٤٠١	٤٥,٠٥٧,٣٨٢	اعتمادات وقبولات
-	٢٩,٠٩٨,٦٥٠	كفالات
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٠١,٨٦٩,٠٣٢	بوالص برسم التحصيل
-	١٩,١٢٨,٧٩٠	تأمينات أخرى
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢٦,١٤١,٦٧٦	-	-	٢٦,١٤١,٦٧٦
٣,٤٥٢,٤٠٠	٥,٧٧١,٠٣٤	-	-	٩,٢٢٣,٤٣٤
٣٨٦,٠٨٤	-	-	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨٩,٥١٥
٥,٧٤٩,٩٠٣	٢,١٥٩,٤١٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	-	١,٢٧٠,٩٧٨
٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٤,٠٧٢,١٢٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	( ٩٦,٥٦٩ )	٣٦,٩٢٥,٦٠٣

\* تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة.

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤٥٢,٤٠٠	-	-	-	٣,٤٥٢,٤٠٠
-	٣٨٦,٠٨٤	-	-	٣٨٦,٠٨٤
٣,١١٥,٣٢٣	٧,٤٣٨,٥٩٩	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٥,٧٤٩,٩٠٣
٦,٥٦٧,٧٢٣	٧,٨٢٤,٦٨٣	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٩,٥٨٨,٣٨٧

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 ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	٣٨٦,٠٨٤	-
اضافات خلال السنة	-	٣٨٦,٠٨٤
استبعادات خلال السنة	( ٩٦,٥٦٩ )	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٩,٥١٥	٣٨٦,٠٨٤

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٤٠,١٩٦	١٣٨,٣٨٠,٨٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٠١٨,٦٣٤	٣٤,١٢٩,٠٣٧	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٩,٢٥٨	١١٥,١١٦,٣٠٦	شيكات مصدقة
١,٠٤٩,٩٠٠	٢,١٧٢,٣٠٠	مقاصة صراف آلي
١٢,٧١٣,٤١٧	١٥,٤٩٩,٨٧١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩,٣٠٧,٢٥٠	١٣,٩٠٧,٥٧٩	ضرائب مقتصعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,٠٦٥,١٢٥	٥,٩٢٨,١٦٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٣٢٧,٠٩٠	٢,٢٦٤,٥٣٦	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٥٣,٦١٤	٤٥٢,٦٦٨	حسابات دائنة أخرى
٢,٧٧٩,٣٠٦	٢,٠٢٩,٩٩١	طوابع
٥٠٠,١٥٠,٠٠٠	-	حوالات برسم الدفع * *
٢٢,٧٤٨,٥٣٠	٤١,٢٠٩,٣٧٤	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري تموز وآب من العام ٢٠١٣، 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 ٢٠١٤ 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ناتجة عن عمليات ما زالت قيد التنفيذ في نهاية السنة وتم استكمال تنفيذها لاحقاً لنهاية عام ٢٠١٢.

## ١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية 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 ، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

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

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



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

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

قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص 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.

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

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية و قد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ ليرة سورية.

## ١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 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 عن عام ٢٠١٣ بسبب تحقيق خسائر.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	الخسارة قبل الضريبة
		ينزل
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
( ١,١٧٤,٣٧١,٤٦٢ )	( ٢,٤٦٩,٥٦٦,٦٧٨ )	
-	-	الاحتياطي القانوني / الخاص (١٠%)

## ٢٠ - احتياطي عام لمخاطر تمويل

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

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

ل.س.	
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

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

## ٢١- 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 فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

نتجت فروقات مركز القطع البنوي في عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي:

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

أرباح / (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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٤٠٨,٤٩٧,٥٣٨	-	١,١٤٣,٤٩٧,٥٣٨	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠ (الإصدار الأول)
٥١٣,٩٣٥,٢٣٦	-	١,٢٤٨,٩٣٥,٢٣٦	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤ (الإصدار الثاني)
( ١٤٠,٥٥٧,٢٤٦ )	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	( ٣٤٢,٦٤٩,٨٠٠ )	-	( ٤,٤٢٧,٠٠٠ ) بيع قطع بنوي
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	٢,٠٤٩,٧٨٢,٩٧٤	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٨٢,٩٨٤

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

### الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٩٩,٩٧٢,٢٩٤	١٣٦,٥١٩,٦٤٣
٨٥٣,٢٦٧,٩٦٢	٤٩٩,٨٩٨,٢٩٨
٥٣,٢٤٠,٢٧٢	٣٢,٢٣٦,٨٩٠
٢٨,٦١١,٠٧٢	٧٩,٤٠٥,٦٤٢
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣

## ٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

### الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٩٦٤,٠٢٥	٢,٦٨٤,٨٧٩
٧٤٧,٧٢٩,٧٢٠	٦٨٣,٧٧٤,٩٢٢
١٤,٨٥٢,٤٦٠	٢١,٥٧٩,٨١٢
٤,٩٧٦,٦٣٨	٥,٦١٨,٧٣٨
٧,٨٧٩,٢٦٧	٢,٣١٦,٢٣٢
٥٧,٧٨١,٢٩٣	٥٨,٩٣٣,٥١٥
٨٣٦,١٨٣,٤٠٣	٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨

## ٢٤ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٦١٧	١٢,٨٠٤,٠٤١	عمولات تسهيلات مباشرة
١٤,٣٥٢,٩٦٧	٨,٥٤٤,٥٤٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤,٤٠٢,٥٥٩	١٠,٠٥٨,٢١١	عمولات و رسوم على الخدمات المصرفية
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	

## ٢٥ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٩٧,١٧٥	٤٩٣,٦٠٨	عمولات لمصرف سورية المركزي
١٩٨,٦٦٤	٥٨,٧٩٩	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
١٢٨,٨٦٨	٣٨,٧٢٦	عمولات مدفوعة أخرى
١,١٢٤,٧٠٧	٥٩١,١٣٣	

## ٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٩,٠٩٥	٣١٥,٣٠٦	إيرادات طوابع بريدية و السويفت و رسوم الاتصالات
٥,٥٣٩,٠٢٥	٥,٩٧٧,٢٩٤	إيرادات خدمات الحسابات
١,٠٦٠,٤٠٧	٧٦٧,٧٣٨	إيرادات البطاقات الالكترونية و الصراف الآلي
٢,٧٩٩,٥٨٦	٤,٠٧٤,٧٥٠	إيرادات أخرى
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	

## ٢٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٢٤١,٢٧٦	٢٠١,٢٥٨,٥٤٤	رواتب و أجور
٢١,٥٧٦,٤١٧	١٨,٠١٦,٨٨١	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٤,٦٩٥,٥١١	٤,٧٨٥,٤٠٣	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٧,٤٦٣,٧٤٥	٤,٦٢٦,٥٨٩	تدريب
٥١,٠٠٥	٦١,٧٤٥	مصاريف طبية
١,١٣٩,٧٥٩	-	تأمين على الحياة
١,٥٧٧,٨١٨	١,٤٩٨,٤٣٦	بدل مهمات
٢٢,٠٠٠	-	ايجارات
٤,٦٢٤,١٩٥	٥,٢٧٦,٨١٦	حوافز موظفين
٢,٦٠٥,٧٤١	٦,٤٢٣,٩٠٨	مصاريف سفر
٥٣٧,٢٠٠	٤٥٣,٢٠٠	أخرى
٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧	٢٤٢,٤٠١,٥٢٢	

## ٢٨- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٨)
٨٩٧,٢٥٢,٥٠٥	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٨)
-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ١٦)
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٦)
١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩	٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢	

## ٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٣٧٩,٩٩٣	٧٧٤,٢١٨	دعاية و إعلان
١٢,٣١٧,٣١٠	١٦,١٦٣,١٨٢	مصاريف إيجار
٤,٤٨٣,٩٣٨	٥,٩٣٤,٤٧٩	قرطاسية و مصاريف مكتبية
٧,٥٥٥,٢٢٤	١٠,٨٦٦,٢١٤	أتعاب مهنية و إدارية عامة
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	مصاريف سفر
١٢,٨٠٨,١٥٢	١٦,١٥٤,٢٧٩	مصاريف هاتف و برق و بريد
٥,٤٣٧,٩٩٠	٦,٤٣٢,٧٠٧	مصاريف تأمين
٧,٤٦٢,٢٥٠	٨,٩٢٨,٢٩٦	مصاريف اشتراكات
٥,٨٤٩,٩٤١	٦,٢٨٩,٢٦٤	مصاريف ماء وكهرباء
٥,٧٣٠,٠٩٧	٦,٣١٥,٣١٧	مصاريف محروقات
١٠,٨٩٦,٣١١	٨,٢٣٤,٥٨٦	رسوم قانونية
١٠,٩٩٤,٤٢٩	١٦,٢٣٣,٦٨٣	مصاريف صيانة
٦,٩٧٢,٥٤٨	٦,٥٠١,٠٤١	مصاريف أخرى
٦٥,٨٨٩,٤٣٢	٦١,٢٥٩,٢٠٧	خسارة اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي
١٨,٥٢٤,٧٠٤	-	مصاريف شحن نقد أجنبي*
١٨٦,١٠٥,٢٦٤	١٧٣,٢١٢,٦٨٢	

\* 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.

### ٣٠ - صافي خسارة السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦ )	( ١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١ )	خسارة السنة المحققة بعد الضريبة	
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسارة السنة بعد الضريبة	

### ٣١ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣		
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسارة السنة (ليرة سورية)	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
( ١٢ )	( ٥,٥١ )	حصة السهم الأساسية والمخففة من خسارة السنة (ليرة سورية)	

### ٣٢ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣		
ل.س.	ل.س.		
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	٤,٤٢٨,٧٠٦,٣١٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)	
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	
( ١,٩٤٣,٢٢٨,٩١٤ )	( ٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩ )	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)	
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩		

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



### ٣٣ - 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 ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم
٢٠١٢	ل.س.	ل.س.	ل.س.

#### بنود داخل الميزانية

##### الأرصدة المدينة

أرصدة لدى مصارف:

حسابات جارية و تحت الطلب	١٠٣,٩٤٨,١٦١	-	١٠٣,٩٤٨,١٦١
ودائع لأجل	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	-	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠
فوائد برسم القبض	٢١٥,٠٨٢	-	٢١٥,٠٨٢
	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>

##### الأرصدة الدائنة

ودائع مصارف	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	-	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠
فوائد برسم الدفع	٢٧٤,٢٣٤	-	٢٧٤,٢٣٤
ودائع الزبائن:			
حسابات جارية و تحت الطلب	٢,٩٦٤,٠٨٠	٢,٩٦٤,٠٨٠	-
ودائع لأجل	-	-	-
	<u>١,٧٤٥,٢٠٥,٣١٤</u>	<u>٢,٩٦٤,٠٨٠</u>	<u>١,٧٤٢,٢٤١,٢٣٤</u>

#### بنود خارج الميزانية

كفالات	٤,٦٩٥,٣٧٤	-	٤,٦٩٥,٣٧٤
--------	-----------	---	-----------

ب- بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
للسنة المنتهية	أعضاء مجلس الإدارة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع	وكبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٤٥,٤٤٢	٧,١٠٤,٤٦٥	-	٧,١٠٤,٤٦٥	إيرادات فوائد وعمولات
١٢,٦٣٠,١١٩	١٢,٨٨٣,٨٠١	-	١٢,٨٨٣,٨٠١	أعباء فوائد وعمولات
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	٣,١٢٦,٢٠٩	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٨٧٥,٦٥٩	٤٧,٢١٠,٤٨٨	رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ودائع الأطراف ذات العلاقة
ين ياباني	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥	يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١	ودائع المصرف الأم لدينا
يورو	٠,١٥	جنيه استرليني	١,٢٥	دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١	ودائعنا لدى المصرف الأم

### ٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	
						<u>الموجودات المالية</u>
-	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	-	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
-	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	-	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	موجودات أخرى
( ٤١٤,٨٦٣,٠٥٠ )	٧,٤١٦,٤٢٥,٥٤٨	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	( ٢٨٤,٤٦٠,١٠٧ )	٥,٥٩٨,٨٦٢,٢٨١	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<u>المطلوبات المالية</u>
-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
٧,٥١٧,٤٦٨	١١,١٩٠,٨٣٩,٥٤٢	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	٤٦,١٧٧,١٣٣	١٣,٠٩٢,٦٥٤,٣٩٦	١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	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.

## **٣٥ - إدارة المخاطر**

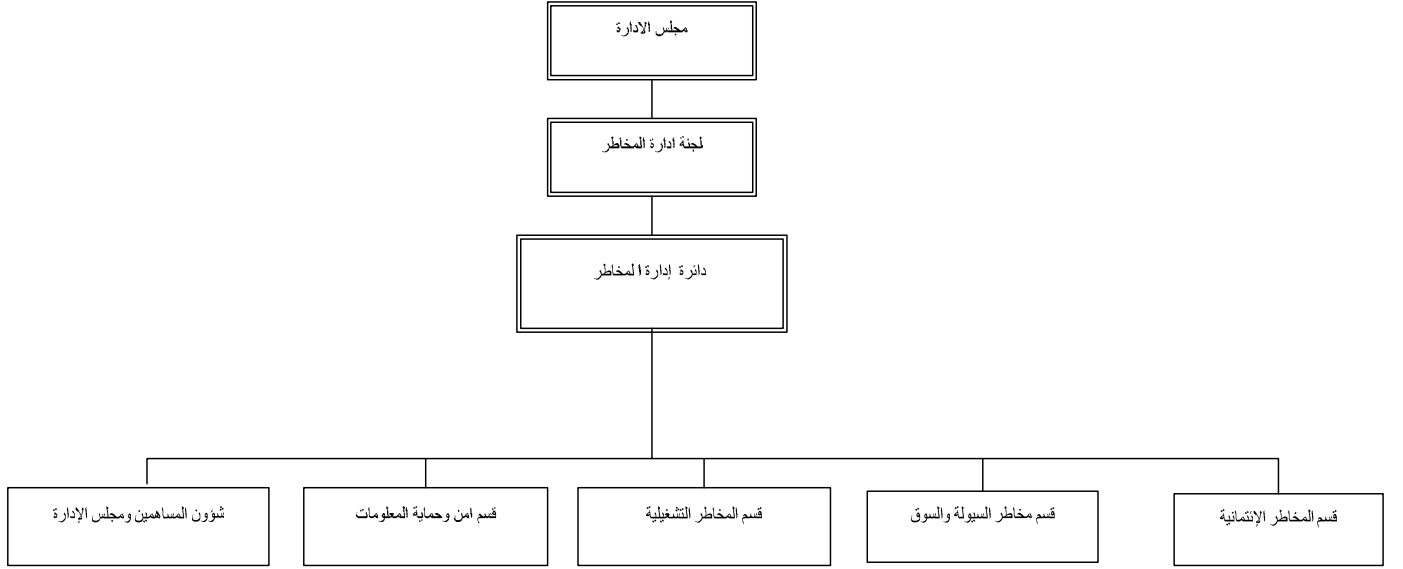
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى 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 التركزز الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزز .
- 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 سدادده.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
- ٦ - دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .
- ٧ - تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (E-loan) .
- ٨ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
- ٩ - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر .
- ١٠ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

## ١١ - التقارير الرقابية :

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

- المراقبة اليومية:

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

- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .

- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التكررات ،.....، 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 رفاها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

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

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

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

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

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

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

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

## مخاطر السيولة:

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

### - مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk) :-

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

### - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

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

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :

▪ إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

▪ تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

▪ مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.

▪ تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.

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

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

▪ اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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



## التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً 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 وتجنبيه أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل و الانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتثقيف 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

#### المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

##### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون 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 والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## الافصاحات الكمية

### أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠
٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١
٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥
٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢
٢١٨,٤٦٩,١٥٦	٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤

بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

التسهيلات الائتمانية

للأفراد

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي

بنود خارج الميزانية:

كفالات صادرة

اعتمادات استيراد

قبولات صادرة

سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة

الإجمالي

١٨٦,٥٥٠,٦١٩	٢٠٥,٢٦٨,٧٩٣
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠
-	-
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦
١٥,٥٠٦,٨١٤,٣٤٨	١٤,٧٢٩,٣٤١,٩٠٣

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 ٢٠١٣					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,١١٩,٥٠٩	٢٥٦,٨٢٩,١٠٨	١,٩٦٢,٩٧٦,٧٣٦	٧١٧,٠٥٢,١٠٠	٣,٠٨٩,٩٧٧,٤٥٣	تسهيلات مباشرة
٥٦,٧٧٩,٧٥٩	٤٧,٢٢٦,٢٩١	٣٨١,٩٥٦,٩٦٣	٢٨٤,٣٩٧,١٣١	٧٧٠,٣٦٠,١٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٨٥,٤٨٩	١٧,٢٦٨,٢٠٠	١٧٢,٩٩٢,٥٢٥	١٤٣,٦٩٧,٣٧٤	٣٤١,٢٤٣,٥٨٨	تتطلب اهتمام خاص*
٤٩,٤٩٤,٢٧٠	٢٩,٩٥٨,٠٩١	٢٠٨,٩٦٤,٤٣٨	١٤٠,٦٩٩,٧٥٧	٤٢٩,١١٦,٥٥٦	غير مستحقة
٤,٠٦٦,٦٥٦	٥,٧١٦,٠١٠	١٥٢,٠١٢,٢٦٨	٦٧,٦٨٨,٩٠٤	٢٢٩,٤٨٣,٨٣٨	مستحقة:
٤,٩٦٣,٠٩٣	٤,٧٩٧,١٩٠	-	-	٩,٧٦٠,٢٨٣	لغاية ٦٠ يوم
٤٠,٤٦٤,٥٢١	١٩,٤٤٤,٨٩١	٥٦,٩٥٢,١٧٠	٧٣,٠١٠,٨٥٣	١٨٩,٨٧٢,٤٣٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٦,٣٩٣,٠١٧	٧,٣٣٧,٩٤٥	٧٧,٥٩٧,٢٦٠	٧,٣٨٩,٥٢٧	٩٨,٧١٧,٧٤٩	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٤١,٧٢٥,٨٦٧	٣٦,٩٦٣,٥١٣	٤١١,٥٧٠,١٧٨	٨٤,١٨٣,٧٩٦	٥٧٤,٤٤٣,٣٥٤	غير عاملة:
٢٦٤,٣٨٥,٤٤٨	٣١٧,٠٨٢,٨٢٤	٣,٧٥٩,٧١٧,٩٢٤	٨٤٦,٩٣٦,٨٨٦	٥,١٨٨,١٢٣,٠٨٢	دون المستوى
٥٢٢,٤٠٣,٦٠٠	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦,٥٩٣,٨١٩,٠٦١	١,٩٣٩,٩٥٩,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	مشكوك فيها
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	رديئة
					ينزل:
٣٧,٣٩٢,٧٤٧	٥٢,٣٣٧,٧٦٣	٣١٤,٨٤١,٢٠٨	١١٢,٤١٤,٦٨٦	٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	فوائد معلقة
٢٢٩,٧٦٨,٠٢٣	٧٦,٦٠٧,٦٢٧	٢,٨١١,٨٧٥,٠١٨	٢٠٣,٠٦٢,٣٢٢	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
					الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣١ كانون الأول 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
١١٢,٤٢٥,٢١٠	١٣٤,٨٩٩,٢٧٢	٢,٠٨٣,٠٩٦,٥١١	٧٤٥,٦٢٦,١١٠	٣,٠٧٦,٠٤٧,١٠٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,٥٤٥,١٠٧	٩,٢٨٣,٠٠٢	١,٢٣٦,٦٣٠,٧٦١	٤١٢,٢٦٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٧٢٧,٣٢٥	تتطلب اهتمام خاص *
٩٠,٨٨٠,١٠٣	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٨٤٦,٤٦٥,٧٥٠	٣٣٣,٣٥٧,٦٥٥	١,٣٩٦,٣١٩,٧٧٨	غير مستحقة
—	—	—	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	مستحقة:
٦٤٥,٢٨٩	—	٦٥,٤٣٥,٤٢٥	—	٦٦,٠٨٠,٧١٤	لغاية ٦٠ يوم
٩٠,٢٣٤,٨١٤	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٧٨١,٠٣٠,٣٢٥	٢٥٣,٠٧٧,٦٦٩	١,٢٤٩,٩٥٩,٠٧٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٤,٧٩٠,٠٩٨	٦٦,٤١٠,٧١٠	٣٣٨,٥٨٠,٦٨٩	١٨٨,٢٩١,٦٨٨	٦٧٨,٠٧٣,١٨٥	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
١٠٩,٣٠٨,٧٧٩	٥٩,٨٨٧,٧٣٤	١,٥٢٩,٥٣٧,٧٣١	٣٦٤,٨٣٥,٨٢٥	٢,٠٦٣,٥٧٠,٠٦٩	غير عاملة:
٢٠٦,٦٥٠,٨٧٧	٣٧,٣٠١,٤٦٣	١٩١,١٣٨,٠٣١	٢٩٠,٥٥٨,١٦٥	٧٢٥,٦٤٨,٥٣٦	دون المستوى
٦٧٨,٠١٧,١٢٥	٧١٥,٨٣٧,٨٣٨	٥,٤٥٠,٩٤٥,٩٩٧	٢,٤٢٨,١٨٩,٤٥١	٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	مشكوك فيها
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	رديئة
٣٤,٢٤٢,٩٩٤	١٣,٤١٩,٦٢٦	٤١,٣١١,٧٤٢	٥١,٤٦٠,٣١٢	( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	ينزل:
٢٤١,٠٨٩,٢٠٠	٢٨,٥٣٨,٧٧٩	٩٠١,٨١٧,٧١١	١٢٩,٨٢١,٤٤٩	( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	فوائد معلقة
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	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 ٢٠١٢

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٦٤,٧٢٣,٩١٩	٣٢٣,٢٣٠,٧١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	٤,٦٣٤,٩٠٠	٤,٦٣٤,٩٠٠
—	—	—	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧١,٠١١,٨١٩	٣٢٩,٥١٨,٦١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	( ٣٨٦,٠٨٤ )	( ٣٨٦,٠٨٤ )
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧٠,٦٢٥,٧٣٥	٣٢٩,١٣٢,٥٣٥

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع



٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول 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	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفّت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ١,١٠٠,٠٥٣,٩٧٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٩٣٨,٥١٠,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٦٥٩,٣١٨,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٦٧١,٣٢٠,٩٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢	١٣,٨٨٠,٨٩٠	أرصدة لدى المصارف
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨,٢٦٨,٩١٥,٦٧٢	-	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢	٤,٣٠٥,٨٧٧,٧٦٠	
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	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	١٤٣,٩٧٢,١٨٠	أرصدة لدى المصارف
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	-	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٢	٢٠١٣	ما يعادل S & P	
ل.س.	ل.س.		
			<b>جيد</b>
٣,٣٦١,٤٧٦,٠٨٧	٤,٢٩١,٩٩٦,٨٧٠	AAA	الدرجة الاولى*
-	-	+AA- To AA	الدرجة الثانية
١٤٣,٩٧٢,١٨٠	١٣,٨٨٠,٨٩٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	٤,٣٠٥,٨٧٧,٧٦٠		
			<b>عادي</b>
١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٦٩٢,٢٥٦	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
٢,٢٧٨,٨٥٠,٦١٧	٣,٣٩٥,٤٧٩,٣٦١	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	٩,٨١٤	+B- To B	الدرجة السادسة
٢٥٦,٧٤٠	٣,٨٥٦,٤٨١	بدون تصنيف	
٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢		
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	٨,٢٦٨,٩١٥,٦٧٢		

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

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

٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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
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
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	٢,٥٠١,٨٤٢,٤٨٣	-	٩٧١,٢٠٨,٤٠٩	٢,١٦٨,١٥٥,٠٥٨	٢,١٧٦,٨٧٠,٨٦٦	٧,٠٤٧,٥٧٧,٦٨٦	المجموع

## ٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصارف مركزية
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٣٣٥,٥٩٠	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
				التسهيلات الائتمانية:
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	-	-	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	للأفراد
٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	-	-	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	القروض العقارية
٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	-	-	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	الشركات الكبرى
١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	-	-	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	الشركات المتوسطة
				وديعة مجمدة لدى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	-	٢١٥,٠٨٢	٢٢٣,٢٠٥,٣٨٢	الموجودات الأخرى
١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٥٥٠,٦٧٢	١٠,٩٦٢,٠٦٢,٥٨٤	الإجمالي للسنة الحالية
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤٤,٠٣١,٦٦٣	٢,٢٧٩,٣٣١,٧٢٢	١٢,٤٤٢,٢٩١,١١٧	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 حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

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

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	٣,٥٣٦,٦٦٨	٢,٦٥٢,٥٠١
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	٢٧,٢٤٨,٤٤٣	٢٠,٤٣٦,٣٣٢
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢ )	( ٣٠,٥٣٨,٤٢٩ )	( ٢٢,٩٠٣,٨٢٢ )
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	٢٥,٩٥٥	١٩,٤٦٦

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	( ٣,٥٣٦,٦٦٨ )	( ٢,٦٥٢,٥٠١ )
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	( ٢٧,٢٤٨,٤٤٣ )	( ٢٠,٤٣٦,٣٣٢ )
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢ )	٣٠,٥٣٨,٤٢٩	٢٢,٩٠٣,٨٢٢
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	( ٢٥,٩٥٥ )	( ١٩,٤٦٦ )

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ١,٦٥٧,٧٦٣,٨٣٥ )	٣٣,١٥٥,٢٧٧	( ٢٤,٨٦٦,٤٥٨ )
دولار أمريكي	٩٢٠,٩٥٨,٦٦٩	١٨,٤١٩,١٧٣	١٣,٨١٤,٣٨٠
يورو	( ١,٢١١,٥٨٦,٨٦١ )	( ٢٤,٢٣١,٧٣٧ )	( ١٨,١٧٣,٨٠٣ )
جنيه استرليني	( ٣٦٤,٢٨١ )	( ٧,٢٨٦ )	( ٥,٤٦٤ )



أثر النقصان في سعر الفائدة:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢ / م ن / ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بما لا يتجاوز ٥% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع. مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دون الشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر حتى سنة ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من سنتين إلى ثلاثة سنين ل.س.
<b>الموجودات:</b>							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٦,٣٩٤,٥٤٥,٨١٠	٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤	٣٨٤,٤٨٤,٧١٠	٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥	٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤	٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠	٤٤٩,٣٥٧,١٥٧
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٠,١٩٠,٨٣٦,٧٠٦</b>	<b>٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤</b>	<b>٣٨٤,٤٨٤,٧١٠</b>	<b>٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥</b>	<b>٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤</b>	<b>٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>
<b>المطلوبات:</b>							
ودائع المصارف	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية	٢,٥١٠,٣٢٠,٥٨٤	٣,٤٦٣,٢٨٧,٥٤٥	٢,٣٠٠,٨٦٦,٣٣٣	٣٥٣,٧٠٢,١١٢	٧٩٤,٤٥١,٥٦٠	٢٩٨,٧٩٧,١٢١	-
تأمينات نقدية	٢,٩١٣,٤١٨	٢٨,٧٩٩,٦٤٠	٤٥٦,٦٠٠	-	-	٢٥٤,٠٩٠	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤,٥٥٢,١٢٦,٠٠٢</b>	<b>٣,٤٩٢,٠٨٧,١٨٥</b>	<b>٢,٣٠١,٣٢٢,٩٣٣</b>	<b>٣٥٣,٧٠٢,١١٢</b>	<b>٧٩٤,٤٥١,٥٦٠</b>	<b>٢٩٩,٠٥١,٢١١</b>	<b>-</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>٥,٦٣٨,٧١٠,٧٠٤</b>	<b>( ٣,١١٩,٥٨١,٣٨١ )</b>	<b>( ١,٩١٦,٨٣٨,٢٢٣ )</b>	<b>١٨,٦٠٦,٤٣٣</b>	<b>( ٤٦٩,٦٦٧,٥٦٦ )</b>	<b>٦٢٧,١٧٩,١٧٩</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (تابع)					
من ثلاثة إلى أربعة سنوات ل.س.	من أربعة إلى خمسة سنوات ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	المجموع ل.س.	
–	–	–	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	الموجودات:
–	–	–	٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	( ١,٢٢٣,٠٠٠,٦٥٠ )	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	أرصدة لدى مصارف
–	–	–	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي
–	–	–	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	موجودات ثابتة
–	–	–	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	موجودات غير ملموسة
–	–	–	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	موجودات أخرى
–	–	–	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٥,٣٤٦,٦٢٥,٩٨٨	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة
–	–	–	٨,٣٤٧,٦٨٥	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	مجموع الموجودات
–	–	–	٢,٢٥٠,٩٤٣,٨٨٨	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	المطلوبات:
–	–	–	١٨٨,٣٨٩,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	ودائع المصارف
–	–	–	٩,٥٨٨,٣٨٧	٩,٥٨٨,٣٨٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
–	–	–	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	تأمينات نقدية
–	–	–	٣,٢٧٦,٥٢٢,٠٣٢	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	مخصصات متنوعة
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٢,٠٧٠,١٠٣,٩٥٦	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	مطلوبات أخرى
–	–	–	–	–	مجموع المطلوبات
–	–	–	–	–	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

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
٣,١٩٩,٨٨٧,٠٠٦	٤٠٠,٥٦٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,٠٨٥,٢٢٣	٢٢٣,٥٢٤,٧٣٩	٢,٨٤٢,٨١٣,٩١٢
١,٣٦٤,٠٦٧,٢٢٢	١٧٠,١٥٨,١٧٤	-	-	٣٤٤,٩٧٣,٨٤٧	٨٤٨,٩٣٥,٢٠١
٣٢,٧٥١,٨٨٢	٥٧٣,٦٦٧	-	٥٤,٤٧٦	١,١١٥,٧٣٧	٣١,٠٠٨,٠٠٢
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	-	-	-	-	٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨
٥,٤٦٢,٦٩٠,٢٩٨	١٧١,١٦١,٢٣٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,١٣٩,٦٩٩	٧٥٨,٤٦٤,٥٥٨	٤,٣٩٩,٨٦٢,٢٣٩
<u>المطلوبات</u>					
١,٤٢٩,٤٨٨,٥٨٨	١٦٩,٢٩٧,٤٥٠	٢٤,٤١٢	-	١,٢٥٧,١٤٨,٢٦٠	٣,٠١٨,٤٦٦
٢,٦٦٥,٦٨٦,٢١٢	٣٤٧,٢١٩	-	١٣٣,١٠٨,٠٠٧	٣٢٦,٧٧٥,٤١٣	٢,٢٠٥,٤٥٥,٥٧٣
١٦٩,٨٠٠,٢٣٤	-	-	-	١٥٠,١٣٠,٧٦٦	١٩,٦٦٩,٤٦٨
١١,٥٦٤,١٧٥	٢٢٧,٣٤٠	-	٥٤,٢٩١	١,٢٢٤,٣٤٩	١٠,٠٥٨,١٩٥
٤,٢٧٦,٥٣٩,٢٠٩	١٦٩,٨٧٢,٠٠٩	٢٤,٤١٢	١٣٣,١٦٢,٢٩٨	١,٧٣٥,٢٧٨,٧٨٨	٢,٢٣٨,٢٠١,٧٠٢
١,١٨٦,١٥١,٠٨٩	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	( ٩٧٦,٨١٤,٢٣٠ )	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧
٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-	-	-	٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	-
٢,١٦٣,٦٣٠,٥٥٦	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	٦٦٥,٢٣٧	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركز داخل وخارج الميزانية



### ج- مخاطر السيولة :

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام والمحتسبة حسب القرار ٥٨٨/م/ن/ب/٤ :

٢٠١٢	٢٠١٣	
%	%	
٤٨	٥٦	المتوسط خلال العام
٥٧	٦٤	أعلى نسبة خلال العام
٣١	٤٨	أدنى نسبة خلال العام

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

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

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	بين شهر وثلاثة أشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ل.س.	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ل.س.	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	-	-	-	-	-	-	٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
١,٠٢٣,٩٢٨,٤٦١	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
١,٥٤٤,٨٤٥,٢٦٠	١٩٩,٨٥٤,٩٩٣	٥١٥,٦٤٣,٠٥٤	٩٩٧,٦٥٣,٥١٧	٤٧٨,٤١٧,٠١٠	٦٨٧,٧٥٩,٤٦٦	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٨	-	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢
٢٨,٤٥٨,٣٠٤	٦٥٢,٦٨٤	١٨٧,٨٧٧,١١١	٢,٢٣٥,٠٥٨	١,٠٠٩,٣٧٢	٢,٥١١,٢١٤	١٦,٩٤٧,٢٤٥	-	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
-	-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨
-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥
٥,٤١٩,٩٢٦,٢١٨	١,٨٥٦,٩٩٩,٨٧٧	١,٤٧٧,٥٢٠,١٦٥	٩٩٩,٨٨٨,٥٧٥	٤٧٩,٤٢٦,٣٨٢	٦٩٠,٢٧٠,٦٨٠	٣,٧٣١,٠٠٧,٥٨٨	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
٨,٣٤٧,٦٨٥	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	٨٠٩,٦٦٠,٩٥٩	-	-	-	-	-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
٢,٨٣٨,٥٠٧,١٥٣	١,٦٩٢,٧٠١,٨٢٠	٣,٠٥٨,١٩٦,٢٥٧	٢,١٧٩,٧٣١,٤٨٥	٤٧٢,٢٧٥,٣٣٤	٧٢٥,٧٨٩,٩٦١	٢٣١,١٥٥,٠٠٠	-	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠
١٧,٩١٥,١١١	١٦٩,٧٥٨,٨٥٩	١,٩١٦,٧٧٨	٣١١,٢٣٢	٣٢,٨٤٦,٧٧٢	-	-	-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
٩,٥٨٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٨٨,٣٨٧
٦٢٣,٣٥٧,٩٦٢	٢٣,٢٥٨,٥١٥	١١٠,٧١٢,٧٢٧	٣٩,٦٥١,٦٥٢	١٠,٣٢٨,٥٣٥	٩,٢٨٧,٠٥٦	٢,٦٥٥,٨٧٣	-	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
٣,٤٩٧,٧١٦,٢٩٨	٣,٣١٠,٩٣٩,٤٦٤	٣,٩٨٠,٤٨٦,٧٢١	٢,٢١٩,٦٩٤,٣٦٩	٥١٥,٤٥٠,٦٤١	٧٣٥,٠٧٧,٠١٧	٢٣٣,٨١٠,٨٧٣	-	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
١,٩٢٢,٢٠٩,٩٢٠	(١,٤٥٣,٩٣٩,٥٨٧)	(٢,٥٠٢,٩٦٦,٥٥٦)	(١,٢١٩,٨٠٥,٧٩٤)	(٣٦,٠٢٤,٢٥٩)	(٤٤,٨٠٦,٣٣٧)	٣,٤٩٧,١٩٦,٧١٥	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

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

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

لغاية سنة	من سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	-	-	-	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠
اعتمادات استيراد وقبولات صادرة				
السقوف غير المستغلة				
٢١٤,١٩٥,٦٨٠	٩٤,٦٩٩,٤٨٢	٢,٧٤٦,٠٦٥	٣١١,٦٤١,٢٢٧	٣١١,٦٤١,٢٢٧
من التسهيلات المباشرة				
١٨١,٥١٠,٣٩٩	٥,٠٤٠,٢٢٠	-	١٨٦,٥٥٠,٦١٩	١٨٦,٥٥٠,٦١٩
الكفالات الصادرة				
١٣,٠٧٠,٠٠٠	٦٧,٤٦٤,٣٥٦	٢٢,٠٥٣,١٥٦	١٠٢,٥٨٧,٥١٢	١٠٢,٥٨٧,٥١٢
إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية				
٥٥١,٧٤٤,٠٧٩	١٦٧,٢٠٤,٠٥٨	٢٤,٧٩٩,٢٢١	٧٤٣,٧٤٧,٣٥٨	٧٤٣,٧٤٧,٣٥٨
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 متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة 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.

## ٣٦- التحليل القطاعي

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

### - قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ١٩٨,٧٠٦,٧٥٩ )	١٩٣,٩٢٨,٨٢٧	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥
مخصص تدني التسهيلات	( ٣٦,٧٤٧,٦٧٢ )	( ١,٩٨٣,٢٠١,٦١٠ )	-	-	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )
الائتمانية الممنوحة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٢٥٣,١٩٥,١٩٩ )	( ٦٢,٠٨٠,٦٦٤ )
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	-	( ٥٤٩,٥٧٧,١٢٧ )	( ٥٣٨,١٣٩,٧٠١ )
مصاريف غير موزعة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )
على القطاعات:	-	-	-	-	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦
الخسارة قبل ضريبة الدخل	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي خسارة السنة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	-	١٥,٧٨٦,٨٦٢,٠٤٧	١٥,٢٨٠,٣٨٤,٤٦٢
موجودات غير موزعة	-	-	-	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١,٨٠٥,٤٩٣,٨٧٣
على القطاعات:	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
مجموع الموجودات	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	-	١٥,٣٦٥,٣٨٩,٠٥٣	١٣,٩١٩,٣١٤,٧٥٦
مطلوب القطاع	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٥٧٣,٨٦٠,٦٢٧
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
على القطاعات:	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٠,٣٢٨,٩٧١	٧٧,٢٣٣,٣٢١
مجموع المطلوبات	-	-	-	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٢,٦٤٥,١٩٠
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 ٢٠١٣:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	( ٥,٨٣٨,١٣٥ )	١,٧٧٢,٥٩٢,٢١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٣,٤١٣,٥٩٥,٩٤١	١٤,٧٤٠,٣٣٨,١٢٥	مجموع الموجودات
٣٠,٣٢٨,٩٧١	-	٣٠,٣٢٨,٩٧١	المصرفوات الرأسمالية

في حين كانت لعام 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
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	١,٨٠١,٠٦٨,٩٩٩	١٥,٢٨٤,٨٠٩,٣٣٦	مجموع الموجودات
٧٧,٢٣٣,٣٢١	-	٧٧,٢٣٣,٣٢١	المصرفوات الرأسمالية

## ٣٧- 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) لعام ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٦,٥٣٥,٠١١	٢,٣٧١,٧٩٩,٤٠٩	بنود رأس المال الأساسي
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
( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	( ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ )	خسائر متراكمة محققة
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
( ١٣,٨٣٠,٨٣٢ )	( ١٣,٣١٧,٧٩٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		بنود رأس المال المساند
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٥٧٨,٨٧٢,١٢٠	٢,٤٠٤,١٣٦,٥١٨	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,١٤٤,٣٢٠,٩٢٠	١١,٧٣٦,٣٨٩,٠٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١٠,٠٨٧,٢٨٠	٤٠٠,٦٨٤,٦٩٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٤,٢٤٣,٠٦٨	١١,٤٠١,٥١١	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	المخاطر التشغيلية
٩,٧٢٧,١١٣,٧٦٨	١٢,٤٥٦,٥٠٠,١٨٦	المجموع
%٢٦,٥١	%١٩,٣٠	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%٢٦,١٨	%١٩,٠٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )

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



## ٣٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الموجودات:</b>			
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	—	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	—	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٢,٣٣٦,٢٧٥,٣٣٨	٣,٥٤٧,٠٤٧,٠٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	—	موجودات ثابتة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٣١٧,٧٩٥	—	موجودات غير ملموسة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٣,٢٥٩,٠٠٠	٢٥١,٧٤١,٠٢٢	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	—	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	—	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٥,٢٧١,٦١٥,٩٨٣	١٢,٨٨٢,٣١٨,٠٨٣	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	—	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	—	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	تأمينات نقدية
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	٦٨٨,٧٣٤,٢٥٦	١٢,٤٥٠,٠٩٧,٢٧٣	ودائع عملاء ومؤسسات مالية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	—	٣٦,٩٢٥,٦٠٣	مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣,٥٢٧,٨٢٧	٣٦٧,٥٦٢,٨٧٣	مطلوبات أخرى
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	٦٩٢,٢٦٢,٠٨٣	١٥,٠٤٤,٢١٧,٦٧٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٤,٥٧٩,٣٥٣,٩٠٠	( ٢,١٦١,٨٩٩,٥٨٧ )	<b>الصافي</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	—	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	—	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٩	٤,٤٢٤,١٧٣,٢٩٩
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	—
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	—
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	—	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	—
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	—
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	٥,٥٨٣,٦٣٠,٦١٧	١١,٥٠٢,٢٤٧,٧١٨

الموجودات:

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
موجودات ضريبية مؤجلة
مجموع الموجودات

المطلوبات:

٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	—	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	—	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١١,٠٩٣,٢٠٢,٠١٠
٩,٥٨٨,٣٨٧	—	٩,٥٨٨,٣٨٧
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	—	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١٤,٣٨٨,٠٢٠,٣٨٣
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٥,٤٧٨,٤٧٥,٦١٧	( ٢,٨٨٥,٧٧٢,٦٦٥ )

مجموع المطلوبات

الصافي

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

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	إعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
٥٤,٠٧٥,١٩٣	٢٦,٧٤٨,٦٢٠	دفع
٥٣٠,٠٠٠	٣,٨٤٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١٣١,٩٤٥,٤٢٦	١٧٤,٦٨٠,١٧٣	حسن تنفيذ
١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	١٥٥,٥٠٣,٦٩٠	عقود مقايضة العملات الآجلة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٧٩٩,٥٣٣,٣٥٤	٥٠٩,١٨٧,٠٦٩	

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٧٠,٠٠٠	١٤,٥٤١,٨٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٨٩,٥١٧,٥١٢	٥٥,٠٤٤,٦٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
١٠٢,٥٨٧,٥١٢	٦٩,٥٨٦,٤٣٢	

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

### ٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لتتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفرق	الرصيد كما في	الرصيد كما في	
المبلغ بالليرة السورية	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف	
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	موجودات أخرى
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٢,٨٠٨,٣٨٧	مخصصات متنوعة

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

بنك الأردن - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بنك الأردن - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر

٥

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٨٧-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣	٢٢ الفوائد الدائنة
( ٨٣٦,١٨٣,٤٠٣ )	( ٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨ )	٢٣ الفوائد المدينة
٢٩٨,٩٠٨,١٩٧	( ٢٦,٨٤٧,٦٢٥ )	صافي (خسائر) / إيرادات الفوائد
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	٢٤ رسوم وعمولات دائنة
( ١,١٢٤,٧٠٧ )	( ٥٩١,١٣٣ )	٢٥ رسوم وعمولات مدينة
٤٠,٨٨١,٤٣٦	٣٠,٨١٥,٦٥٩	صافي إيرادات الرسوم و العمولات
٣٣٩,٧٨٩,٦٣٣	٣,٩٦٨,٠٣٤	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٨٠,١٦٥,٤٣٢	٨٤,٨٥٦,٦٠٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى
١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧ )	( ٢٤٢,٤٠١,٥٢٢ )	٢٧ نفقات الموظفين
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ١٠٣,٦٢١,٨٠١ )	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
( ٢٥,٨٥٤,٥٨٠ )	( ٢٧,٤٣٣,٧٨٥ )	١٦ مخصصات متنوعة
( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	٢٨ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ١٨٦,١٠٥,٢٦٤ )	( ١٧٣,٢١٢,٦٨٢ )	٢٩ مصاريف تشغيلية أخرى
( ١,٦٠٤,٢٨٤,٦٤٠ )	( ٢,٥٦٩,٥٢٦,٤٠٩ )	إجمالي النفقات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	خسائر السنة قبل الضريبة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	١٠ إيرادات ضريبة مؤجلة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	٣٠ خسائر السنة بعد الضريبة
( ١٢ )	( ٥,٥١ )	٣١ حصة السهم من خسارة السنة الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	خسائر السنة
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	الدخل الشامل للسنة

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

رأس المال المكتتب به و المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر التمويل	خسائر السنة	خسائر متراكمة	أرباح مدورة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	غير محققة	ل.س.
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(١٦٥,١٦٣,٦٨٩)	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩)
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	-	١٦٥,١٦٣,٦٨٩	(١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١)	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	-	( ٤٠,٣٣٩,٨٠٤)	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠)
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	-	٣٠,٢٥٤,٨٥٤	٣٠,٢٥٤,٨٥٤
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	(٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦)	٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	( ٣٣٤,٢٦٠,٦٩٢)	٢,٩٦٣,٧١٧,٥٥٤
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩)	-	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩)
تخصيص خسائر السنة	-	-	-	-	٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩	( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦)	٥٧٤,١٥١,٠٩٧
تحويل من أرباح قطع بنوي	-	-	-	-	-	( ٤٤,٥٧٩,٨٩٢)	( ١١,١٤٤,٩٧٣)
إلى قطع تشغيلي	-	-	-	-	-	٣٣,٤٣٤,٩١٩	٣٣,٤٣٤,٩١٩
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٦٨,٤٠٧	٦,٦٦٨,٤٠٧	٣٢,٣٣٧,١٠٩	-	(١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩)	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية
١٠٠,٦٨٤,٤٧٥	١٠٣,٦٢١,٨٠١	٨ استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة
١,٩٦٠,٧١٥	٢,٩٠٧,٣٣٧	٩ إطفاءات موجودات غير ملموسة
٢,٦٣٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	١٦ مخصصات متنوعة
١,٠٦٥,٧٥٨,٨٥٥	٢,٠٢٠,٠٤٥,٨٥١	٢٨,٧ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - المباشرة
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨,١٦ صافي التغير في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - غير المباشرة
٦٧٢,٢٣٦	٥٤,٠٩٨	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٥٧١,٨٧٦,٥٨٠	١,٣٥١,١٩٣,٩٧٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
		الزيادة في إيداعات
( ٢٦١,٠٩٥,٥٩٨ )	( ١١٦,٦٣٦,٣١٦ )	لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي الزامي)
٦٩,٤٥٠,٣٣٣	-	النقص في إيداعات لدى مصارف
١,٧٢٥,٣٨٤,٣٩٠	( ٧٢,٠٧٩,٦٤١ )	(الزيادة)/النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ١٨١,٨٣٩,٧٣٧ )	( ١٥,٣٠٩,٠٣٤ )	الزيادة في موجودات أخرى
( ١,١٧٣,٦٢٥,٢٩٨ )	( ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	النقص في ودائع المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٣٠٨,٠٦٠,٩٣٧	١,٩٤٠,٤٧٤,٥١٩	الزيادة في ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
( ١٠٠,٦٨٧,٨٠٠ )	( ٧٩,٩٨٩,١٢٠ )	النقص في تأمينات نقدية
٤٩٠,٥٤٢,٨١٩	( ٤٤٨,١٦١,٦٢٠ )	(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	ضرائب دخل مسددة
١,٤٤٨,٠٦٦,٦٢٦	٢,٢٥٩,٤٩٢,٧٦٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
( ٧٣,٤٤٩,٣٠٢ )	( ٢٧,٩٣٤,٦٧١ )	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٣,٧٨٤,٠١٩ )	( ٢,٣٩٤,٣٠٠ )	شراء موجودات غير ملموسة
٤١٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات ثابتة مادية
( ٧٦,٨١٩,٣٢١ )	( ٣٠,٢٧٩,٩٧١ )	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
( ٦٧,٠١٢,٨٤٦ )	( ٢٠٤,٣٤٥,٩٠٥ )	(الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي)
١,٣٠٤,٢٣٤,٤٥٩	٢,٠٢٤,٨٦٦,٨٨٩	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٣,٠٢٩,٦٥١,٤٨١	٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٣٢ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩	٣٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١,١٣٤,٥٧١,١١٠	٧٣٦,٠٨٨,٦٤١	فوائد مقبوضة
( ٧٩٤,٨٢٢,٧٠١ )	( ٧١٣,٨٤٨,٧٧٤ )	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

**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 علماً أن هناك أربع فروع مغلقة في الوقت الحالي. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ٢٦ أيار عام ٢٠١٦.

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

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

أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

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

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* قد تم وقف العمل به عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة*. حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) *الحصص في المشاريع المشتركة* كما ان التفسير رقم (١٣) *الوحدات تحت السيطرة المشتركة* - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار. يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني. يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد التناسبي. بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفني بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية. تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١). كما ان التفسير رقم (١٣) *الوحدات تحت السيطرة المشتركة* - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك قد تم وقف العمل به عند تطبيق هذا المعيار.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية.

- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية. تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنّة السابقة فقط ، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة*. يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة. يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس Exit Price Notion ويعتمد تراتبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد من المنشأة. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) *عرض الدخل الشامل الآخر* يتطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الارباح والخسائر وتلك التي لا يمكن اعادة تصنيفها. كما ان الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب ايضاً توزيعها على هذا الاساس.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل*.

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

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - العرض ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "انخفاض قيمة الأصول" الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط" (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- التفسير رقم (٢١): الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها على أية بضائع أو خدمات محددة. يتم الاعتراف بالإلتزام عند تحقق الحدث الملزم. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. تم وضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: القياس والإعتراف وقسم إلى عدد من النقاط. تم الإنتهاء من بعض هذه النقاط وأصبحت جاهزة للإستعمال المبكر. سيتم تحديد تاريخ التفعيل الإلزامي عندما ينهي مجلس معايير المحاسبة الدولي النقاط الضعيفة في مشروع المحاسبة عن الأدوات المالية

باعتقاد الإدارة، ان تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

### ملخص عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

#### الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عدم فصل المشتقات 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 .
- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .
- الاستثمارات في حقوق الملكية .
- الأوراق المالية المتوفرة للبيع
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه :

#### ( أ ) العملات 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 (١٤٣,٥١ ل.س. للدولار الأمريكي و ١٩٧,٩٥ لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) . ان البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . 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 أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وأظهارها 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 فريقاً 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 او الخسائر) يتم اضافتها او 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 او الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح او 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 او 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 بها 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 بها 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 .

إذا أعاد 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 أداة 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 أداة 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 الاثنين 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 .

( هـ ) 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 :

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

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

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الإلتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معلن عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الإلتزام.

## ( 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 الاول 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 أوراق مالية متوفرة للبيع ، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر 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 مدمجة :

إن المشتقات المدمجة ضمن أدوات مالية أخرى او عقود مضيغة أخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيغة وان العقود المضيغة غير مقيمة على اساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الارباح أو الخسائر .

### محاسبة التحوط :

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

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

### تحوط القيمة العادلة :

ان التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوطات قيمة عادلة تقيد حالاً في الأرباح أو الخسائر ، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد الى المخاطر المتحوط لها . ان التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط والتغير في البند المتحوط له العائد الى 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 . ان تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في الأرباح أو الخسائر ابتداء من ذلك التاريخ .

### تحوط التدفق النقدي :

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

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

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

#### ( ط ) قروض وتسليفات :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محتفظ بها للمتاجرة . تقيد القروض والتسليفات على اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على اساس 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 معيّن عجز عن اجراء دفعة مستحقة بموجب شروط اداة دين . يمكن لهذه العقود ان تأخذ عدة اشكال قانونية للمقاضاة ( كفالات ، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني ) .

تقيد مطلوبات الكفالات المالية اوليا على 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 .

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

( ل ) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠% للفروغ 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 . تقيّد 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 كتنخيف 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 فيما 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 مخمّني 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 واعباء 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 واعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

ان إيرادات واعباء 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 واعباء 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. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

#### ( ص ) النقد وما يوازي النقد :

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 (و). وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية ، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة ، التركيز ، عوامل سوق غير اكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر اخرى تؤثر على الأداة المعنية.

## تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

### مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٨٨,٥٨٨,٢٨٥	١,٣٨٥,٠٦١,٨٤٦	نقد في الخزينة
٢٦,١٤١,٦٧٦	٢٦,١٤١,٦٧٦	نقد في الفروع المغلقة**
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٢,٤٠٧,٩٦٤,٢٣٢	٣,٠١٧,٥٠٢,٧٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣	احتياطي نقدي إلزامي*
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الإيداع السكاني. بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي مبلغ ٦٧٧,٩٠٤,٨٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٥٦١,٢٦٨,٥٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

\*\* يوجد نقد في الفروع المغلقة بقيمة ٢٦,١٤١,٦٧٦ ليرة سورية، ولقد تم تشكيل مخصص بنفس هذه القيمة ضمن بند مخصصات متنوعة.



## ٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	٧٦٦,٥٨٧,٣٣٧	١٢١,٨٤٩,٦٥٨	٢,٨٧٠,٢٢٥	٥٨,٧٧٨,٢٤٨
٢,٦٨٤,٩٦٣,٠٩٩	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	١,٠٢٨,٤٧٠,٨٩٩	٥٠٤,٧٥٩,٦٩٦
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٢,٤٢٣,٠٧٩,٥٣٧	٣,٤١٣,٣٨٠,٨٥٨	١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تحمل فوائد ١٨٠,٦٢٧,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ١,٥٤٣,٤٥٧,٥٦٢ ليرة سورية لعام ٢٠١٢).

## ٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٨,٩٦١,٣٤٥	١٦,٣٣٠,٤٧٤
-	-
٣٣٦,٩٥٢,١٧٦	٢٣٢,٩٦٠,١٤٥
٨٢٦,١٤٢,٢٢٣	٥٨٠,١٦٥,٨٩٤
١,١٧٢,٠٥٥,٧٤٤	٨٢٩,٤٥٦,٥١٣
٧٤٨,٩٢٠,٥٩٣	٥٠٦,٠٧٣,١٢٦
٧٠٥,٩٠٧,٣١٦	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١
٤,٨١٤,٨٤٩,٩٩٦	٦,٢٨٩,٧١٢,٤٦٥
١,٣٨٦,٢٩٤,٤٥٦	١,٢٦٣,٢٩٦,٣٧١
٧,٦٥٥,٩٧٢,٣٦١	٨,٧٢٤,٥٢١,٦٤٣
-	-
-	-
٢٦١,٢٥٩,٠٣٩	٧١,١٤٦,٤٥١
١٨٣,٧٠٣,٢٦٧	٩٦,٤٩٧,١٧٥
٤٤٤,٩٦٢,٣٠٦	١٦٧,٦٤٣,٦٢٦
٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢
( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	( ٥١٦,٩٨٦,٤٠٤ )
( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	( ٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠ )
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨

حسابات جارية مدينة منها:

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

قروض وسلف منها:\*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

سندات محسومة منها:\*\*

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات المتوسطة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت القروض والسلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٤١,٩٩٩,٧٧٦ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٠٠,٤٤٦,٦٢٨ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

\*\* سجلت السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ٦,٣٩٢,٠٤٨ ل.س. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٤,٤٥٤,٥٤٣ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٥,٨٦١,٢٨٤,١٨٥ ليرة سورية من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٤٦٧,٢٩١,٧٩٠ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٦٠,٢٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (٣٧,٣٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير منتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥,٣٤٤,٢٩٧,٧٨١ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,٣٢٦,٨٥٧,١١٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) أي ما نسبته ٥٨,٠٦% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (٣٦,٤٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير مباشرة غير العاملة مبلغ ٣,٧٧٦,٨٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٦,٢٨٧,٩٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٢٨٩,٥١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣٨٦,٠٨٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		الرصيد في أول السنة
١٠,٤٦٥,٨٠٣	١٧٨,٩٧٢,١٥٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ١ كانون الثاني
٢٢٥,٠٤٢,٤٨٢	١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ١ كانون الثاني
		إضافات خلال السنة
٢٠٣,٠٥٣,٩٦٥	٤٦,٧١٣,٣٢٨	مقابل ديون منتجة
٩٤٢,٢٧٨,٧٩٦	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مقابل ديون غير منتجة
		استبعادات خلال السنة
( ٣٤,٥٤٧,٦١٥ )	( ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ )	مقابل ديون منتجة
( ٤٥,٠٢٦,٢٩٢ )	-	مقابل ديون غير منتجة
		الرصيد في نهاية السنة
١٧٨,٩٧٢,١٥٣	٥١,٩٤١,٨٠٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,١٢٢,٢٩٤,٩٨٦	٣,٢٦٩,٣٧١,١٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مقابل ديون غير منتجة كما في ٣١ كانون الأول
١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١٧٣,٧٤٣,٦٨١ ليرة سورية في العام ٢٠١٣ مقابل ٧٩,٥٧٣,٩٠٧ ليرة سورية في العام ٢٠١٢.

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

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ١٥٤,٤٥٤,٠١٦ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار (٩٠٢/م/ن/ب/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 حساب الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٩٨٢	١٤٠,٤٣٤,٦٧٤	الرصيد في أول السنة
١٥٥,٢٣٨,٢٤٨	٤٢٤,٤٨٧,٤٤٢	اضافات خلال السنة
( ٣٨,٠٥٤,٥٥٦ )	( ٤٧,٩٣٥,٧١٢ )	استبعادات خلال السنة
<u>١٤٠,٤٣٤,٦٧٤</u>	<u>٥١٦,٩٨٦,٤٠٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	ديكور	تحسينات	وسائط نقل	أجهزة	معدات و أجهزة	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
١,٦٠٠,٥٧٥,٥٢٥	١٨٢,٧٠١,٦٤٨	٩٠,٨٩٤,٨٩١	١٤,٣٣٩,٢٣٧	٧٦,٤٠١,٩٦٣	٢١٤,١٨٧,١٦٨	٩٢٤,٧٧٥,٩٩٨	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								الاستهلاك المتراكم
( ١٧٦,٠٢٦,١٥٥ )	( ٥٠,٩٣٩,٣٠٤ )	( ١٣,٧٥٥,٢٠٠ )	( ٥,١٣٣,١٤٣ )	( ٢٣,٩٣٥,٤٤٠ )	( ٤٨,٦١٤,٨٧٨ )	( ٣٣,٦٤٨,١٩٠ )	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
( ١٠٠,٦٨٤,٤٧٥ )	( ٣١,٩٩٣,٤١٦ )	( ٨,٦٣٩,٢٢٠ )	( ٢,١٥٠,٨٨٦ )	( ١١,٣٣٤,٩٧٦ )	( ٢٨,١٩٦,٠٢٤ )	( ١٨,٣٦٩,٩٥٣ )	-	إضافات، أعباء السنة
١٦٣,٠٧٤	-	-	-	-	١٦٣,٠٧٤	-	-	استيعادات
( ٢٧٦,٥٤٧,٥٥٦ )	( ٨٢,٩٣٢,٧٢٠ )	( ٢٢,٣٩٤,٤٢٠ )	( ٧,٢٨٤,٠٢٩ )	( ٣٥,٢٧٠,٤١٦ )	( ٧٦,٦٤٧,٨٢٨ )	( ٥٢,٠١٨,١٤٣ )	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								دفعات على حساب شراء
١٢٢,٢٤٧,٩٠٥	٦٩,٤٧٤,٥٦١	-	-	-	٤,٨٣٥,٧٧٤	٤٧,٩٣٧,٥٧٠	-	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
١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	-	-	-	-	١٧,٢٢٠,٢٨٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١٦٩,٢٤٣,٤٨٩	٦٨,٥٠٠,٤٧١	٧,٠٥٥,٢٠٨	٤١,١٣١,٥٤٧	١٤٢,٣٧٥,١١٤	٩٣٧,٩١٥,٧١٤	٩٧,٢٧٤,٦٢٠	القيمة الدفترية الصافية

## ٩- موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢,٣٩٤,٣٠٠	٢,٣٩٤,٣٠٠	-	إضافات الموجودات
( ٢,٩٠٧,٣٣٧ )	( ٢,٦٦٩,٧٠٤ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٢١٢,٢٨٠	١٠٥,٥١٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	برامج كمبيوتر	فروغ	
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 الموجودات
( ١,٩٦٠,٧١٥ )	( ١,٧٢٣,٠٨٢ )	( ٢٣٧,٦٣٣ )	الاطفاء للسنة
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٤٨٧,٦٨٤	٣٤٣,١٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

## ١٠- موجودات ضريبية مؤجلة

يتكون ملخص تسوية الربح الضريبي مع الربح المحاسبي مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	حسائر السنة قبل الضريبة
		يضاف :
٢٥,٨٥٤,٥٨٠	٢٧,٤٣٣,٧٨٥	مخصصات متنوعة
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢٣٧,٦٣٣	٢٣٧,٦٣٣	إطفاءات
١٨,٣٦٩,٩٥٣	١٨,٤٩١,٠٦٥	استهلاك المباني
( ٩٦١,٤٠٢,٩٤٦ )	( ٢,٥٥٠,٤٣٤,٥٤٨ )	الخسائر الضريبية
%٢٥	%٢٥	
( ٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦ )	( ٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧ )	إيرادات ضريبية مؤجلة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٧,٧٣٩,٢٨٢	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	الرصيد في أول السنة
٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	إضافات
( ١١,١٤٤,٩٧٣ )	( ١٠,٠٨٤,٩٥٠ )	مطلوبات ضريبية ناتجة عن أرباح بيع القطع البيوي
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

#### ١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٠٥٩,١٧٥	٢٠,٠٨٧,٣٤٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,١٤٨,٧٥٥	٦,٠٨٠,٨٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٤٩,٣٩٥	٦,٤٧٩,٩٢٩	مخزون (طوايع وقرطاسية)
٣٤,٩٩٦	٤٨,٦٠٠	سلف مؤقتة للموظفين
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	كفالات مدفوعة لقاء إقامات العمل
٦,٨٥٩,١٦٣	١٢,٨٦٨,٠٩٦	مقدمات أخرى
١٨٦,٤٠٩,٩٨١	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات مع مصرف سورية المركزي*
٢٦,٣٤٩,٥٢٣	٢٧,١٢٢,٠٧٤	حسابات مدينة أخرى**
( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	( ٢٣,٢٢٠,٠٠٠ )	مخصصات متنوعة
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	

\* 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 ٢٠١٤ 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 تعاملات بالعملات الأجنبية.

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



## ١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	٤٤٣,٥٨٩,١٨٣
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣

ليرة سورية  
دولار أمريكي

### ١٣- ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع		مصارف غير مقيمة		مصارف مقيمة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٤٧,٦٨٥	٧,٩٨٠,٢٨٩	٤,١٠٢,٩٤٦	٧,٤١٤	٤,٢٤٤,٧٣٩	٧,٩٧٢,٨٧٥
١,٩٣٤,٨٨١,٢٢٩	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	٥٠٩,٦٦٠,٩٥٩	٢٩٦,٩٢٥,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	١,٤٢٩,٣٢٣,٢١٦	١,٧٤١,٩٧٤,٤١٤	٨١٣,٩٠٥,٦٩٨	٣٠٤,٨٩٧,٨٧٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال ٣ شهور أو أقل)

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ شهور)

## ١٤ - ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٣٣,٦٢٩,٢١٦	٣,٤٦٥,١٣٤,٧١٢	حسابات جارية
٨,٥٦٧,٩٨٣,٥١٨	٩,٠٠٦,٢٨٠,٢٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٣٧٧,٢٩١,١٠٨	٦٥٩,٢٣٦,٦٣٥	ودائع التوفير
١٩,٤٥٣,١٦٨	٨,١٧٩,٩٣٧	حسابات مجمدة
<u>١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠</u>	<u>١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩</u>	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣,٤٧٦,٠٦٣,١١٣ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٦,٤٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٢,٣١٦,٠٩٦,٨٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٦٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢,٤٠١,١٣١,١٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ١٨,٢٨% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٤٧٨,٨٣٠,٤٠٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٤,٢٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

بلغت الحسابات المجمدة ما نسبته من إجمالي الودائع ٠,٠٦% و ٠,١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي \* تتضمن الودائع لأجل، ودائع مجمدة من مؤسسات مالية، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

## ١٥ - تأمينات نقدية

تتوزع هذه التأمينات بحسب نوع التسهيلات كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٠٩٣,٢٨٤	٢١,٣٢١,٤٠٣	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة:
٥,١١٤,٨٩٢	١١,٢٣٢	قروض
٤٢٩,١٧٥	٤٢٩,١٧٥	جاري مدين
١٧,٦٣٧,٣٥١	٢١,٧٦١,٨١٠	سندات محسومة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة:
٦٢,١٤٣,٤٠١	٤٥,٠٥٧,٣٨٢	اعتمادات وقبولات
-	٢٩,٠٩٨,٦٥٠	كفالات
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٠١,٨٦٩,٠٣٢	بوالص برسم التحصيل
-	١٩,١٢٨,٧٩٠	تأمينات أخرى
<u>٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢</u>	<u>١٤٢,٧٥٩,٦٣٢</u>	

## ١٦ - مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	٢٦,١٤١,٦٧٦	-	-	٢٦,١٤١,٦٧٦
٣,٤٥٢,٤٠٠	٥,٧٧١,٠٣٤	-	-	٩,٢٢٣,٤٣٤
٣٨٦,٠٨٤	-	-	( ٩٦,٥٦٩ )	٢٨٩,٥١٥
٥,٧٤٩,٩٠٣	٢,١٥٩,٤١٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	-	١,٢٧٠,٩٧٨
٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٤,٠٧٢,١٢٩	( ٦,٦٣٨,٣٤٤ )	( ٩٦,٥٦٩ )	٣٦,٩٢٥,٦٠٣

\* تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة.

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٤٥٢,٤٠٠	-	-	-	٣,٤٥٢,٤٠٠
-	٣٨٦,٠٨٤	-	-	٣٨٦,٠٨٤
٣,١١٥,٣٢٣	٧,٤٣٨,٥٩٩	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٥,٧٤٩,٩٠٣
٦,٥٦٧,٧٢٣	٧,٨٢٤,٦٨٣	( ٤,٨٠٤,٠١٩ )	-	٩,٥٨٨,٣٨٧

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 ٥٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

تتلخص حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في أول السنة	٣٨٦,٠٨٤	-
اضافات خلال السنة	-	٣٨٦,٠٨٤
استبعادات خلال السنة	( ٩٦,٥٦٩ )	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٨٩,٥١٥	٣٨٦,٠٨٤

## ١٧ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٤٤٠,١٩٦	١٣٨,٣٨٠,٨٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٧,٠١٨,٦٣٤	٣٤,١٢٩,٠٣٧	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٩,٢٥٨	١١٥,١١٦,٣٠٦	شيكات مصدقة
١,٠٤٩,٩٠٠	٢,١٧٢,٣٠٠	مقاصة صراف آلي
١٢,٧١٣,٤١٧	١٥,٤٩٩,٨٧١	رسوم وضرائب حكومية مستحقة
٩,٣٠٧,٢٥٠	١٣,٩٠٧,٥٧٩	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٢,٠٦٥,١٢٥	٥,٩٢٨,١٦٦	ذمم موقوفة (موردين)
٢,٣٢٧,٠٩٠	٢,٢٦٤,٥٣٦	اشتراكات تأمينات اجتماعية
٨٥٣,٦١٤	٤٥٢,٦٦٨	حسابات دائنة أخرى
٢,٧٧٩,٣٠٦	٢,٠٢٩,٩٩١	طوابع
٥٠٠,١٥٠,٠٠٠	-	حوالات برسم الدفع * *
٢٢,٧٤٨,٥٣٠	٤١,٢٠٩,٣٧٤	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات *
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	

\* قام المصرف بتوقيع اتفاقية تسهيل مقايضة عملات مع مصرف سورية المركزي وذلك في شهري تموز وآب من العام ٢٠١٣، 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 ٢٠١٤ 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ناتجة عن عمليات ما زالت قيد التنفيذ في نهاية السنة وتم استكمال تنفيذها لاحقاً لنهاية عام ٢٠١٢.

## ١٨ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

يتوزع رأس المال فيما بين المبالغ المدفوعة بالليرة السورية 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 ، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

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

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

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

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

قام المصرف خلال العام ٢٠١٢ ببيع مبلغ ٤,٤٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي من مركز القطع المقابل لرأس المال المكتتب بالدولار الأمريكي وتثبيت مركز القطع البنوي بمبلغ ٢٦,٤٨٢,٩٨٤ دولار أمريكي ونتج عن هذا البيع تحقيق أرباح بمقدار ١٠٦,٤٤٢,٥٣٠ ليرة سورية منها ٦١,٨٦٢,٦٤٠ ليرة سورية تخص 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.

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

وعليه فإن الخسائر المتراكمة المحققة بلغت ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ ليرة سورية بتاريخ البيانات المالية و قد بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ ليرة سورية.

## ١٩ - الاحتياطي القانوني والخاص

بناءً على المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 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 عن عام ٢٠١٣ بسبب تحقيق خسائر.

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	الخسارة قبل الضريبة
		ينزل
( ٥٧٤,١٥١,٠٩٧ )	( ١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
( ١,١٧٤,٣٧١,٤٦٢ )	( ٢,٤٦٩,٥٦٦,٦٧٨ )	
-	-	الاحتياطي القانوني / الخاص (١٠%)

## ٢٠ - احتياطي عام لمخاطر تمويل

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

يشمل احتياطي مخاطر التمويل ما يلي:

ل.س.	
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



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

## ٢١- 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 فروقات القطع الغير محققة والغير قابلة للتوزيع والغير خاضعة للضريبة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

نتجت فروقات مركز القطع البنوي في عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي:

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

أرباح / (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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي	
٤٠٨,٤٩٧,٥٣٨	-	١,١٤٣,٤٩٧,٥٣٨	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٧٣,٨٧٠ (الإصدار الأول)
٥١٣,٩٣٥,٢٣٦	-	١,٢٤٨,٩٣٥,٢٣٦	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٣٦,١١٤ (الإصدار الثاني)
( ١٤٠,٥٥٧,٢٤٦ )	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	( ٣٤٢,٦٤٩,٨٠٠ )	-	( ٤,٤٢٧,٠٠٠ ) بيع قطع بنوي
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢٠٢,٠٩٢,٥٥٤	٢,٠٤٩,٧٨٢,٩٧٤	١,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٨٢,٩٨٤

## ٢٢ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

### الفوائد الدائنة ناتجة عن:

تسهيلات ائتمانية:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات محسومة

أرصدة و ودائع لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
١٩٩,٩٧٢,٢٩٤	١٣٦,٥١٩,٦٤٣
٨٥٣,٢٦٧,٩٦٢	٤٩٩,٨٩٨,٢٩٨
٥٣,٢٤٠,٢٧٢	٣٢,٢٣٦,٨٩٠
٢٨,٦١١,٠٧٢	٧٩,٤٠٥,٦٤٢
١,١٣٥,٠٩١,٦٠٠	٧٤٨,٠٦٠,٤٧٣

## ٢٣ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

### الفوائد المدينة ناتجة عن:

ودائع الزبائن:

حسابات جارية

ودائع لأجل

ودائع توفير

ودائع مجمدة

تأمينات نقدية

ودائع المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٩٦٤,٠٢٥	٢,٦٨٤,٨٧٩
٧٤٧,٧٢٩,٧٢٠	٦٨٣,٧٧٤,٩٢٢
١٤,٨٥٢,٤٦٠	٢١,٥٧٩,٨١٢
٤,٩٧٦,٦٣٨	٥,٦١٨,٧٣٨
٧,٨٧٩,٢٦٧	٢,٣١٦,٢٣٢
٥٧,٧٨١,٢٩٣	٥٨,٩٣٣,٥١٥
٨٣٦,١٨٣,٤٠٣	٧٧٤,٩٠٨,٠٩٨

## ٢٤ - الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٢٥٠,٦١٧	١٢,٨٠٤,٠٤١	عمولات تسهيلات مباشرة
١٤,٣٥٢,٩٦٧	٨,٥٤٤,٥٤٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٤,٤٠٢,٥٥٩	١٠,٠٥٨,٢١١	عمولات و رسوم على الخدمات المصرفية
٤٢,٠٠٦,١٤٣	٣١,٤٠٦,٧٩٢	

## ٢٥ - الرسوم و العمولات المدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٧٩٧,١٧٥	٤٩٣,٦٠٨	عمولات لمصرف سورية المركزي
١٩٨,٦٦٤	٥٨,٧٩٩	عمولات مدفوعة لمصارف خارجية
١٢٨,٨٦٨	٣٨,٧٢٦	عمولات مدفوعة أخرى
١,١٢٤,٧٠٧	٥٩١,١٣٣	

## ٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٥٥٩,٠٩٥	٣١٥,٣٠٦	إيرادات طوابع بريدية و السويفت و رسوم الاتصالات
٥,٥٣٩,٠٢٥	٥,٩٧٧,٢٩٤	إيرادات خدمات الحسابات
١,٠٦٠,٤٠٧	٧٦٧,٧٣٨	إيرادات البطاقات الالكترونية و الصراف الآلي
٢,٧٩٩,٥٨٦	٤,٠٧٤,٧٥٠	إيرادات أخرى
٩,٩٥٨,١١٣	١١,١٣٥,٠٨٨	

## ٢٧- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٧٩,٢٤١,٢٧٦	٢٠١,٢٥٨,٥٤٤	رواتب و أجور
٢١,٥٧٦,٤١٧	١٨,٠١٦,٨٨١	حصة المصرف من التأمينات الاجتماعية
٤,٦٩٥,٥١١	٤,٧٨٥,٤٠٣	مصاريف التأمين الطبي للموظفين
٧,٤٦٣,٧٤٥	٤,٦٢٦,٥٨٩	تدريب
٥١,٠٠٥	٦١,٧٤٥	مصاريف طبية
١,١٣٩,٧٥٩	-	تأمين على الحياة
١,٥٧٧,٨١٨	١,٤٩٨,٤٣٦	بدل مهمات
٢٢,٠٠٠	-	ايجارات
٤,٦٢٤,١٩٥	٥,٢٧٦,٨١٦	حوافز موظفين
٢,٦٠٥,٧٤١	٦,٤٢٣,٩٠٨	مصاريف سفر
٥٣٧,٢٠٠	٤٥٣,٢٠٠	أخرى
٢٢٣,٥٣٤,٦٦٧	٢٤٢,٤٠١,٥٢٢	

## ٢٨- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٥٠٦,٣٥٠	( ١٢٧,٠٣٠,٣٥٣ )	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ٨)
٨٩٧,٢٥٢,٥٠٥	٢,١٤٧,٠٧٦,٢٠٤	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ٨)
-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون منتجة (إيضاح رقم ١٦)
٣٨٦,٠٨٤	( ٩٦,٥٦٩ )	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة مقابل ديون غير منتجة (إيضاح رقم ١٦)
١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩	٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢	

## ٢٩ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٨,٣٧٩,٩٩٣	٧٧٤,٢١٨	دعاية و إعلان
١٢,٣١٧,٣١٠	١٦,١٦٣,١٨٢	مصاريف إيجار
٤,٤٨٣,٩٣٨	٥,٩٣٤,٤٧٩	قرطاسية و مصاريف مكتبية
٧,٥٥٥,٢٢٤	١٠,٨٦٦,٢١٤	أتعاب مهنية و إدارية عامة
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	مصاريف سفر
١٢,٨٠٨,١٥٢	١٦,١٥٤,٢٧٩	مصاريف هاتف و برق و بريد
٥,٤٣٧,٩٩٠	٦,٤٣٢,٧٠٧	مصاريف تأمين
٧,٤٦٢,٢٥٠	٨,٩٢٨,٢٩٦	مصاريف اشتراكات
٥,٨٤٩,٩٤١	٦,٢٨٩,٢٦٤	مصاريف ماء وكهرباء
٥,٧٣٠,٠٩٧	٦,٣١٥,٣١٧	مصاريف محروقات
١٠,٨٩٦,٣١١	٨,٢٣٤,٥٨٦	رسوم قانونية
١٠,٩٩٤,٤٢٩	١٦,٢٣٣,٦٨٣	مصاريف صيانة
٦,٩٧٢,٥٤٨	٦,٥٠١,٠٤١	مصاريف أخرى
٦٥,٨٨٩,٤٣٢	٦١,٢٥٩,٢٠٧	خسارة اتفاقيات مقايضة العملات الأجنبية مع مصرف سورية المركزي
١٨,٥٢٤,٧٠٤	-	مصاريف شحن نقد أجنبي*
١٨٦,١٠٥,٢٦٤	١٧٣,٢١٢,٦٨٢	

\* 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.

### ٣٠ - صافي خسارة السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
( ٩٣٤,٠٢٠,٧٢٦ )	( ١,٨٣١,٩٥٨,٠٤١ )
٥٧٤,١٥١,٠٩٧	١,٦٦٦,٧٩٤,٣٥٢
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )

خسارة السنة المحققة بعد الضريبة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

خسارة السنة بعد الضريبة

### ٣١ - ربحية السهم الأساسية و المخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
( ١٢ )	( ٥,٥١ )

خسارة السنة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية والمخففة من خسارة السنة (ليرة سورية)

### ٣٢ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
ل.س.	ل.س.
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	٤,٤٢٨,٧٠٦,٣١٦
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢
( ١,٩٤٣,٢٢٨,٩١٤ )	( ٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩ )
٤,٣٣٣,٨٨٥,٩٤٠	٦,٣٥٨,٧٥٢,٨٢٩

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي)

أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

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

### ٣٣ - 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 ٢٠١٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	المصرف الأم
٢٠١٢	ل.س.	ل.س.	ل.س.

#### بنود داخل الميزانية

##### الأرصدة المدينة

أرصدة لدى مصارف:

حسابات جارية و تحت الطلب	١٠٣,٩٤٨,١٦١	-	١٠٣,٩٤٨,١٦١
ودائع لأجل	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠	-	٣,٢٩١,٥٣١,٢٠٠
فوائد برسم القبض	٢١٥,٠٨٢	-	٢١٥,٠٨٢
	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٩٥,٦٩٤,٤٤٣</u>

##### الأرصدة الدائنة

ودائع مصارف	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠	-	١,٧٤١,٩٦٧,٠٠٠
فوائد برسم الدفع	٢٧٤,٢٣٤	-	٢٧٤,٢٣٤
ودائع الزبائن:			
حسابات جارية و تحت الطلب	٢,٩٦٤,٠٨٠	٢,٩٦٤,٠٨٠	-
ودائع لأجل	-	-	-
	<u>١,٧٤٥,٢٠٥,٣١٤</u>	<u>٢,٩٦٤,٠٨٠</u>	<u>١,٧٤٢,٢٤١,٢٣٤</u>

##### بنود خارج الميزانية

كفالات	٤,٦٩٥,٣٧٤	-	٤,٦٩٥,٣٧٤
--------	-----------	---	-----------

ب- بنود بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
للسنة المنتهية	أعضاء مجلس الإدارة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع	وكبار الموظفين	المصرف الأم	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٤٥,٤٤٢	٧,١٠٤,٤٦٥	-	٧,١٠٤,٤٦٥	إيرادات فوائد وعمولات
١٢,٦٣٠,١١٩	١٢,٨٨٣,٨٠١	-	١٢,٨٨٣,٨٠١	أعباء فوائد وعمولات
٢,٨٠٢,٩٤٥	٣,١٢٦,٢٠٩	٣,١٢٦,٢٠٩	-	بدل مصاريف سفر و تنقلات

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٣٧,٨٧٥,٦٥٩	٤٧,٢١٠,٤٨٨	رواتب ومكافآت

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
العملة	%	العملة	%	العملة	%	العملة	%	
ليرة سورية	٥,٦	ليرة سورية	٧,٢٥	ليرة سورية	-	ليرة سورية	-	ودائع الأطراف ذات العلاقة
ين ياباني	٠,٧٥	ريال سعودي	١,٧٥	يورو	٠,٧٥	درهم إماراتي	١	ودائع المصرف الأم لدينا
يورو	٠,١٥	جنيه استرليني	١,٢٥	دولار أمريكي	٠,٢٥	جنيه استرليني	١	ودائعنا لدى المصرف الأم



### ٣٤ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	زيادة / (نقصان)	ل.س.	ل.س.	
						<u>الموجودات المالية</u>
-	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	-	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
-	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	١٨٦,٤٠٩,٩٨١	-	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	٢٠٣,٣٣٣,١٢٠	موجودات أخرى
( ٤١٤,٨٦٣,٠٥٠ )	٧,٤١٦,٤٢٥,٥٤٨	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	( ٢٨٤,٤٦٠,١٠٧ )	٥,٥٩٨,٨٦٢,٢٨١	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<u>المطلوبات المالية</u>
-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
٧,٥١٧,٤٦٨	١١,١٩٠,٨٣٩,٥٤٢	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	٤٦,١٧٧,١٣٣	١٣,٠٩٢,٦٥٤,٣٩٦	١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	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.

## **٣٥ - إدارة المخاطر**

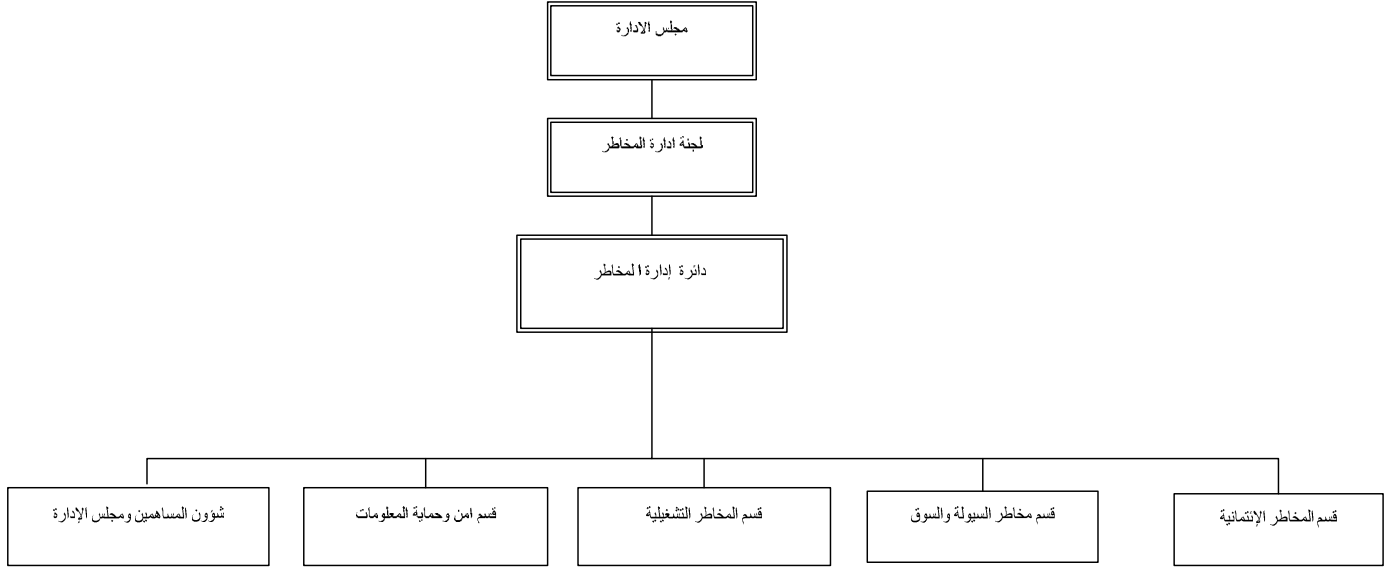
إن أنشطة بنك الأردن - سورية تحتوي على عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة البنك وربحيته. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والمراقبة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته، إضافة إلى 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 التركزز الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ . وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزز .
- 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 سدادده.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
- ٦ - دائرة مراقبة الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ .
- ٧ - تطبيق أنظمة آلية لإدارة الائتمان (E-loan) .
- ٨ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
- ٩ - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الائتمان والاستثمار والمخاطر .
- ١٠ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوف المستخرجة وآلية تصعيدها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

## ١١ - التقارير الرقابية :

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

- المراقبة اليومية:

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

- مراقبة توزيع المحفظة الائتمانية .

- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات ، التكررات ،.....، 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 رفاها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إداريا إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

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

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

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

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

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

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

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

## مخاطر السيولة:

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

### - مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk) :-

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

### - مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

يتم احتساب مخاطر السوق حسب الأساليب التالية :

مخاطر أسعار الصرف :

مراقبة مراكز القطع الأجنبي حسب قرار مصرف سورية المركزي ٣٦٢ .

مخاطر اسعار الفائدة :

يتم احتسابها حسب طريقة GAP Analysis بشكل شهري .

مخاطر التوظيفات في الخارج :

مراقبة الودائع المربوطة في الخارج.

مراقبة الكفالات الخارجية.

ويتولى البنك إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

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

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :

▪ إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

▪ خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال:

▪ تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.

▪ مراقبة سقوف، وجودة المحفظة الاستثمارية.

▪ تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.

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

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

▪ اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

## التدقيق الداخلي

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

### خطة الطوارئ وخطط استمرارية العمل

#### مفهوم الخطة

هي الخطة التي تضمن إعادة تشغيل أعمال المؤسسة وخصوصاً 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 وتخفيف أي مخاطر مصرفية قد تؤثر عليه.
٨. تقليل أثر التعطل و الانقطاع وتقليل الخسائر الى أدنى حد ممكن.
٩. توعية وتثقيف الموظفين بالإجراءات الواجب اتباعها في مختلف حالات التعطل والانقطاع.
١٠. وضع سيناريوهات داخلية لحدث معين وتخريب 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

#### المخاطر الائتمانية

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

#### ١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف

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

#### ٢. التصنيف الائتماني للعملاء

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

##### الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون 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 والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الاطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان واسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدة الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

## الافصاحات الكمية

### أ- مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
		بنود داخل الميزانية:
٢,٩٦٩,٢٣٢,٨٠٩	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	للأفراد
٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	القروض العقارية
		الشركات
٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	الشركات الكبرى
٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	الشركات المتوسطة
٢١٨,٤٦٩,١٥٦	٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	الموجودات الأخرى
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	الإجمالي
		بنود خارج الميزانية:
١٨٦,٥٥٠,٦١٩	٢٠٥,٢٦٨,٧٩٣	كفالات صادرة
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	اعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٥,٥٠٦,٨١٤,٣٤٨	١٤,٧٢٩,٣٤١,٩٠٣	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 ٢٠١٣					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٣,١١٩,٥٠٩	٢٥٦,٨٢٩,١٠٨	١,٩٦٢,٩٧٦,٧٣٦	٧١٧,٠٥٢,١٠٠	٣,٠٨٩,٩٧٧,٤٥٣	تسهيلات مباشرة
٥٦,٧٧٩,٧٥٩	٤٧,٢٢٦,٢٩١	٣٨١,٩٥٦,٩٦٣	٢٨٤,٣٩٧,١٣١	٧٧٠,٣٦٠,١٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٢٨٥,٤٨٩	١٧,٢٦٨,٢٠٠	١٧٢,٩٩٢,٥٢٥	١٤٣,٦٩٧,٣٧٤	٣٤١,٢٤٣,٥٨٨	تتطلب اهتمام خاص*
٤٩,٤٩٤,٢٧٠	٢٩,٩٥٨,٠٩١	٢٠٨,٩٦٤,٤٣٨	١٤٠,٦٩٩,٧٥٧	٤٢٩,١١٦,٥٥٦	غير مستحقة
٤,٠٦٦,٦٥٦	٥,٧١٦,٠١٠	١٥٢,٠١٢,٢٦٨	٦٧,٦٨٨,٩٠٤	٢٢٩,٤٨٣,٨٣٨	مستحقة:
٤,٩٦٣,٠٩٣	٤,٧٩٧,١٩٠	-	-	٩,٧٦٠,٢٨٣	لغاية ٦٠ يوم
٤٠,٤٦٤,٥٢١	١٩,٤٤٤,٨٩١	٥٦,٩٥٢,١٧٠	٧٣,٠١٠,٨٥٣	١٨٩,٨٧٢,٤٣٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٦,٣٩٣,٠١٧	٧,٣٣٧,٩٤٥	٧٧,٥٩٧,٢٦٠	٧,٣٨٩,٥٢٧	٩٨,٧١٧,٧٤٩	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٤١,٧٢٥,٨٦٧	٣٦,٩٦٣,٥١٣	٤١١,٥٧٠,١٧٨	٨٤,١٨٣,٧٩٦	٥٧٤,٤٤٣,٣٥٤	غير عاملة:
٢٦٤,٣٨٥,٤٤٨	٣١٧,٠٨٢,٨٢٤	٣,٧٥٩,٧١٧,٩٢٤	٨٤٦,٩٣٦,٨٨٦	٥,١٨٨,١٢٣,٠٨٢	دون المستوى
٥٢٢,٤٠٣,٦٠٠	٦٦٥,٤٣٩,٦٨١	٦,٥٩٣,٨١٩,٠٦١	١,٩٣٩,٩٥٩,٤٤٠	٩,٧٢١,٦٢١,٧٨٢	مشكوك فيها
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	رديئة
					ينزل:
٣٧,٣٩٢,٧٤٧	٥٢,٣٣٧,٧٦٣	٣١٤,٨٤١,٢٠٨	١١٢,٤١٤,٦٨٦	٥١٦,٩٨٦,٤٠٤	فوائد معلقة
٢٢٩,٧٦٨,٠٢٣	٧٦,٦٠٧,٦٢٧	٢,٨١١,٨٧٥,٠١٨	٢٠٣,٠٦٢,٣٢٢	٣,٣٢١,٣١٢,٩٩٠	مخصص تدني تسهيلات مباشرة
					الصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تسهيلات غير مباشرة				
عادية (مقبولة المخاطر)	—	٢٧,٧١٣,٠٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٢٩,٢٠٤,٩٩٣
تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة				
من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم	—	—	—	—
غير عاملة:				
دون المستوى	—	—	—	—
مشكوك فيها	—	—	—	—
رديئة	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٦,٨٠٠	—	٣,٧٧٦,٨٠٠
	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٨٩,٨٠٠	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٩٨١,٧٩٣
ينزل:				
فوائد معلقة	—	—	—	—
مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة	—	( ٢٨٩,٥١٥ )	—	( ٢٨٩,٥١٥ )
الصافي	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٢٠٠,٢٨٥	٢٠١,٤٩١,٩٩٣	٢٣٢,٦٩٢,٢٧٨

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
١١٢,٤٢٥,٢١٠	١٣٤,٨٩٩,٢٧٢	٢,٠٨٣,٠٩٦,٥١١	٧٤٥,٦٢٦,١١٠	٣,٠٧٦,٠٤٧,١٠٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٢١,٥٤٥,١٠٧	٩,٢٨٣,٠٠٢	١,٢٣٦,٦٣٠,٧٦١	٤١٢,٢٦٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٧٢٧,٣٢٥	تتطلب اهتمام خاص *
٩٠,٨٨٠,١٠٣	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٨٤٦,٤٦٥,٧٥٠	٣٣٣,٣٥٧,٦٥٥	١,٣٩٦,٣١٩,٧٧٨	غير مستحقة
—	—	—	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	٨٠,٢٧٩,٩٨٦	مستحقة:
٦٤٥,٢٨٩	—	٦٥,٤٣٥,٤٢٥	—	٦٦,٠٨٠,٧١٤	لغاية ٦٠ يوم
٩٠,٢٣٤,٨١٤	١٢٥,٦١٦,٢٧٠	٧٨١,٠٣٠,٣٢٥	٢٥٣,٠٧٧,٦٦٩	١,٢٤٩,٩٥٩,٠٧٨	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٤,٧٩٠,٠٩٨	٦٦,٤١٠,٧١٠	٣٣٨,٥٨٠,٦٨٩	١٨٨,٢٩١,٦٨٨	٦٧٨,٠٧٣,١٨٥	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
١٠٩,٣٠٨,٧٧٩	٥٩,٨٨٧,٧٣٤	١,٥٢٩,٥٣٧,٧٣١	٣٦٤,٨٣٥,٨٢٥	٢,٠٦٣,٥٧٠,٠٦٩	غير عاملة:
٢٠٦,٦٥٠,٨٧٧	٣٧,٣٠١,٤٦٣	١٩١,١٣٨,٠٣١	٢٩٠,٥٥٨,١٦٥	٧٢٥,٦٤٨,٥٣٦	دون المستوى
٦٧٨,٠١٧,١٢٥	٧١٥,٨٣٧,٨٣٨	٥,٤٥٠,٩٤٥,٩٩٧	٢,٤٢٨,١٨٩,٤٥١	٩,٢٧٢,٩٩٠,٤١١	مشكوك فيها
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	رديئة
٣٤,٢٤٢,٩٩٤	١٣,٤١٩,٦٢٦	٤١,٣١١,٧٤٢	٥١,٤٦٠,٣١٢	( ١٤٠,٤٣٤,٦٧٤ )	ينزل:
٢٤١,٠٨٩,٢٠٠	٢٨,٥٣٨,٧٧٩	٩٠١,٨١٧,٧١١	١٢٩,٨٢١,٤٤٩	( ١,٣٠١,٢٦٧,١٣٩ )	فوائد معلقة
٤٠٢,٦٨٤,٩٣١	٦٧٣,٨٧٩,٤٣٣	٤,٥٠٧,٨١٦,٥٤٤	٢,٢٤٦,٩٠٧,٦٩٠	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	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.
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٦٤,٧٢٣,٩١٩	٣٢٣,٢٣٠,٧١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	٤,٦٣٤,٩٠٠	٤,٦٣٤,٩٠٠
—	—	—	١,٦٥٣,٠٠٠	١,٦٥٣,٠٠٠
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧١,٠١١,٨١٩	٣٢٩,٥١٨,٦١٩
—	—	—	—	—
—	—	—	( ٣٨٦,٠٨٤ )	( ٣٨٦,٠٨٤ )
—	—	١٥٨,٥٠٦,٨٠٠	١٧٠,٦٢٥,٧٣٥	٣٢٩,١٣٢,٥٣٥

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص منها مستحقة

من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص تدني تسهيلات غير مباشرة

الصافي

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

تسهيلات مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع



٣١ كانون الأول 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	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠٥,١١١,٤٠١	١٩٨,٠٩٢,٠٠١	٧,٠١٩,٤٠٠	-	-

تسهيلات غير مباشرة

عادية (مقبولة المخاطر)

تتطلب اهتمام خاص

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

ردئية

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وآليات

المجموع

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص ويبلغ رصيدها ١,١٠٠,٠٥٣,٩٧٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٩٣٨,٥١٠,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، بلغت الديون المعاد هيكلتها ٦٥٩,٣١٨,٦٠٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٦٧١,٣٢٠,٩٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

### 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	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	-	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	١٤٣,٩٧٢,١٨٠	أرصدة لدى المصارف
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	-	٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		التصنيف حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
٢٠١٢	٢٠١٣	ما يعادل S & P	
ل.س.	ل.س.		
			<b>جيد</b>
٣,٣٦١,٤٧٦,٠٨٧	٤,٢٩١,٩٩٦,٨٧٠	AAA	الدرجة الاولى*
-	-	+AA- To AA	الدرجة الثانية
١٤٣,٩٧٢,١٨٠	١٣,٨٨٠,٨٩٠	A- To A+	الدرجة الثالثة
٣,٥٠٥,٤٤٨,٢٦٧	٤,٣٠٥,٨٧٧,٧٦٠		
			<b>عادي</b>
١,٠٣١,٣٤١,١٢٤	٥٦٣,٦٩٢,٢٥٦	BBB- To BBB+	الدرجة الرابعة**
٢,٢٧٨,٨٥٠,٦١٧	٣,٣٩٥,٤٧٩,٣٦١	BB- To BB+	الدرجة الخامسة
-	٩,٨١٤	+B- To B	الدرجة السادسة
٢٥٦,٧٤٠	٣,٨٥٦,٤٨١	بدون تصنيف	
٣,٣١٠,٤٤٨,٤٨١	٣,٩٦٣,٠٣٧,٩١٢		
٦,٨١٥,٨٩٦,٧٤٨	٨,٢٦٨,٩١٥,٦٧٢		

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

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

٤) التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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
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
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	٢,٥٠١,٨٤٢,٤٨٣	-	٩٧١,٢٠٨,٤٠٩	٢,١٦٨,١٥٥,٠٥٨	٢,١٧٦,٨٧٠,٨٦٦	٧,٠٤٧,٥٧٧,٦٨٦	المجموع

## ٥) التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ حسب التوزيع الجغرافي:

الإجمالي	أوروبا	آسيا	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	-	-	٣,٦٩٥,٤٠٧,٦٨٧	أرصدة لدى مصارف مركزية
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٣٣٥,٥٩٠	٥٦٣,٥٣٧,٩٤٤	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	ايداعات لدى المصارف
				التسهيلات الائتمانية:
٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	-	-	٢٥٥,٢٤٢,٨٣٠	للأفراد
٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	-	-	٥٣٦,٤٩٤,٢٩١	القروض العقارية
٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	-	-	٣,٤٦٧,١٠٢,٨٣٥	الشركات الكبرى
١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	-	-	١,٦٢٤,٤٨٢,٤٣٢	الشركات المتوسطة
				وديعة مجمدة لدى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	-	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	مصرف سورية المركزي
٢٢٣,٤٢٠,٤٦٤	-	٢١٥,٠٨٢	٢٢٣,٢٠٥,٣٨٢	الموجودات الأخرى
١٤,٣٧٥,٦٥٨,٥٢٤	١٤,٠٤٥,٢٦٨	٣,٣٩٩,٥٥٠,٦٧٢	١٠,٩٦٢,٠٦٢,٥٨٤	الإجمالي للسنة الحالية
١٤,٨٦٥,٦٥٤,٥٠٢	١٤٤,٠٣١,٦٦٣	٢,٢٧٩,٣٣١,٧٢٢	١٢,٤٤٢,٢٩١,١١٧	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 حدود 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 ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	٣,٥٣٦,٦٦٨	٢,٦٥٢,٥٠١
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	٢٧,٢٤٨,٤٤٣	٢٠,٤٣٦,٣٣٢
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢ )	( ٣٠,٥٣٨,٤٢٩ )	( ٢٢,٩٠٣,٨٢٢ )
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	٢٥,٩٥٥	١٩,٤٦٦

أثر النقصان في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	١٧٦,٨٣٣,٣٨٢	( ٣,٥٣٦,٦٦٨ )	( ٢,٦٥٢,٥٠١ )
دولار أمريكي	١,٣٦٢,٤٢٢,١٦٠	( ٢٧,٢٤٨,٤٤٣ )	( ٢٠,٤٣٦,٣٣٢ )
يورو	( ١,٥٢٦,٩٢١,٤٥٢ )	٣٠,٥٣٨,٤٢٩	٢٢,٩٠٣,٨٢٢
جنيه استرليني	١,٢٩٧,٧٤٤	( ٢٥,٩٥٥ )	( ١٩,٤٦٦ )

أثر الزيادة في سعر الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ليرة سورية	( ١,٦٥٧,٧٦٣,٨٣٥ )	٣٣,١٥٥,٢٧٧	( ٢٤,٨٦٦,٤٥٨ )
دولار أمريكي	٩٢٠,٩٥٨,٦٦٩	١٨,٤١٩,١٧٣	١٣,٨١٤,٣٨٠
يورو	( ١,٢١١,٥٨٦,٨٦١ )	( ٢٤,٢٣١,٧٣٧ )	( ١٨,١٧٣,٨٠٣ )
جنيه استرليني	( ٣٦٤,٢٨١ )	( ٧,٢٨٦ )	( ٥,٤٦٤ )

أثر النقصان في سعر الفائدة:

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له ويقوم مجلس النقد والتسليف بوضع حدود لمراكز العملات بموجب القرار ٣٦٢ / م ن / ١ بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بما لا يتجاوز ٥% زيادة أو نقصان من الأموال الخاصة الأساسية ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع. مخاطر أسعار صرف العملات للتغير بالزيادة في سعر صرف العملة (١٠%)

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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



## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دون الشهر ل.س.	من شهر حتى ٣ أشهر ل.س.	من ثلاثة حتى ٦ أشهر ل.س.	من ستة أشهر حتى تسعة أشهر ل.س.	من تسعة أشهر حتى سنة ل.س.	من سنة إلى سنتين ل.س.	من سنتين إلى ثلاثة سنين ل.س.
<b>الموجودات:</b>							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مصارف	٣,٧٩٦,٢٩٠,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	٦,٣٩٤,٥٤٥,٨١٠	٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤	٣٨٤,٤٨٤,٧١٠	٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥	٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤	٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠	٤٤٩,٣٥٧,١٥٧
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٠,١٩٠,٨٣٦,٧٠٦</b>	<b>٣٧٢,٥٠٥,٨٠٤</b>	<b>٣٨٤,٤٨٤,٧١٠</b>	<b>٣٧٢,٣٠٨,٥٤٥</b>	<b>٣٢٤,٧٨٣,٩٩٤</b>	<b>٩٢٦,٢٣٠,٣٩٠</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>
<b>المطلوبات:</b>							
ودائع المصارف	٢,٠٣٨,٨٩٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
ودائع الزبائن والمؤسسات المالية	٢,٥١٠,٣٢٠,٥٨٤	٣,٤٦٣,٢٨٧,٥٤٥	٢,٣٠٠,٨٦٦,٣٣٣	٣٥٣,٧٠٢,١١٢	٧٩٤,٤٥١,٥٦٠	٢٩٨,٧٩٧,١٢١	-
تأمينات نقدية	٢,٩١٣,٤١٨	٢٨,٧٩٩,٦٤٠	٤٥٦,٦٠٠	-	-	٢٥٤,٠٩٠	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤,٥٥٢,١٢٦,٠٠٢</b>	<b>٣,٤٩٢,٠٨٧,١٨٥</b>	<b>٢,٣٠١,٣٢٢,٩٣٣</b>	<b>٣٥٣,٧٠٢,١١٢</b>	<b>٧٩٤,٤٥١,٥٦٠</b>	<b>٢٩٩,٠٥١,٢١١</b>	<b>-</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>٥,٦٣٨,٧١٠,٧٠٤</b>	<b>( ٣,١١٩,٥٨١,٣٨١ )</b>	<b>( ١,٩١٦,٨٣٨,٢٢٣ )</b>	<b>١٨,٦٠٦,٤٣٣</b>	<b>( ٤٦٩,٦٦٧,٥٦٦ )</b>	<b>٦٢٧,١٧٩,١٧٩</b>	<b>٤٤٩,٣٥٧,١٥٧</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (تابع)				
من ثلاثة إلى أربعة سنوات ل.س.	من أربعة إلى خمسة سنوات ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	المجموع ل.س.
–	–	–	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩
–	–	–	١٨٠,٦٢٧,٩٠٦	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢
٢٨٢,٤٧٢,٧٢٢	٨٠,٣٨٦,٢١٦	١٥٦,٦٢٦,٢٥٢	( ٣,٨٦٠,٣٧٩,٢١٢ )	٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨
–	–	–	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥
–	–	–	١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٣١٧,٧٩٥
–	–	–	٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢
–	–	–	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣
–	–	–	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢
٢٨٢,٤٧٢,٧٢٢	٨٠,٣٨٦,٢١٦	١٥٦,٦٢٦,٢٥٢	٤,٦١٣,٩٤١,٥٧٠	١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦
الموجودات:				
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي				
أرصدة 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 والمؤسسات المالية				
تأمينات نقدية				
مخصصات متنوعة				
مطلوبات أخرى				
مجموع المطلوبات				
٢٨٢,٤٧٢,٧٢٢	٨٠,٣٨٦,٢١٦	١٥٦,٦٢٦,٢٥٢	٦٧٠,٢٠٢,٨٢٠	٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (تابع)					
من ثلاثة إلى أربعة سنوات ل.س.	من أربعة إلى خمسة سنوات ل.س.	أكثر من خمس سنوات ل.س.	بنود غير حساسة ل.س.	المجموع ل.س.	
–	–	–	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	الموجودات:
–	–	–	٧٦٩,٤٥٧,٥٦٢	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	( ١,٢٢٣,٠٠٠,٦٥٠ )	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	أرصدة لدى مصارف
–	–	–	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي
–	–	–	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	موجودات ثابتة
–	–	–	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	موجودات غير ملموسة
–	–	–	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	موجودات أخرى
–	–	–	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٥,٣٤٦,٦٢٥,٩٨٨	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة
–	–	–	٨,٣٤٧,٦٨٥	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	مجموع الموجودات
–	–	–	٢,٢٥٠,٩٤٣,٨٨٨	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	المطلوبات:
–	–	–	١٨٨,٣٨٩,٧٥٢	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	ودائع المصارف
–	–	–	٩,٥٨٨,٣٨٧	٩,٥٨٨,٣٨٧	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
–	–	–	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	تأمينات نقدية
–	–	–	٣,٢٧٦,٥٢٢,٠٣٢	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	مخصصات متنوعة
٣٨٥,٣٨٨,٩١٠	١٧٩,٨٨٤,٣٠٦	٢٢٨,٤٣٩,٦٥٤	٢,٠٧٠,١٠٣,٩٥٦	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	مطلوبات أخرى
–	–	–	–	–	مجموع المطلوبات
–	–	–	–	–	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

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
٣,١٩٩,٨٨٧,٠٠٦	٤٠٠,٥٦٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,٠٨٥,٢٢٣	٢٢٣,٥٢٤,٧٣٩	٢,٨٤٢,٨١٣,٩١٢
١,٣٦٤,٠٦٧,٢٢٢	١٧٠,١٥٨,١٧٤	—	—	٣٤٤,٩٧٣,٨٤٧	٨٤٨,٩٣٥,٢٠١
٣٢,٧٥١,٨٨٢	٥٧٣,٦٦٧	—	٥٤,٤٧٦	١,١١٥,٧٣٧	٣١,٠٠٨,٠٠٢
٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨	—	—	—	—	٢٣٩,٢٤٣,٢٧٨
٥,٤٦٢,٦٩٠,٢٩٨	١٧١,١٦١,٢٣٩	٦٢,٥٦٣	١٣٣,١٣٩,٦٩٩	٧٥٨,٤٦٤,٥٥٨	٤,٣٩٩,٨٦٢,٢٣٩
<b>المطلوبات</b>					
١,٤٢٩,٤٨٨,٥٨٨	١٦٩,٢٩٧,٤٥٠	٢٤,٤١٢	—	١,٢٥٧,١٤٨,٢٦٠	٣,٠١٨,٤٦٦
٢,٦٦٥,٦٨٦,٢١٢	٣٤٧,٢١٩	—	١٣٣,١٠٨,٠٠٧	٣٢٦,٧٧٥,٤١٣	٢,٢٠٥,٤٥٥,٥٧٣
١٦٩,٨٠٠,٢٣٤	—	—	—	١٥٠,١٣٠,٧٦٦	١٩,٦٦٩,٤٦٨
١١,٥٦٤,١٧٥	٢٢٧,٣٤٠	—	٥٤,٢٩١	١,٢٢٤,٣٤٩	١٠,٠٥٨,١٩٥
٤,٢٧٦,٥٣٩,٢٠٩	١٦٩,٨٧٢,٠٠٩	٢٤,٤١٢	١٣٣,١٦٢,٢٩٨	١,٧٣٥,٢٧٨,٧٨٨	٢,٢٣٨,٢٠١,٧٠٢
١,١٨٦,١٥١,٠٨٩	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	( ٩٧٦,٨١٤,٢٣٠ )	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧
٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	—	—	—	٩٧٧,٤٧٩,٤٦٧	—
٢,١٦٣,٦٣٠,٥٥٦	١,٢٨٩,٢٣٠	٣٨,١٥١	( ٢٢,٥٩٩ )	٦٦٥,٢٣٧	٢,١٦١,٦٦٠,٥٣٧

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع المصارف

ودائع الزبائن والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركز داخل الميزانية

عقود مقايضة العملات الآجلة

صافي التركز داخل وخارج الميزانية

### ج- مخاطر السيولة :

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال العام والمحتسبة حسب القرار ٥٨٨/م/ن/ب/٤ :

٢٠١٢	٢٠١٣	
%	%	
٤٨	٥٦	المتوسط خلال العام
٥٧	٦٤	أعلى نسبة خلال العام
٣١	٤٨	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 التعاقدي دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

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

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات



٣١ كانون الأول ٢٠١٢

عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام ل.س.	بين ثمانية أيام وشهر ل.س.	بين شهر وثلاثة أشهر ل.س.	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر ل.س.	بين ستة أشهر وتسعة أشهر ل.س.	بين تسعة أشهر إلى ١٢ شهر ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	بدون استحقاق ل.س.	المجموع ل.س.
٢,٨٢٢,٦٩٤,١٩٣	-	-	-	-	-	-	٥٦١,٢٦٨,٥٧٧	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
١,٠٢٣,٩٢٨,٤٦١	١,٦٥٦,٤٩٢,٢٠٠	٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
١,٥٤٤,٨٤٥,٢٦٠	١٩٩,٨٥٤,٩٩٣	٥١٥,٦٤٣,٠٥٤	٩٩٧,٦٥٣,٥١٧	٤٧٨,٤١٧,٠١٠	٦٨٧,٧٥٩,٤٦٦	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٨	-	٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢
٢٨,٤٥٨,٣٠٤	٦٥٢,٦٨٤	١٨٧,٨٧٧,١١١	٢,٢٣٥,٠٥٨	١,٠٠٩,٣٧٢	٢,٥١١,٢١٤	١٦,٩٤٧,٢٤٥	-	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
-	-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨
-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	-	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥
٥,٤١٩,٩٢٦,٢١٨	١,٨٥٦,٩٩٩,٨٧٧	١,٤٧٧,٥٢٠,١٦٥	٩٩٩,٨٨٨,٥٧٥	٤٧٩,٤٢٦,٣٨٢	٦٩٠,٢٧٠,٦٨٠	٣,٧٣١,٠٠٧,٥٨٨	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
٨,٣٤٧,٦٨٥	١,٤٢٥,٢٢٠,٢٧٠	٨٠٩,٦٦٠,٩٥٩	-	-	-	-	-	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
٢,٨٣٨,٥٠٧,١٥٣	١,٦٩٢,٧٠١,٨٢٠	٣,٠٥٨,١٩٦,٢٥٧	٢,١٧٩,٧٣١,٤٨٥	٤٧٢,٢٧٥,٣٣٤	٧٢٥,٧٨٩,٩٦١	٢٣١,١٥٥,٠٠٠	-	١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠
١٧,٩١٥,١١١	١٦٩,٧٥٨,٨٥٩	١,٩١٦,٧٧٨	٣١١,٢٣٢	٣٢,٨٤٦,٧٧٢	-	-	-	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
٩,٥٨٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٨٨,٣٨٧
٦٢٣,٣٥٧,٩٦٢	٢٣,٢٥٨,٥١٥	١١٠,٧١٢,٧٢٧	٣٩,٦٥١,٦٥٢	١٠,٣٢٨,٥٣٥	٩,٢٨٧,٠٥٦	٢,٦٥٥,٨٧٣	-	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
٣,٤٩٧,٧١٦,٢٩٨	٣,٣١٠,٩٣٩,٤٦٤	٣,٩٨٠,٤٨٦,٧٢١	٢,٢١٩,٦٩٤,٣٦٩	٥١٥,٤٥٠,٦٤١	٧٣٥,٠٧٧,٠١٧	٢٣٣,٨١٠,٨٧٣	-	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
١,٩٢٢,٢٠٩,٩٢٠	(١,٤٥٣,٩٣٩,٥٨٧)	(٢,٥٠٢,٩٦٦,٥٥٦)	(١,٢١٩,٨٠٥,٧٩٤)	(٣٦,٠٢٤,٢٥٩)	(٤٤,٨٠٦,٣٣٧)	٣,٤٩٧,١٩٦,٧١٥	٢,٤٣٠,٨٣٨,٨٥٠	٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى مصرف

سورية المركزي

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

والمؤسسات المالية

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة الاستحقاقات

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

لغاية سنة	من سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٧,٧١٣,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٧١٣,٠٠٠
اعتمادات استيراد وقبولات صادرة				
السقوف غير المستغلة				
١٠١,٩٩٧,٤٥٦	١٨,٧٠٤,١٣٠	-	-	١٢٠,٧٠١,٥٨٦
من التسهيلات المباشرة				
٢٠٤,٥٩٥,٦٩٣	٦٧٣,١٠٠	-	-	٢٠٥,٢٦٨,٧٩٣
الكفالات الصادرة				
١٤,٥٤١,٨٠٠	٣٦,٨٦١,٤٧٦	١٨,١٨٣,١٥٦	٦٩,٥٨٦,٤٣٢	١٤٠,٠٩١,٨٦٤
إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية				
٣٤٨,٨٤٧,٩٤٩	٥٦,٢٣٨,٧٠٦	١٨,١٨٣,١٥٦	٤٢٣,٢٦٩,٨١١	٤٢٣,٢٦٩,٨١١
المجموع				

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

لغاية سنة	من سنة	لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	-	-	-	١٤٢,٩٦٨,٠٠٠
اعتمادات استيراد وقبولات صادرة				
السقوف غير المستغلة				
٢١٤,١٩٥,٦٨٠	٩٤,٦٩٩,٤٨٢	٢,٧٤٦,٠٦٥	٣١١,٦٤١,٢٢٧	٣١١,٦٤١,٢٢٧
من التسهيلات المباشرة				
١٨١,٥١٠,٣٩٩	٥,٠٤٠,٢٢٠	-	١٨٦,٥٥٠,٦١٩	١٨٦,٥٥٠,٦١٩
الكفالات الصادرة				
١٣,٠٧٠,٠٠٠	٦٧,٤٦٤,٣٥٦	٢٢,٠٥٣,١٥٦	١٠٢,٥٨٧,٥١٢	١٠٢,٥٨٧,٥١٢
إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية				
٥٥١,٧٤٤,٠٧٩	١٦٧,٢٠٤,٠٥٨	٢٤,٧٩٩,٢٢١	٧٤٣,٧٤٧,٣٥٨	٧٤٣,٧٤٧,٣٥٨
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 متكاملًا مع أنشطة البنك اليومية من خلال تقديم مؤشرات ومقاييس تساهم في تحسين انظمة 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.

## ٣٦- التحليل القطاعي

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

### - قطاع أعمال المجموعة:

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

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	( ١٩٨,٧٠٦,٧٥٩ )	١٩٣,٩٢٨,٨٢٧	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	١,٠٠٤,٠٦٤,٢٧٥
مخصص تدني التسهيلات	( ٣٦,٧٤٧,٦٧٢ )	( ١,٩٨٣,٢٠١,٦١٠ )	-	-	( ٢,٠١٩,٩٤٩,٢٨٢ )	( ١,٠٦٦,١٤٤,٩٣٩ )
الائتمانية الممنوحة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٢٥٣,١٩٥,١٩٩ )	( ٦٢,٠٨٠,٦٦٤ )
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	-	( ٥٤٩,٥٧٧,١٢٧ )	( ٥٣٨,١٣٩,٧٠١ )
مصاريف غير موزعة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ٨٠٢,٧٧٢,٣٢٦ )	( ٦٠٠,٢٢٠,٣٦٥ )
على القطاعات:	-	-	-	-	٦٣٧,٦٠٨,٦٣٧	٢٤٠,٣٥٠,٧٣٦
الخسارة قبل ضريبة الدخل	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي خسارة السنة	( ٢٣٥,٤٥٤,٤٣١ )	( ١,٧٨٩,٢٧٢,٧٨٣ )	١,٧٧١,٥٣٢,٠١٥	-	( ١٦٥,١٦٣,٦٨٩ )	( ٣٥٩,٨٦٩,٦٢٩ )

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	-	١٥,٧٨٦,٨٦٢,٠٤٧	١٥,٢٨٠,٣٨٤,٤٦٢
موجودات غير موزعة	-	-	-	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١,٨٠٥,٤٩٣,٨٧٣
على القطاعات:	٧٩١,٨٠٣,٩٦٩	٥,١٠٩,٤٣٩,٠٩٠	٩,٨٨٥,٦١٨,٩٨٨	٢,٣٦٧,٠٧٢,٠١٩	١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥
مجموع الموجودات	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	-	١٥,٣٦٥,٣٨٩,٠٥٣	١٣,٩١٩,٣١٤,٧٥٦
مطلوب القطاع	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٥٧٣,٨٦٠,٦٢٧
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣
على القطاعات:	٥,٤٤٣,١٩٧,٩٩٩	٧,٨٣٨,٣٩٣,١٦٢	٢,٠٨٣,٧٩٧,٨٩٢	٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣٠,٣٢٨,٩٧١	٧٧,٢٣٣,٣٢١
مجموع المطلوبات	-	-	-	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٦,٥٢٩,١٣٨	١٠٢,٦٤٥,١٩٠
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 ٢٠١٣:

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٦٦,٧٥٤,٠٨٣	( ٥,٨٣٨,١٣٥ )	١,٧٧٢,٥٩٢,٢١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٣,٤١٣,٥٩٥,٩٤١	١٤,٧٤٠,٣٣٨,١٢٥	مجموع الموجودات
٣٠,٣٢٨,٩٧١	-	٣٠,٣٢٨,٩٧١	المصرفوات الرأسمالية

في حين كانت لعام 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
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	١,٨٠١,٠٦٨,٩٩٩	١٥,٢٨٤,٨٠٩,٣٣٦	مجموع الموجودات
٧٧,٢٣٣,٣٢١	-	٧٧,٢٣٣,٣٢١	المصرفوات الرأسمالية

## ٣٧- 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) لعام ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

يتضمن هذا البند ما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٤٦,٥٣٥,٠١١	٢,٣٧١,٧٩٩,٤٠٩	بنود رأس المال الأساسي
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
( ١,٢٣٤,٨٤٦,٤٩٩ )	( ٣,٠٣٦,٥٤٩,٦٨٦ )	خسائر متراكمة محققة
٧٨١,٨٧٥,٥٢٨	٢,٤٠٨,٣٣٠,٠٧٦	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل:
( ١٣,٨٣٠,٨٣٢ )	( ١٣,٣١٧,٧٩٥ )	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
		بنود رأس المال المساند
٣٢,٣٣٧,١٠٩	٣٢,٣٣٧,١٠٩	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
٢,٥٧٨,٨٧٢,١٢٠	٢,٤٠٤,١٣٦,٥١٨	مجموع صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٩,١٤٤,٣٢٠,٩٢٠	١١,٧٣٦,٣٨٩,٠٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١٠,٠٨٧,٢٨٠	٤٠٠,٦٨٤,٦٩٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١١٤,٢٤٣,٠٦٨	١١,٤٠١,٥١١	مخاطر السوق
٢٥٨,٤٦٢,٥٠٠	٣٠٨,٠٢٤,٩٣٦	المخاطر التشغيلية
٩,٧٢٧,١١٣,٧٦٨	١٢,٤٥٦,٥٠٠,١٨٦	المجموع
%٢٦,٥١	%١٩,٣٠	نسبة كفاية رأس المال ( % )
%٢٦,١٨	%١٩,٠٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )

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

## ٣٨- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
<b>الموجودات:</b>			
٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	-	٥,١٠٦,٦١١,٢٠٩	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	-	٣,٩٧٦,٩١٨,٨٠٢	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٨٣,٣٢٢,٣٨٨	٢,٣٣٦,٢٧٥,٣٣٨	٣,٥٤٧,٠٤٧,٠٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	١,٣٨٧,٧٠٥,٩٣٥	-	موجودات ثابتة
١٣,٣١٧,٧٩٥	١٣,٣١٧,٧٩٥	-	موجودات غير ملموسة
٢٥٥,٠٠٠,٠٢٢	٣,٢٥٩,٠٠٠	٢٥١,٧٤١,٠٢٢	موجودات أخرى
٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	٥٩٦,٥٨٩,١٨٣	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	٩٣٤,٤٦٨,٧٣٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,١٥٣,٩٣٤,٠٦٦	٥,٢٧١,٦١٥,٩٨٣	١٢,٨٨٢,٣١٨,٠٨٣	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	-	٢,٠٤٦,٨٧٢,٢٨٩	ودائع مصارف
١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	-	١٤٢,٧٥٩,٦٣٢	تأمينات نقدية
١٣,١٣٨,٨٣١,٥٢٩	٦٨٨,٧٣٤,٢٥٦	١٢,٤٥٠,٠٩٧,٢٧٣	ودائع عملاء ومؤسسات مالية
٣٦,٩٢٥,٦٠٣	-	٣٦,٩٢٥,٦٠٣	مخصصات متنوعة
٣٧١,٠٩٠,٧٠٠	٣,٥٢٧,٨٢٧	٣٦٧,٥٦٢,٨٧٣	مطلوبات أخرى
١٥,٧٣٦,٤٧٩,٧٥٣	٦٩٢,٢٦٢,٠٨٣	١٥,٠٤٤,٢١٧,٦٧٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢,٤١٧,٤٥٤,٣١٣	٤,٥٧٩,٣٥٣,٩٠٠	( ٢,١٦١,٨٩٩,٥٨٧ )	<b>الصافي</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية السنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠	—	٣,٣٨٣,٩٦٢,٧٧٠
٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١	—	٣,٤٥٤,٤٢٠,٦٦١
٧,٨٣١,٢٨٨,٥٩٨	٣,٤٠٧,١١٥,٢٩٩	٤,٤٢٤,١٧٣,٢٩٩
١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	١,٤٦٣,٤٩٦,١٦٣	—
١٣,٨٣٠,٨٣٢	١٣,٨٣٠,٨٣٢	—
٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	—	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨
٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	٣٩٢,٢٤٣,٢٧٨	—
٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	٣٠٦,٩٤٥,٠٤٥	—
١٧,٠٨٥,٨٧٨,٣٣٥	٥,٥٨٣,٦٣٠,٦١٧	١١,٥٠٢,٢٤٧,٧١٨

الموجودات:

نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى مصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
موجودات ضريبية مؤجلة
مجموع الموجودات

المطلوبات:

٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤	—	٢,٢٤٣,٢٢٨,٩١٤
٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢	—	٢٢٢,٧٤٨,٧٥٢
١١,١٩٨,٣٥٧,٠١٠	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١١,٠٩٣,٢٠٢,٠١٠
٩,٥٨٨,٣٨٧	—	٩,٥٨٨,٣٨٧
٨١٩,٢٥٢,٣٢٠	—	٨١٩,٢٥٢,٣٢٠
١٤,٤٩٣,١٧٥,٣٨٣	١٠٥,١٥٥,٠٠٠	١٤,٣٨٨,٠٢٠,٣٨٣
٢,٥٩٢,٧٠٢,٩٥٢	٥,٤٧٨,٤٧٥,٦١٧	( ٢,٨٨٥,٧٧٢,٦٦٥ )

مجموع المطلوبات

الصافي



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

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٤٢,٩٦٨,٠٠٠	٢٧,٧١٣,٠٠٠	إعتمادات استيراد
-	-	قبولات صادرة
		كفالات صادرة:
٥٤,٠٧٥,١٩٣	٢٦,٧٤٨,٦٢٠	دفع
٥٣٠,٠٠٠	٣,٨٤٠,٠٠٠	دخول في العطاء
١٣١,٩٤٥,٤٢٦	١٧٤,٦٨٠,١٧٣	حسن تنفيذ
١٥٨,٣٧٣,٥٠٨	١٥٥,٥٠٣,٦٩٠	عقود مقايضة العملات الآجلة
٣١١,٦٤١,٢٢٧	١٢٠,٧٠١,٥٨٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة
٧٩٩,٥٣٣,٣٥٤	٥٠٩,١٨٧,٠٦٩	

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٠٧٠,٠٠٠	١٤,٥٤١,٨٠٠	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أقل من سنة)
٨٩,٥١٧,٥١٢	٥٥,٠٤٤,٦٣٢	عقود إيجارات تشغيلية (مدة أكثر من سنة)
١٠٢,٥٨٧,٥١٢	٦٩,٥٨٦,٤٣٢	

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

### ٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لتتناسب مع التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفرق	الرصيد كما في	الرصيد كما في	
المبلغ بالليرة السورية	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
ل.س.	بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف	
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٢٣٩,٦٩٠,٩٨٨	٢٦٢,٩١٠,٩٨٨	موجودات أخرى
٢٣,٢٢٠,٠٠٠	٩,٥٨٨,٣٨٧	٣٢,٨٠٨,٣٨٧	مخصصات متنوعة

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