

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
البيانات المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية:

٣

بيان الوضع المالي

٤

بيان الأرباح أو الخسائر

٥

بيان الدخل الشامل الآخر

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية

٨-٧

بيان التدفقات النقدية

٩٤-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

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

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

## الرأي

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

دمشق - سورية

٧ نيسان ٢٠١٣

المحاسب القانوني



**البنك العربي - سورية**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان الوضع المالي**

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الموجودات
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	٥	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٦	أرصدة لدى مصارف
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١١	موجودات ثابتة مادية
٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩١,٦٨٨,٧٧٠	١٢	موجودات غير ملموسة
-	٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	١٣	موجودات أخرى
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	١٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١</u>	<u>٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	١٥	ودائع المصارف
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	١٦	ودائع الزبائن
١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	١,٤٨١,٨٣٧,٨١١	١٧	تأمينات نقدية
٢١,٥٦٠,٥٨٥	٥٦,٩٦٢,٠٠٦	١٨	مخصصات متنوعة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	-	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٣,١١١,٦٦٣	٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠</u>	<u>٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
( ١٧,٢٩٧,٥٠٠ )	-	٢١	مصاريف زيادة رأس المال
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٢٢	احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	٢٣	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٥٠	-	٢٤	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٧٦,٢٦١,٣٢٠	( ١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١ )	٢٥	( خسائر متراكمة ) / أرباح مدورة محققة
٣٨٨,٣٠٥,١١٦	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	٣٠	أرباح متراكمة غير محققة
<u>٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١</u>	<u>٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١</u>	<u>٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**البنك العربي - سورية**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة سورية**  
**بيان الأرباح أو الخسائر**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٩٠,٩١٨,٣٣٣	٢,٢٠٦,٦٥٥,٤٤٠	٢٦
( ١,١٦٤,٨٩٤,٢٧٢ )	( ١,٣٨٠,٩١٦,٧٠٦ )	٢٧
١,١٢٦,٠٢٤,٠٦١	٨٢٥,٧٣٨,٧٣٤	صافي الدخل من الفوائد
٢٧٨,٩٣٤,٠٦٥	١٢٠,٨٣٠,٤٢١	٢٨
( ٢٠,٢٧٧,١٣٠ )	( ١٠,٨٤٨,٩٤٨ )	٢٩
٢٥٨,٦٥٦,٩٣٥	١٠٩,٩٨١,٤٧٣	رسوم وعمولات مدينة صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,٣٨٤,٦٨٠,٩٩٦	٩٣٥,٧٢٠,٢٠٧	صافي الدخل من الفوائد والرسوم
٩٦,٣٤٢,٤٣٠	٩٤,٦٦٩,٥٧٦	٣٠
٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣	١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩	٣٠
٣,١٥٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٠٠٠	٣١
٩,٣٩٢,٥٩٣	٤,٦٦٤,٢٢٤	٣٢
( ٣,٠٩٢,٦٠٧ )	( ٥,٨٢٨,٧١٧ )	٣٩
١,٩٧٥,٨٤٧,١٩٥	٢,٢١٢,٩٥٥,٥١٩	إيرادات تشغيلية أخرى خسائر مشتقات مالية إجمالي الدخل التشغيلي
( ٣٨٢,٨٩٠,٧٩١ )	( ٣٤٩,٣٣٥,٥١٣ )	٣٣
( ٩٠,٣٤٩,٥٤٧ )	( ١٠١,٨٥٢,٧٩٦ )	١١
( ٥,٠٨٥,٥٩٠ )	( ٥,٢٧٠,٠٨٦ )	١٢
( ٧٤٣,١٥٤,١٤٤ )	( ١,٨٣٧,١٠٣,٦٧٦ )	٣٤
( ١٩,٠٩٥,٣١٧ )	( ٢٢,٣٩٤,٧٠٣ )	١٨
( ٢٦٠,٥٠٦,٢٢١ )	( ٢٧٠,٨٣٠,٨٤٢ )	٣٥
( ١,٥٠١,٠٨١,٦١٠ )	( ٢,٥٨٦,٧٨٧,٦١٦ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	( ٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧ )	(الخسارة)/ الربح قبل الضريبة
( ١٤,٣٢٣,٤٩٤ )	٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥	١٩- ج صافي إيرادات / (مصروف) ضريبة الدخل
٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	( ٤٤,٣٨٦,٢٥٢ )	صافي (خسارة)/ ربح السنة
١٠,٠٣	(٠,٨٨)	٣٦
١٠,٠٣	(٠,٨٨)	٣٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
ل.س.	ل.س.		
٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	( ٤٤,٣٨٦,٢٥٢ )		صافي (خسارة)/ ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل:
			التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
( ١,٢٠٣,١٠٨ )	( ٢٥٠ )	٢٤	المتوفرة للبيع
<u>٤٥٩,٢٣٨,٩٨٣</u>	<u>( ٤٤,٣٨٦,٥٠٢ )</u>		الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية  
بيان التغييرات في حقوق الملكية

المجموع	أرباح متراكمة		التغيير المتراكم		احتياطي عام		مصاريف زيادة رأس المال		رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	أرباح متراكمة غير محققة	متراكمة/ أرباح مدورة محققة	صافي أرباح السنة	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	لمواجهة مخاطر التمويل	احتياطي خاص	رأس المال	رأس المال		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٣٨٨,٣٠٥,١١٦	٧٦,٢٦١,٣٢٠	-	٢٥٠	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٧,٥٠٠	-	إطفاء مصاريف زيادة رأس المال
( ٤٤,٣٨٦,٥٠٢)	-	-	( ٤٤,٣٨٦,٢٥٢)	( ٢٥٠)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١٢
-	١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩	(١,٢٢٣,٣٩١,٤٨١)	٤٤,٣٨٦,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩</u>	<u>١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥</u>	<u>(١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣,٦٣٤,٥٥٣,٣٦٨	(٩٧,٠٦٨,٦٦٧)	١٥١,٢٩٧,٤٥٠	-	١,٢٠٣,٣٥٨	١١٥,٧٢٤,٤٩١	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	-	٣,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
( ٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	( ٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٥٩,٢٣٨,٩٨٣	-	-	٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	( ١,٢٠٣,١٠٨)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل لعام ٢٠١١
١,٨٥٢,٧٠٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٢٩٧,٥٠٠)	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	-	-	( ٤٦,٦٠٤,٤٣٨)	-	٤٦,٦٠٤,٤٣٨	-	-	-	-	الحول إلى الإحتياطيات
-	٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣	(٧١,٥٣٦,١٣٠)	( ٤١٣,٨٣٧,٦٥٣)	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١</u>	<u>٣٨٨,٣٠٥,١١٦</u>	<u>٧٦,٢٦١,٣٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٠</u>	<u>١٦٢,٣٢٨,٩٢٩</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>١٤١,٦٩٨,٣٦٨</u>	<u>(١٧,٢٩٧,٥٠٠)</u>	<u>٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



**البنك العربي - سورية**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة سورية**  
**بيان التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	( ٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧ )	التدفق النقدي من عمليات التشغيل (الخسارة)/ الربح قبل الضرائب
		تعديلات لمطابقة (الخسائر)/ الأرباح الصافية مع النقد من/ (المستخدم في) عمليات التشغيل:
٩٥,٤٣٥,١٣٧	١٠٧,١٢٢,٨٨٢	١٢-١١ الاستهلاكات والاطفاءات
٧٤٣,١٥٤,١٤٤	١,٨٣٧,١٠٣,٦٧٦	٣٤ مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
١٩,٠٩٥,٣١٧	٢٢,٣٩٤,٧٠٣	١٨ مخصصات متنوعة
( ١,٤٧٢,٠٠٠ )	٣,٣٦٩,٥٥٤	الخسارة/ (الربح) من بيع موجودات ثابتة مادية
٢,٠٢٤,٧٧١	٧,٣٣٨,٥٦٩	صافي إطفاءات العلاوة والخصم للموجودات المالية
١,٣٣٣,٠٠٢,٩٥٤	١,٦٠٣,٤٩٧,٢٨٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغير في الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢,٤٣٥,١٥٧,١١٠	( ٢٣٢,٦٢٣,٨١٥ )	(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١,٧١٨,٦٣٥,٠٠٠	( ٢,٠٤٧,٢٠٠,٠٠٠ )	النقص / (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٥٠,٣٠٩,٤١٩ )	٣,٢٣٣,٥٤١,١٤٦	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
٦٩,٨٠٣,٤٩٨	( ١١٩,٩٤٥,٠١٠ )	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
( ٢٠٦,٥٢١,٨٢٤ )	-	(النقص) / (الزيادة) ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠	( ١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠ )	الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن
( ٧,٨٩٣,٧٢٥,٩٩٠ )	١,٣٦٧,٥٧٨,٤٧٥	(النقص) / (الزيادة) في التأمينات النقدية
٥٤٩,٨١٧,١٥٤	( ٤٩٥,٠٧٢,٧٨٠ )	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٦,٥٠٩,٢٦١	٤٤,٦٣١,٧١٨	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
( ٩٧٦,١٩٢,٢٥٦ )	٢,٢٩٢,٩٦٧,٠٢١	الضرائب المدفوعة
( ١٣٩,١٢٨,٣٥٦ )	( ٤١,٦٢٨,٧٣٣ )	١٩
( ١,١١٥,٣٢٠,٦١٢ )	٢,٢٥١,٣٣٨,٢٨٨	صافي التدفق النقدي من / (المستخدم في) عمليات التشغيل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

البنك العربي - سورية  
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية  
بيان التدفقات النقدية/ تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٣٦,٨٠٠,٠٠٠	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
( ٤٨٩,١٧٧,١٥٠ )	-	استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
( ٢٣٥,٨٧٣,١١٦ )	( ٥٨,٥٣٧,٣٨٥ )	شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢,٩٣٤,٥٠٠	-	شراء موجودات ثابتة مادية
( ٥٣٥,٦٧٩ )	( ١,٠٢٥,٥٥٢ )	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
( ٧٢٢,٦٥١,٤٤٥ )	٢٧٧,٢٣٧,٠٦٣	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي من/ (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال
( ١٧,٢٩٧,٥٠٠ )	-	مصاريف زيادة رأس المال
( ٣,٩٥١,٨٩٦ )	( ٦٦٨,٥٨٠ )	أرباح موزعة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
١,٨٤٨,٧٥٠,٦٠٤	( ٦٦٨,٥٨٠ )	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / من عمليات التمويل
( ٥٨,١٤٨,٦١٠ )	( ١٤٤,٧٣١,٣٧٠ )	أثر التغيير في سعر الصرف على الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٣٨٩,٤٨٣	( ٢٨٠,٥٦٧,٣٦٢ )	أثر التغيير في سعر الصرف على الموجودات المالية
٢٢,٠١٩,٤٢٠	٢,١٠٢,٦٠٨,٠٣٩	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨,٣٨٢,٢٨٣,٥٣١	٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١	١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
	٣٧	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
٢,٢٢٤,٨٥٧,٣٨٨	٢,١٤٤,٤٤٦,٠٨٤	فوائد مقبوضة
١,١٥٤,٢١٣,٦٧٤	١,٣١٨,٣٢١,٠٤١	فوائد مدفوعة
٣,١٥٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٠٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة
-	-	المعاملات غير النقدية
		المحول من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## البنك العربي - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

## ١- موضوع و نشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.س. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ و في سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ١٠٢,٧٥ ل.س. بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٣، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

لم يكن للمعايير الجديدة أو للتعديلات على المعايير والتفسيرات والتي هي سارية المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٢ أي أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

- قام المصرف بالتطبيق المبكر للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض الدخل الشامل الآخر (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٢). قدم التعديل مصطلحات جديدة لبيان الدخل الشامل (بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى) وبيان الدخل (بيان الأرباح أو الخسائر). كما يتطلب التعديل التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الآخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لا يمكن إعادة تصنيفها. كما أن الضرائب على بنود الدخل الشامل الآخر يتوجب أيضاً توزيعها على هذا الأساس.

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ٩ ) *الأدوات المالية* الصادر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠: قدم هذا المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وإلستبعادها. (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٥) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) *البيانات المالية الموحدة* - يستعمل هذا المعيار السيطرة بمثابة الاساس الوحيد لتوحيد البيانات المالية ويتضمن تعريف جديد للسيطرة . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ( ١٠ ) تطبيق بمفعول رجعي خاضع لبعض الاحكام الانتقالية ويوفر معالجات بديلة في بعض الظروف . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) *البيانات المالية المنفصلة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي تتلائم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) . كما ان التفسير رقم ١٢ *توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) *الاتفاقيات المشتركة* . يؤسس هذا المعيار لنوعين من الاتفاقيات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة . يتم تمييز الاتفاقيات المشتركة بواسطة حقوق وواجبات الاطراف لهذه الاتفاقيات المشتركة وليس على الشكل القانوني . يستبعد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ، خيار محاسبة المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة باستخدام طريقة التوحيد النسبي . بدلاً عن ذلك ، فان المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي تفي بتعريف المشروع المشترك ينبغي محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية . تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة* كي يتلاءم مع اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) . كما ان التفسير رقم ١٣ *الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك* سوف يتم وقف العمل به عند التطبيق المبدئي لهذا المعيار . ( ساري المبدئي لهذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) *الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى* هو معيار حول الافصاحات وينطبق على المنشآت التي تمتلك حصص في شركات تابعة ، اتفاقيات مشتركة ، شركات زميلة و/أو منشآت هيكلية غير موحدة. بشكل عام، ان متطلبات الافصاح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) هي أكثر توسعاً مقارنة مع المعايير الحالية . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣)

- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١٠) ، (١١) و (١٢) : احكام انتقالية . تتضمن هذه التعديلات احكام انتقالية مخفضة اضافية للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٠) ، (١١) و (١٢) بحيث تحدّ الافصاح عن معلومات المقارنة للسنة السابقة فقط، كما انها تعفي من الافصاحات لفترات المقارنة قبل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) فيما يخص المنشآت الهيكلية غير الموحدة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) *قياس القيمة العادلة* . يؤسس اطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتطلب افصاحات حول قياس القيمة العادلة . يُعرّف هذا المعيار القيمة العادلة على اساس *Exit Price Notion* ويعتمد ترتيبية قياس القيمة العادلة على اساس السوق بدلاً من المنشأة . ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب او تسمح معايير التقارير المالية الدولية الاخرى قياس والافصاح عن القيمة العادلة ، باستثناء حالات محددة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية - العرض* ، ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ) .
  - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) *الادوات المالية - الافصاحات* ، التي تعزز الافصاحات حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٧ ) *البيانات المالية المستقلة* ( كما عدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات الافصاح في البيانات المالية غير الموحدة ، محاسبة توزيعات الارباح ، وافصاحات مفصلة . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
  - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة* ( كما عدّل في عام ٢٠١١ ) يتضمن متطلبات تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وذلك نتيجة اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ . ( ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ) .
  - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية "دورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١": تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) *الادوات المالية* تتطلب محاسبة الضرائب العائدة للتوزيعات لحاملي ادوات حقوق الملكية والعائدة لتكاليف العمليات على حقوق الملكية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) *ضرائب الدخل* . (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- باعتماد إدارة المصرف ، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للمصرف خلال التطبيق المبدئي باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الذي قد يؤثر على القيم الواردة في البيانات المالية وقد ينتج عنه إفصاحات مكثفة في البيانات المالية.

## ملخص عن معيار التقارير المالية رقم ٩

### الموجودات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*. تحديداً، يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً 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 أو الخسائر إلى الكلفة المطفأة أو العكس عندما يغير المصرف نموذج أعماله بالنسبة لموجوداته المالية بحيث لا يعود متوافقاً مع أسس التصنيف السابق.

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

### المطلوبات المالية

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

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ينبغي عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر ما لم تؤدي هذه المعاملة إلى إيجاد أو زيادة سوء المطابقة المحاسبية في الأرباح أو الخسائر. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف 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 التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### تصريح التقيد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

#### اسس التقييم

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

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

تظهر البيانات المالية بالليرة السورية، عملة إعداد البيانات المالية، وهي عملة الاقتصاد.

#### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

##### ( أ ) العملات الأجنبية:

إن العمليات الجردية بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات اجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم اعادة تحويل البنود المالية بالعملات الاجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي. ان البنود غير المالية بالعملات الاجنبية المسجلة على اساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على اساس اسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على اساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها.

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

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

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

يتم الغاء 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 اخرى. اذا لم يحول المصرف او يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بمحضته 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 الارباح او اخسائر.

لا يتم الغاء 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 الارباح او الخسائر.

## ( ج ) تصنيف الموجودات المالية:

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

### استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

### استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

### استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

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

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

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

- يتم ادارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على أساس 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.

اداة 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 أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية أو أداة حق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و أداة حقوق الملكية . ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أدوات 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 الأرباح أو الخسائر ، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

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

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

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

#### ( هـ ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

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

#### ( و ) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية :

ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل أو تسديد الالتزام ما بين مشتر راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة . يقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . تعتبر الاداة المالية على انها مسعرة في السوق النشط اذا كانت الاسعار المعلنة متوفرة بسهولة وبشكل منتظم وكانت تلك الاسعار تمثل معاملات السوق الفعلية بشكل منتظم على اساس تجاري . اذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطاً ، يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين . يشمل الاسلوب الملائم لتقدير القيمة العادلة لاداة مالية معينة بيانات السوق الملحوظ حول ظروف السوق مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للاداة. تستند القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقد ، مخاطر الائتمان للاداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثال مخاطر السيولة.

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

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

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

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

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

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

بالنسبة للاستثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع، فان الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل 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 مدججة:

ان المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية اخرى او عقود مضيئة اخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة الى العقود المضيئة وان العقود المضيئة غير مقيمة على اساس قيمة عادلة تقيدها في الارباح أو الخسائر.

#### محاسبة التحوط:

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

عند بداية علاقة التحوط ، يؤثّق 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 ، يؤثّق 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 تقيدها حالا في الارباح أو الخسائر، بالاضافة الى أي تغييرات 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 تقيدها في بند بيان الدخل المتعلق بالبند المتحوط له.

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

#### تحوّط التدفق النقدي:

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

ان المبالغ المقيّدة سابقا" في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يعاد تصنيفها الى الارباح أو الخسائر في الفترات التي يقيد فيها البند المتحوّط له في الارباح أو الخسائر ، وذلك في ذات بند بيان الدخل الذي قيد فيه البند المتحوّط له . انما، عندما ينتج عن العمليات المستقبلية المرتقبة المتحوّط لها قيد لموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية ، فان الارباح والخسائر المقيّدة سابقا 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 اخر 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 تديني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الاساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو عائداتها.

#### ( ي ) كفالات مالية:

ان عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف اجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن 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 ) الموجودات الثابتة:

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

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

%	
٢	مباني
٢٠	مفروشات ومعدات مكتبية
٢٥	أجهزة الكمبيوتر
١٥	آليات نقل

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

ان الارباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الارباح او الخسائر .

( ل ) الموجودات غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت .

يجري إطفاء الموجودات غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية كما يلي:

%	
٢,٥	الفروغ
٢٠	برامج المعلوماتية

( 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 بإن 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 . تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم ، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم ( المقيد سابقاً) .

في حال انعكست خسارة تدني القيمة لاحقاً، 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 تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للاصل ( وحدة منتجة لتدفقات نقدية ) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الارباح أو الخسائر ، الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً 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، مشكوك بتحصيلها والرديئة 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 الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية .

تتضمن إيرادات واعباء الفوائد الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

- فوائد على موجودات ومطلوبات مالية بالكلفة المطفأة.

- فوائد على استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع

- التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات مقبولة، بما فيها عدم فعالية التحوط ، والبنود المتحوط لها المتعلقة بما عندما تكون مخاطر

نسبة الفائدة هي المخاطر المتحوط لها.

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.

تتضمن صافي الإيرادات الأخرى من الموجودات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر غير تلك المحتفظ بها للمتاجرة ما يلي:

- إيرادات انصبة الارباح.

- أرباح/ خسائر محققة وغير محققة.

- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد انصبة الارباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة . يتم قيد أنصبة الارباح على الاوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

## ( 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 الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لاسهمه العادية . يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الاسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الاسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح 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.

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المفصلة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

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

### أحكام مهمة لتقدير المخاطر

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

#### الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

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

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي.

#### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة

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

٥ - نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي :

كما ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
١,٣٢٩,٣٨٤,٠٣٢	٨٣٢,٨٧٢,٩٠٨
٣,٦٤١,٧٠٨,٢٧٦	٦,٨٠٥,١٢٣,٨٣٧
١,١٧٦,٢٩٧,٩٣٠	١,٤٠٨,٩٢١,٧٤٥
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

حسابات جارية وتحت الطلب

احتياطي نقدي الزامي \*

\* وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي الزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني.  
إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.



## ٦ - أرصدة لدى مصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٩٦,٠٢١,٧٩٦	١,٢٢٣,٢٧٦,١٠١	٦٦٩,٩٣٥,٤٧٣	٩٥٨,٩٥٣,٣٠٥	١٢٦,٠٨٦,٣٢٣	٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦
٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	٣,٠٢٨,٥٥٦,٥٠٠	٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	-	-
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٣,٦٩٨,٤٩١,٩٧٣	٣,٢٥٠,٦٤٣,٧٥٣	١٢٦,٠٨٦,٣٢٣	٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦

حسابات جارية و تحت الطلب

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية ١٤٦,٥٨٣,٣٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، دون وجود مبالغ مقابلة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة ١,٢٢٣,٢٧٦,١٠١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٧٩٦,٠٢١,٧٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

## ٧ - إيداعات لدى مصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	سندات محسومة (تجارية) *
١,٦٩٦,٦٣٩,٨٦٢	١,٣١٤,٤١٥,٠٨٩	حسابات جارية مدينة
٤,٠٩٧,٧٣٩,٩٢٠	٣,٢١٨,٢٣٨,٩٧٤	قروض و سلف **
١٧,٧٧٦,٨١٠,٥٩٦	١٦,٣٩٧,٩٧٠,٢٥٧	بطاقات الائتمان
١٥,٨٦٤,٩٦٣	١٤,٩٩٧,٦٢١	
٢٣,٥٨٧,٠٥٥,٣٤١	٢٠,٩٤٥,٦٢١,٩٤١	
		ينزل:
( ١٨١,٩١٩,٤٠٥ )	( ٧٧٤,٤٠٩,١٤٩ )	فوائد معلقة
( ٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦ )	( ٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦ )	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* سجلت السندات التجارية المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٤٨,٤١٤,٥٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٣٧,٥٧٠,٦١٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

\*\* سجلت القروض و السلف بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً و البالغة ٣٠,٤٥٧,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل البالغة ٤٧,٨٧٣,٣١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة ٨,٧٦٤,٧٨٣,٢١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢,٥٥٣,٨٧٤,٤٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، أي ما نسبته ٤١,٨٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٠,٨٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٩٩٠,٣٧٤,٠٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٢,٣٧١,٩٥٥,٠٤٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، أي ما نسبته ٣٨,١٥% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٠,٠٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية التي تتطلب اهتماماً خاصاً غير المباشرة ١٧٥,٧٥٢,٩٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٤,٧٩٨,٥٦٨ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٨)، دون وجود مقابل لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة مبلغ ٤٦,٧٣٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول، حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات مبلغ ٨,٢٠٨,١٥٠ ليرة سورية تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة في الإيضاح (رقم ١٨)، مقابل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مصنفة على أنها ديون دون المستوى العادي المقبول ولم يتم تسجيل أي مخصص لها لكفاية الضمانات المقبولة.

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٢٠١٢

المجموع	المؤسسات		الشركات	
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٨,٦٨٥,٣١٧	٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	الرصيد في أول السنة
١,٨٢٤,٠٩٦,٩٥٨	١٥,٥٣٦,٥٦١	٧,١٠٠,١٨٦	١,٨٠١,٤٦٠,٢١١	التغير خلال السنة
( ٣٨١,٩٩٨ )	( ٣٨١,٩٩٨ )	-	-	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦</u>	<u>٥٠,٨٧٥,٣٧٩</u>	<u>١٥,٧٨٥,٥٠٣</u>	<u>٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>الرصيد في أول السنة</u>				
٨٨٠,٢٥١,٣٢٣	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٧,٥١٠,٩٧٦	٨٤٢,٨٤٧,١٣٥	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٩٥,٠٨٦,٥١٣	٥,٨٢٧,٦٠٤	١,١٧٤,٣٤١	٨٨,٠٨٤,٥٦٨	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦</u>	<u>٣٥,٧٢٠,٨١٦</u>	<u>٨,٦٨٥,٣١٧</u>	<u>٩٣٠,٩٣١,٧٠٣</u>	
<u>التغير خلال السنة</u>				
<u>إضافات:</u>				
٢,٠٧٤,٢١٠,٨٠٧	١٦,٧٤٧,٢٩٠	٥,٨٦٧,٧٨٤	٢,٠٥١,٥٩٥,٧٣٣	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
١,٣٦٤,٨١٤,٦٣٩	١١,٦٢٣,٧٩٠	٣,٦٣٥,٣٧٣	١,٣٤٩,٥٥٥,٤٧٦	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>استردادات:</u>				
( ٣٨٤,٠١٤,٠٧٢ )	( ٤,٢٣٤,٧٩٥ )	( ٩٠٧,٣٤٥ )	( ٣٧٨,٨٧١,٩٣٢ )	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
( ١,٢٣٠,٩١٤,٤١٦ )	( ٨,٥٩٩,٧٢٤ )	( ١,٤٩٥,٦٢٦ )	( ١,٢٢٠,٨١٩,٠٦٦ )	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>١,٨٢٤,٠٩٦,٩٥٨</u>	<u>١٥,٥٣٦,٥٦١</u>	<u>٧,١٠٠,١٨٦</u>	<u>١,٨٠١,٤٦٠,٢١١</u>	
<u>المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)</u>				
( ٣٨١,٩٩٨ )	( ٣٨١,٩٩٨ )	-	-	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>( ٣٨١,٩٩٨ )</u>	<u>( ٣٨١,٩٩٨ )</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>الرصيد في نهاية السنة</u>				
٢,٥٦٥,٢٦٧,٤٩٢	٤٢,٠٢٣,٧٠٩	١٢,٤٧١,٤١٥	٢,٥١٠,٧٧٢,٣٦٨	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢٣٣,٧٨٥,٣٠٤	٨,٨٥١,٦٧٠	٣,٣١٤,٠٨٨	٢٢١,٦١٩,٥٤٦	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
<u>٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦</u>	<u>٥٠,٨٧٥,٣٧٩</u>	<u>١٥,٧٨٥,٥٠٣</u>	<u>٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٤</u>	

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	١٥,٣٤١,٤٦٦	١,٤٦٣,١٢٧	٢١٥,٥٢٨,١٨٦	الرصيد في أول السنة
٧٤٣,١٧٥,٧١٨	٢٠,٥٥٠,٠١١	٧,٢٢٢,١٩٠	٧١٥,٤٠٣,٥١٧	التغير خلال السنة
( ١٧٠,٦٦١ )	( ١٧٠,٦٦١ )	-	-	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٨,٦٨٥,٣١٧	٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	الرصيد في نهاية السنة
				الرصيد في أول السنة
٢٢٩,٤٨٠,٣٥١	١٤,٤٩٩,٠٨٢	١,٣٤٢,٩٨٢	٢١٣,٦٣٨,٢٨٧	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٢,٨٥٢,٤٢٨	٨٤٢,٣٨٤	١٢٠,١٤٥	١,٨٨٩,٨٩٩	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٢٣٢,٣٣٢,٧٧٩	١٥,٣٤١,٤٦٦	١,٤٦٣,١٢٧	٢١٥,٥٢٨,١٨٦	
				التغير خلال السنة
				إضافات:
٦٧٩,٦٧٣,٠١٦	٣١,٠٣٦,٥٩٠	٧,٥٢٨,٤٤٤	٦٤١,١٠٧,٩٨٢	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
١٤٠,٣٧٢,٦٤٤	٩,٨٤٤,٣٤٨	١,١٠٠,٤٢٢	١٢٩,٤٢٧,٨٧٤	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
				استردادات:
( ٢٨,٧٣١,٣٨٣ )	( ١٥,٤٧١,٧٩٩ )	( ١,٣٦٠,٤٥٠ )	( ١١,٨٩٩,١٣٤ )	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
( ٤٨,١٣٨,٥٥٩ )	( ٤,٨٥٩,١٢٨ )	( ٤٦,٢٢٦ )	( ٤٣,٢٣٣,٢٠٥ )	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٧٤٣,١٧٥,٧١٨	٢٠,٥٥٠,٠١١	٧,٢٢٢,١٩٠	٧١٥,٤٠٣,٥١٧	
				المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
( ١٧٠,٦٦١ )	( ١٧٠,٦٦١ )	-	-	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
-	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
( ١٧٠,٦٦١ )	( ١٧٠,٦٦١ )	-	-	
				الرصيد في نهاية السنة
٨٨٠,٢٥١,٣٢٣	٢٩,٨٩٣,٢١٢	٧,٥١٠,٩٧٦	٨٤٢,٨٤٧,١٣٥	مخصص انخفاض القيمة للديون غير المنتجة
٩٥,٠٨٦,٥١٣	٥,٨٢٧,٦٠٤	١,١٧٤,٣٤١	٨٨,٠٨٤,٥٦٨	مخصص انخفاض القيمة للديون المنتجة
٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦	٣٥,٧٢٠,٨١٦	٨,٦٨٥,٣١٧	٩٣٠,٩٣١,٧٠٣	

إن حركة الفوائد المعلقة كانت كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٤٤٢,٩٩٢	١٨١,٩١٩,٤٠٥	
٢٠٢,٣٧٢,٩٧٣	٦٧١,٢٦٨,٠٢٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
( ٧٦,٨٩٦,٥٦٠ )	( ٧٨,٧٧٨,٢٧٦ )	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
١٨١,٩١٩,٤٠٥	٧٧٤,٤٠٩,١٤٩	الرصيد في نهاية السنة

#### ٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند مايلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مالية (سندات متوفرة لها أسعار سوقية)
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	موجودات مالية (أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	تحليل السندات والأذونات:
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	ذات عائد متغير
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	

تتكون الموجودات المالية التي يتوافر لها أسعار سوقية من سندات مالية متوفرة للبيع ذات عائد متغير كما يلي:

كما ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	القيمة الاسمية
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-	العلاوة بعد تنزيل الإطفاء
٣٨٩,٧٩٠	-	التغيير في القيمة العادلة
٢٥٠	-	
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	

تم اقتناء الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية والتي تتميز بأنها ذات عائد متغير بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠٠٩ وتمثل هذه الموجودات استثمار البنك (في الأسواق الخارجية) بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي ضمن Svenska Handelsbank FRN's والتي تحمل درجة تصنيف AA- حسب S&P، وقد استحققت هذه السندات بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠١٢.

أما الموجودات المالية غير المتوفرة لها أسعار سوقية فهي تمثل استثمار البنك (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية حيث تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (والبالغة قيمته الاسمية ٥٠٠ ل.س. للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد) مع العلم بأن مجموع مساهمات البنك ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية.

#### ١٠ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

##### كما ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية (سندات دين)

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

تتكون الموجودات المالية التي تتوافر لها أسعار سوقية من سندات دين محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ذات عائد ثابت كما يلي:

##### كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠
( ٧٥٥,٥٢٣ )	( ٧٩٣,٧١٨ )
١٦,٧٥٠,٧٠٨	١٥,٤٠٧,٤٨٦
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨

القيمة الاسمية

الخصم بعد تنزيل الإطفاء

العلاوة بعد تنزيل الإطفاء

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء البنك لسندات دين من شركة الاستثمارات النفطية الدولية حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: شركة الاستثمارات النفطية الدولية

درجة تصنيف الشركة المصدرة: AA

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الخصم: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٣,١٢٥%

معدل العائد: ٣,٢٠%

تاريخ الاستحقاق: ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بعلاوة) والمتوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ وهي تمثل شراء البنك لسندات دين من البنك التجاري القطري حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: البنك التجاري القطري

درجة تصنيف الشركة المصدرة: A-

نوع السند: سندات دين

تصنيف السند: سندات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسند: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر العلاوة: ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,٠%

معدل العائد: ٢,٨١%

تاريخ الاستحقاق: ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤

١١ - موجودات ثابتة مادية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	تجهيزات و معدات مكتبية و أثاث	مباني	أراضي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٨٦٥,٣٠٧,٥١٣	٢٦٤,٣٠٧,٦٥١	١٨,٢٠٦,٧٠٠	١٧٠,٣٦١,٨١٣	١,١٥٣,٧٥٣,٤٣٩	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦٢,١٢٧,٦٩٠	٤,٣٦٩,٢١٤	-	٤,٥٨١,٧٧٤	٦,٨٧٦,٧٠٢	٤٦,٣٠٠,٠٠٠	إضافات
( ١٥,٨٢٥,٨٠٣)	-	-	( ١٥,٨٢٥,٨٠٣)	-	-	استبعادات
-	( ٢٥,٠٠٠)	-	٢٥,٠٠٠	( ٢١٧,٨٩٠,٠٠٠)	٢١٧,٨٩٠,٠٠٠	تحويلات
١,٩١١,٦٠٩,٤٠٠	٢٦٨,٦٥١,٨٦٥	١٨,٢٠٦,٧٠٠	١٥٩,١٤٢,٧٨٤	٩٤٢,٧٤٠,١٤١	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
( ٣٨٨,٠٢٢,٣٥٢)	( ١٨١,٩٤٦,٨٠٦)	( ٦,٧٢٨,٦٢١)	( ٨٥,٧٣١,١١٣)	( ١١٣,٦١٥,٨١٢)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
( ١٠١,٨٥٢,٧٩٦)	( ٣٤,٤٤٩,٧٥٠)	( ٢,٧٣١,٠٠٥)	( ١٩,٦٧٢,٧٧٦)	( ٤٤,٩٩٩,٢٦٥)	-	استهلاك السنة
١٢,٤٥٦,٢٤٩	-	-	١٢,٤٥٦,٢٤٩	-	-	استبعادات
-	( ١٤,٠٦٢)	-	١٤,٠٦٢	-	-	تحويلات
( ٤٧٧,٤١٨,٨٩٩)	( ٢١٦,٤١٠,٦١٨)	( ٩,٤٥٩,٦٢٦)	( ٩٢,٩٣٣,٥٧٨)	( ١٥٨,٦١٥,٠٧٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						صافي القيمة الدفترية
١,٤٣٤,١٩٠,٥٠١	٥٢,٢٤١,٢٤٧	٨,٧٤٧,٠٧٤	٦٦,٢٠٩,٢٠٦	٧٨٤,١٢٥,٠٦٤	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٠,٠٩٢,٣٨٥	٢٠,٠٩٢,٣٨٥	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	-	-	١٨٩,١٦٠,٠٠٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	٧٢,٣٣٣,٦٣٢	٨,٧٤٧,٠٧٤	٦٦,٢٠٩,٢٠٦	٩٧٣,٢٨٥,٠٦٤	٥٢٢,٨٦٧,٩١٠	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢



كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	تجهيزات و معدات مكتبية و أثاث	مباني	أراضي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٧١١,٧٣٨,٦٩٣	٢٦٠,٠٦٤,٩٦١	١٩,٥٨١,٧٠٠	١٥٩,٢٤٨,٩٨٣	١,٠١٤,١٦٥,١٣٩	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٦٣,٤٠٢,٣٢٠	٤,٢٤٢,٦٩٠	٧,٦٢٥,٠٠٠	١١,٩٤٦,٣٣٠	١٣٩,٥٨٨,٣٠٠	-	إضافات
( ٩,٨٣٣,٥٠٠)	-	( ٩,٠٠٠,٠٠٠)	( ٨٣٣,٥٠٠)	-	-	استيعادات
<u>١,٨٦٥,٣٠٧,٥١٣</u>	<u>٢٦٤,٣٠٧,٦٥١</u>	<u>١٨,٢٠٦,٧٠٠</u>	<u>١٧٠,٣٦١,٨١٣</u>	<u>١,١٥٣,٧٥٣,٤٣٩</u>	<u>٢٥٨,٦٧٧,٩١٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
( ٣٠٦,٠٤٣,٨٠٥)	( ١٤٨,٨٢٢,٣٤٠)	( ١١,٣٨٠,١١٦)	( ٦٤,٣٣٣,٠٧٨)	( ٨١,٥٠٨,٢٧١)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
( ٩٠,٣٤٩,٥٤٧)	( ٣٣,١٢٤,٤٦٦)	( ٢,٨٨٦,٠٠٥)	( ٢٢,٢٣١,٥٣٥)	( ٣٢,١٠٧,٥٤١)	-	استهلاك السنة
٨,٣٧١,٠٠٠	-	٧,٥٣٧,٥٠٠	٨٣٣,٥٠٠	-	-	استيعادات
( ٣٨٨,٠٢٢,٣٥٢)	( ١٨١,٩٤٦,٨٠٦)	( ٦,٧٢٨,٦٢١)	( ٨٥,٧٣١,١١٣)	( ١١٣,٦١٥,٨١٢)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
صافي القيمة الدفترية						
١,٤٧٧,٢٨٥,١٦١	٨٢,٣٦٠,٨٤٥	١١,٤٧٨,٠٧٩	٨٤,٦٣٠,٧٠٠	١,٠٤٠,١٣٧,٦٢٧	٢٥٨,٦٧٧,٩١٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢١,٢٢٠,٠٠٨	٢٠,٦٣٩,٣٢٨	-	٥٨٠,٦٨٠	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١٩١,٦٢٢,٦٨٢	-	-	-	١٩١,٦٢٢,٦٨٢	-	مشاريع تحت التنفيذ
<u>١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١</u>	<u>١٠٣,٠٠٠,١٧٣</u>	<u>١١,٤٧٨,٠٧٩</u>	<u>٨٥,٢١١,٣٨٠</u>	<u>١,٢٣١,٧٦٠,٣٠٩</u>	<u>٢٥٨,٦٧٧,٩١٠</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

## ١٢ - موجودات غير ملموسة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
الفروع	برامج كمبيوتر	الفروع	برامج كمبيوتر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٤١,٥٧٢,٦٠٠	١٠٣,٤٢٤,٩٩٨	٤٢,١٠٨,٢٧٩	
-	٥٣٥,٦٧٩	-	١,٠٢٥,٥٥٢	إضافات
( ١٢,٧٩٨,٣٣٣ )	( ٣٦,٨٠١,٦٤٠ )	( ١٥,٣٨٣,٩٥٨ )	( ٣٩,٤٨٦,١٠١ )	الإطفاء المتراكم
٩٠,٦٢٦,٦٦٥	٥,٣٠٦,٦٣٩	٨٨,٠٤١,٠٤٠	٣,٦٤٧,٧٣٠	الرصيد في نهاية السنة

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف كبديل فروع عائد لإيجار فرعي باب توما و حمص. و يمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الراضية في السوق في نهاية عقد الإيجار.

## ١٣ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨,٦٢٢,٢٨٤	٥,٥٨٩,١٢٦	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٨٥,٥٠٢,٥٧٩	٧٤,٩٥٥,٣٣٢	مصارف ومؤسسات مالية
٢,٩٦٤,٢٥٧	٣,٨٥٦,٥٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٢١٢,٨٥٥	٣,٠٤٤,٠٥٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٩,٣٠١,٩٧٥	٨٧,٤٤٥,٠٧٥	مشتقات أدوات مالية
٦١,٣٣٥,٧١٩	٧٠,٧٥٩,٢٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧٣,٦٣٧	١,٥٠٠,٠٨٩	فائدة مدفوعة مقدماً على ودائع العملاء
٤,٢١٩,١٨٩	٥١,٤٢٨,٥٥٧	غرفة التقاص
٣٨,٤٤٠,٢٦٢	١٢٢,٣٨٢,٨٣٦	حسابات مدينة أخرى
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٥٥,٥ مليون ليرة سورية يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن فرع القصاع، الحريقة، درعا، اليرموك، جبلة، جرمانا، حرستا، حماة، السويداء، صحنايا، والمنشية في حلب.

#### ١٤ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من القانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.  
يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤
٣٧١,٩٧٥,٦٤١	٥١٦,٧٠٧,٠١١
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥

أرصدة بالليرة السورية  
أرصدة بالدولار الأمريكي

#### ١٥ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	١٤٦,٠٥٢,٣٠٤
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩١,٣٦٧,٦٥٣	-	٩١,٣٦٧,٦٥٣
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠	-	١,٠٦١,٤٤٠,٠٠٠
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣

حسابات جارية  
ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)  
ودائع لأجل (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

## ١٦ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
٦,٨٢٤,٤٥٠,٤٣٧	٩,٠٥٢,٣١٤,٠٥٥	ودائع التوفير
١,٢٣٧,٩٨٠,٦٩٦	١,٠٨١,١٦٤,٥٣٧	ودائع لأجل و خاضعة لإشعار
١٩,٣٤٦,٧٢٠,٩٥٢	١٨,٦٤٣,٢٥١,٩٦٨	
<u>٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥</u>	<u>٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠</u>	

بلغت الودائع الخاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠ ليرة سورية (مقابل ٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

وبلغت الودائع بدون فائدة بدون مبلغ ٥,٠٠٩,٢٤٠,٧٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٧,٤١% من إجمالي الودائع (مقابل ٣,٣٧٧,٠٧١,٠٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ١٢,٣٢% من إجمالي الودائع).

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٦٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

## ١٧ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
١,٣٢١,٠١١,٦٥٦	١,٢٨٥,١٣٧,٨٨٨	تأمينات مجمدة لقاء تسليفات
٣٣٢,٣٧٣,٩٦٠	٣٣,٤٢٨,٨٤٩	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٢٣,٥٢٤,٩٧٥	١٦٣,٢٧١,٠٧٤	
<u>١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١</u>	<u>١,٤٨١,٨٣٧,٨١١</u>	

١٨ - مخصصات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

٢٠١٢				
رصيد	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	للإيرادات	نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	١٣,٠٠٦,٧١٨	-	-	١٣,٠٠٦,٧١٨
٢,٠٣٠,٤٨٦	٥,٩٢٧,٨٥٦	-	( ١,٧٥٨,٠١٣ )	٦,٢٠٠,٣٢٩
١٩,٥٣٠,٠٩٩	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	-	( ٧,٧٧٥,١٤٠ )	٣٧,٧٥٤,٩٥٩
٢١,٥٦٠,٥٨٥	٤٤,٩٣٤,٥٧٤	-	( ٩,٥٣٣,١٥٣ )	٥٦,٩٦٢,٠٠٦

مخصص تدني تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

\*مخصص مركز القطع التشغيلي

\*\*مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

٢٠١١			
رصيد	المكون	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	للإيرادات	نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢١,٥٧٤	١٩,٧٣٢	( ٤١,٣٠٦ )	-
٢,٤٦٥,٢٦٨	١٠,٠٥٤,٠٤٢	( ١٠,٤٨٨,٨٢٤ )	٢,٠٣٠,٤٨٦
-	١٩,٥٣٠,٠٩٩	-	١٩,٥٣٠,٠٩٩
٢,٤٨٦,٨٤٢	٢٩,٦٠٣,٨٧٣	( ١٠,٥٣٠,١٣٠ )	٢١,٥٦٠,٥٨٥

مخصص تدني تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

\*مخصص مركز القطع التشغيلي

\*\*مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

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

\*\*تم حجز مخصصات لمواجهة التزامات محتملة أو طارئة نتيجة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها المصرف وفروعه بكافة المحافظات بالإضافة إلى مواجهة إي التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة.

## ١٩ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات / مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد المخصص كما في بداية السنة
١٥٨,٦٥٨,٤٥٥	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
( ١٣٩,١٢٨,٣٥٦ )	( ٤١,٦٢٨,٧٣٣ )	صافي (إيراد) / مصروف ضريبة الدخل (فقرة ج أدناه)
١٤,٣٢٣,٤٩٤	( ٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥ )	رصيد (الموجودات) / المخصص كما في نهاية السنة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	( ٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥ )	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة
٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	( ٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧ )	يضاف:
٣٢,١٠٧,٥٤١	٤٤,٩٩٩,٢٦٥	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١١)
٢,٥٨٥,٦٢٥	٢,٥٨٥,٦٢٥	إطفاء الفروع
٩٢,٢٣٤,٠٨٦	١٣٨,٦٩٨,٧٩١	مخصص الديون المنتجة
١٩,٥٣٠,٠٩٩	١٨,٢٢٤,٨٦٠	مخصصات لمواجهة التزامات محتملة
-	٤,١٦٩,٨٤٣	مخصص مركز القطع التشغيلي
( ٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣ )	( ١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩ )	ينزل:
-	( ٤,٧٢٥,٠٠٠ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
( ٤٣٤,٧٨٢ )	-	أرباح موزعة من اسهم موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٥,٤١٤,٣٧١	( ١,٣٤٨,٨٨٣,٩٤٢ )	استرداد مخصص مركز القطع التشغيلي
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	( ٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥ )	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
		(إيراد) / مصروف ضريبة الدخل عن السنة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)

ج- صافي (إيراد)/ مصروف ضريبة الدخل:

يتكون بند صافي (إيراد) / مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	( ٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥)
( ١٩,٥٣٠,٠٩٩)	-
-	٧,٧٧٥,١٤٠
<u>١٤,٣٢٣,٤٩٤</u>	<u>( ٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥)</u>

(إيراد)/ مصروف ضريبة الدخل للسنة (فقرة ب أعلاه)  
استرداد مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠١٠  
ضرائب إضافية عن سنوات سابقة

خلال عام ٢٠١٢ تم تكليف المصرف عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ٣,٠٧٤,١٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية كما قام المصرف بدفع ضريبة إضافية بلغت ٤,٧٠٠,٩٨٤ ليرة سورية عند تقديم البيان الضريبي الخاص بالعام ٢٠١١.

تم خلال عام ٢٠١١ إصدار نماذج جديدة للتصريح الضريبي صادرة عن وزارة المالية والتي تم بموجبها اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادى المحتسب بناء على القرار (٥٩٧/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ هو مصروف مقبول ضريبياً ويمكن تخفيضه من الأرباح الخاضعة للضريبة. تم احتساب الفرق بين مخصص ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والمبالغ المسددة إلى السلطات المالية كاسترداد مخصص ضريبة الدخل تم قيده في بيان الدخل.

## ٢٠ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١٨٦,٣٥٨,١٧٢	٢٧٣,٦٩٩,٥٩٠	ودائع الزبائن
٥,٢٠١,٨٨٢	١٨,٦٩٤,٦٤٤	تأمينات نقدية
١٣,٢٧٣,٩٨٤	٧٣٩,٧٢٦	ودائع المصارف
٢,٧٧٦,٣٢٤	٣,٨٥٦,٥٥٦	مشتقات أدوات مالية
٢٠٧,٦١٠,٣٦٢	٢٩٦,٩٩٠,٥١٦	
٤,١٤٧,٢٦٨	١,٥٨١,٣٧٧	ذمم دائنة ( موردو الأصول الثابتة )
٢٣,١٠١,٧٧٢	٩,٢٦٨,٩٦٨	ذمم دائنة (شركة خدمات بطاقات الائتمان)
٢٠,١٩٣,٣٥٠	٤٨,٤٢٨,٥٨٤	مصرفات مستحقة و غير مدفوعة
١٦٥,٢٠٢,٩٦٧	١١٧,٩٢٣,٦٠٨	شيكات مصدقة و حوالات واردة
٤٦,٠٣٨,٨٣٧	٤٢,٢٨٦,٧٥٥	رسوم و ضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٨٢٩,٦١١	١,١٦١,٠٣١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
١٠,١٤٦,١٥٠	٤,٥٧٥,٠٤٩	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية
٣,٣٤٣,٩٣٥	٣,٣٣١,٦٦٧	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٤,٢٧٣,٧٣٥	١,٥٢٧,٢٤٦	ذمم دائنة أخرى
٤٨٣,١١١,٦٦٣	٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	

## ٢١ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة 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 بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

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

يملك البنك العربي - الأردن ما نسبته ٥١,٢٨٦ % من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.



بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي تضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح فيما يخص المصارف التقليدية ١٠ مليار ليرة سورية وقد منحت 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.

بتاريخ ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٠ تم الانتهاء من المرحلة الأولى من زيادة رأس المال وذلك بتوزيع أسهم مجانية للمساهمين بقيمة ١٨٠ مليون ليرة سورية (عبارة عن ٣٦٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد). تمت الموافقة على هذه الزيادة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٠.

بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١١، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية موافقتها للبنك العربي سورية باستكمال الزيادة الأولى لرأس المال و ذلك عن طريق طرح ٣,٧٤٠,٠٠٠ سهم جديد بقيمة اسمية اجمالية تبلغ ١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. تم طرح هذه الأسهم للاكتتاب من قبل المساهمين الحاليين المسجلين في سجل المساهمين كما في ٢٤ كانون الثاني ٢٠١١. تم الانتهاء من الاكتتاب بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١١ ووافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على التخصيص بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١، ليلبغ رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

بناءً على أحكام المادة ٩ من دليل إجراءات تجزئة أسهم الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وبناءً على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ٤٨ بتاريخ ١ آب ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية.

#### مصاريف زيادة رأس المال

بلغت مصاريف زيادة رأس المال المكتتب به والمدفوع بالكامل مبلغ ١٧,٢٩٧,٥٠٠ ليرة سورية تفاصيلها كما يلي:

ليرة سورية	
٩,٨١٧,٥٠٠	رسم طابع وإدارة محلية
٦,٣٥٨,٠٠٠	بدل تسجيل لدى هيئة الأوراق المالية وسوق دمشق للأوراق المالية
١,١٢٢,٠٠٠	بدل إدراج لدى هيئة الأوراق المالية وسوق دمشق للأوراق المالية
<u>١٧,٢٩٧,٥٠٠</u>	

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

الإصدار الأصلي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل
	سهم	دولار أمريكي	بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	٧٥١,٨٧٠	-	٣٧٥,٩٣٥,٠٠٠
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	٢,٢٤٨,١٣٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠
(سجل بالليرة السورية)	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢١,٥٨٧,٥٧٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الإصدار الثاني	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	١,٤٨٣,٣٧٦	-	٧٤١,٦٨٨,٨١٠
	١,٥١٦,٦٢٤	١٦,٥٢٠,٩٤١	٧٥٨,٣١١,١٩٠
	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الأسهم المجانية	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
	٣٦٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٦٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠

الإصدار الثالث	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٢,٢٢١,٠١٨	-	١,١١٠,٥٠٧,٣٥١
	١,٥١٨,٩٨٢	١٦,٢٧٣,٦٤٩	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩
	٣,٧٤٠,٠٠٠	١٦,٢٧٣,٦٤٩	١,٨٧٠,٠٠٠,٠٠٠

الإجمالي	الأسهم المكتتب بها	عملات أجنبية	القيمة التاريخية لما يعادل بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	سهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)	٤,٨١٦,٢٦٤	-	٢,٤٠٨,١٣١,١٦١
	٥,٢٨٣,٧٣٦	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩
	١٠,١٠٠,٠٠٠	٥٤,٣٨٢,١٦٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

## ٢٢ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه 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.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل.

بالاستناد إلى ماسبق وبالإشارة إلى التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم ٣/١٠٠/٣٦٩ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ل.س.	ل.س.	
٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	( ٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧ )	(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
		ينزل:
( ٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣ )	( ١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩ )	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
( ١٠,٦٠٨,١٩٨ )	( ١,٥٥٢,٨٣٧,٣٢٦ )	الخسائر الصافية
-	-	الاحتياطي القانوني / الخاص (١٠%)

## ٢٣ - الاحتياطي العام لمواجهة مخاطر التمويل

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/ب/٩٠٢) تاريخ ٢٠١٢/١١/١٣ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/ب/٥٩٧) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٣ حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (٤/ب/٥٩٧) وتعديله بالقرار (٤/ب/٦٥٠) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (٤/ب/٩٠٢).

## ٢٤ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ل.س.	ل.س.
١,٢٠٣,٣٥٨	٢٥٠
( ١,٢٠٣,١٠٨ )	( ٢٥٠ )
٢٥٠	-

الرصيد في أول السنة  
خسائر غير محققة خلال السنة (إيضاح رقم ٩)

## ٢٥ - (خسائر متراكمة) / أرباح مدورة محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب١) لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم (١/١٠٠/٩٥٢) الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب (الخسائر المتراكمة)/ الأرباح المدورة.

بلغت الخسارة المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١ ليرة سورية مقابل الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مبلغ ٥٨,٩٦٣,٨٢٠ ليرة سورية (عبارة عن أرباح مدورة محققة ٧٦,٢٦١,٣٢٠ ليرة سورية مطروحاً منها مصاريف زيادة راس المال بقيمة ١٧,٢٩٧,٥٠٠ ليرة سورية).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٢ على تدوير أرباح عام ٢٠١١ و عدم توزيع أي أنصبة منها على حملة الأسهم وعدم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة.

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٣٠,٥٢٣,٦٧٠	٤٢٢,٣٥٢,٥٧٠
١,٥٥٦,١٣٦,٤٤٧	١,٦١٤,٩٤٢,١٣٤
١٨٤,٢٤٤,١٠٤	٨٦,٢٠٢,٣٠٨
٢,٩٤٥,٤٢٣	٢,٩٩٤,٤٦٧
٣١٧	-
١٠٢,٠١٦,١٠٢	٤٨,٠٨٤,٥١٦
٣,٢٠٠,٤٩٣	٣,٧٤٥,٠٨١
١١,٨٥١,٧٧٧	٢٨,٣٣٤,٣٦٤
<u>٢,٢٩٠,٩١٨,٣٣٣</u>	<u>٢,٢٠٦,٦٥٥,٤٤٠</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض و سلف

سندات تجارية محسومة

بطاقات الائتمان

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة و إيداعات لدى المصارف

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٧ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٣,٨٥٧,٠٤٨	٤٩,٥٠٨,٥٦٤
١٩,٥٦٨	٢,١٤٠,١٨٢
٤٤,٨٦١,٤٦٤	٥٧,٩٩٠,٠٧٤
١,٠٣٠,٧٢٢,٥٣١	١,٢١٥,٧٤٠,٣٨٦
٣٥,٤٣٣,٦٦١	٥٥,٥٣٧,٥٠٠
<u>١,١٦٤,٨٩٤,٢٧٢</u>	<u>١,٣٨٠,٩١٦,٧٠٦</u>

ودائع مصارف

ودائع عملاء:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل و خاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

٢٨ - رسوم وعمولات دائنة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤٢,٥٧١,٦٧٤	٦٢,٢٨٢,٠٣٣	عمولات تسهيلات مباشرة
٩٩,٠٩٨,٩٠٠	٣٥,٦٢٣,٠٢٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٢,٦٣٢,٧٠٤	٤,٤٠٦,٥٥٢	عمولات مقبوضة بطاقات الائتمان
٣,٠٥٩,٩٠٢	١,٤٥٠,٢٧٥	عمولات مقبوضة حوالات
٢١,٥٧٠,٨٨٥	١٧,٠٦٨,٥٣٢	عمولات أخرى
<u>٢٧٨,٩٣٤,٠٦٥</u>	<u>١٢٠,٨٣٠,٤٢١</u>	

٢٩ - رسوم وعمولات مدينة

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٤٤٣,٨٠٦	٣٨,١٤٤	عمولات مدفوعة (حوالات وشيكات)
١٥,٦١١,٧٢٢	٩,٧٢٦,٦٨٩	عمولات مدفوعة بطاقات الائتمان
١,٢٢١,٦٠٢	١,٠٨٤,١١٥	عمولات مدفوعة أخرى
<u>٢٠,٢٧٧,١٣٠</u>	<u>١٠,٨٤٨,٩٤٨</u>	

٣٠ - أرباح عملات أجنبية / فروقات القطع

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦,٣٤٢,٤٣٠	٩٤,٦٦٩,٥٧٦	فروقات القطع اليومي
٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣	١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩	فروقات القطع البنوي

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

تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ليرة سورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٥٤٦,٨١٢,٩٢٠	١,٦٧٠,٨٧٧,٩٢٠	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	٥٢٠,٤٠٩,٦٤٢	١,٢٧٨,٧٢٠,٨٣٢	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	٥٠٠,٠٨٧,٧٨٣	١,٢٥٩,٥٨٠,٤٣٢	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥</u>	<u>٤,٢٠٩,١٧٩,١٨٤</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	
تاريخ الشراء	أرباح متراكمة غير محققة ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ليرة سورية	قيمة المركز بالليرات السورية بتاريخ الشراء ليرة سورية	المبلغ بالدولار الأمريكي	
٥ شباط ٢٠٠٨	٧٨,٧٩٤,٤٠٢	١,٢٠٢,٨٥٩,٤٠٢	١,١٢٤,٠٦٥,٠٠٠	٢١,٥٨٧,٥٧٠	مركز القطع البنوي (الإصدار الأول)
٢٧ تموز ٢٠٠٨	١٦٢,٢٣٥,٦٤١	٩٢٠,٥٤٦,٨٣١	٧٥٨,٣١١,١٩٠	١٦,٥٢٠,٩٤١	مركز القطع البنوي (الإصدار الثاني)
١٣ حزيران ٢٠١١	١٤٧,٢٧٥,٠٧٣	٩٠٦,٧٦٧,٧٢٢	٧٥٩,٤٩٢,٦٤٩	١٦,٢٧٣,٦٤٩	مركز القطع البنوي (الإصدار الثالث)
	<u>٣٨٨,٣٠٥,١١٦</u>	<u>٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥</u>	<u>٢,٦٤١,٨٦٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤,٣٨٢,١٦٠</u>	

### ٣١ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع:

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,١٥٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٠٠٠
٣,١٥٠,٠٠٠	٤,٧٢٥,٠٠٠

عوائد توزيعات أسهم شركات

بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية بتوزيع أرباح عن العام ٢٠١١ على المساهمين بنسبة ٩% من القيمة الاسمية للسهم أي ٤٥ ليرة سورية للسهم الواحد، وباعتبار البنك العربي سورية يملك ١٠٥,٠٠٠ سهم في الشركة فبلغت الأرباح الموزعة ٤,٧٢٥,٠٠٠ ليرة سورية.

بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية، توزيع أرباح عن العام ٢٠١٠ على المساهمين بنسبة ٦% من القيمة الاسمية للسهم أي ٣٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وباعتبار البنك العربي سورية يملك ١٠٥,٠٠٠ سهم في صافي أصول الشركة فبلغت الأرباح الموزعة ٣,١٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

### ٣٢ - إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٥,٤٨١,٤٢٧	١,٨٢١,٧٧٣
١,١٧٧,٠٣٤	١,٦١٦,٤٠٧
١,٤٧٢,٠٠٠	-
١,٢٦٢,١٣٢	١,٢٢٦,٠٤٤
٩,٣٩٢,٥٩٣	٤,٦٦٤,٢٢٤

طوابع بريدية ورسوم اتصالات

إيجارات صناديق حديدية

الربح من بيع موجودات ثابتة مادية

إيرادات أخرى



### ٣٣ - نفقات الموظفين

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب و منافع و علاوات الموظفين
٣٣٣,٣٠٩,٦٦١	٢٩٣,٧٤٣,٠٢٥	مساهمة المصرف في الضمان الإحتماعي
٣١,٢٩٧,٧٥١	٢٨,٨٩٥,٠٢٨	نفقات طبية
٧,٢٣٨,٥٧٢	١١,٦٦١,٨٨٥	تدريب الموظفين
١,٤١٥,٣٥١	٣٤١,٤٧٨	مياومات سفر
٤,٦٦٦,٣٢٣	٨,١٤٠,٥٤٩	بدلات سكن
٤,٠١٨,٣٥٢	٥,٠١٣,٣٤٨	مصاريف أخرى
٩٤٤,٧٨١	١,٥٤٠,٢٠٠	
<u>٣٨٢,٨٩٠,٧٩١</u>	<u>٣٤٩,٣٣٥,٥١٣</u>	

### ٣٤ - مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ٨)
٩٢,٢٣٤,٠٨٥	١٣٣,٩٠٠,٢٢٣	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ٨)
٦٥٠,٩٤١,٦٣٣	١,٦٩٠,١٩٦,٧٣٥	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
-	٤,٧٩٨,٥٦٨	مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المنتجة (إيضاح رقم ١٨)
( ٢١,٥٧٤ )	٨,٢٠٨,١٥٠	
<u>٧٤٣,١٥٤,١٤٤</u>	<u>١,٨٣٧,١٠٣,٦٧٦</u>	

### ٣٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩,٣٩١,٣٣٧	٥,٠١٣,٧٨٤	مصاريف إعلانات و تسويق
٤٧,٥٨٧,٠٥٤	٥٠,١٨٣,٦١٦	مصاريف الإيجار
١,٩٩٥,٠٠٠	-	مصاريف عقارات متنوعة
٩,٢٧٩,٥٧٧	٧,٠٦١,٤٨٨	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٢٤,١٨١,٧٧٢	٢٨,٠١٦,١١٣	أتعاب مهنية و إدارية عامة
١١,٨٦٦,٤٩٦	١٧,٠٨١,٣٥٣	تعويضات مجلس الإدارة
٨,٠٢٥,٢٠١	١٢,٢٩١,١٤٦	إقامة و سفر و ضيافة
١٣,٤٥٦,٠٩٥	٧,٨٥١,٢٤٤	مصاريف هاتف واتصالات
٥,٣٧٤,٤٠٦	٦,٤٥٩,٣٦٣	تأمين
٣٣,١١٤,٤٦٥	٣٤,٥٠٢,٩٥٣	اشتراكات، حراسة و تنظيف
٥,٤٨٧,٩١٨	١٨,٩٩٥,١٠٤	مصاريف تمديد شبكات و كمبيوترات
٢٠,٨٣٧,٤٦٩	٧,٨٣٨,٧٣٠	كهرباء و ماء
٥,٥٠٧,٢٠٦	٤,٣٥٦,٠١٧	نقل و انتقال
٣٥,٤٢٨,٤٦٠	٢٠,٣١٠,١٢٦	رسوم حكومية*
٢٢,٠٣٧,٣٤٢	٢٥,٣٤١,٥٧٣	مصاريف صيانة
-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف لتغطية حالات الاحتيال**
-	٣,٣٦٩,٥٥٤	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٦,٩٣٦,٤٢٣	٩,٦٥٨,٦٧٨	مصاريف أخرى
<u>٢٦٠,٥٠٦,٢٢١</u>	<u>٢٧٠,٨٣٠,٨٤٢</u>	

\* خلال ٢٠١١ تمت مراجعة بيانات ضريبة الرواتب والأجور لموظفي المصرف من قبل الدوائر المالية للعام ٢٠١٠ وتمت تسوية الضريبة والغرامة وذلك بدفع مبلغ ٢٠,٥٤٧,٣٦٠ ليرة سورية والذي تم قيده في بند رسوم حكومية.

خلال عام ٢٠١١ تم تكليف المصرف عن عام ٢٠٠٥ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١,٤٠٦,٥٧٥ ليرة سورية كضريبة إضافية وتم قيدها في بند رسوم حكومية.

\*\* قام المصرف بالتحوط عن قضية احتيال مقامة عليه بناءً على رأي الإدارة والتي لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

### ٣٦-النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في ربح السنة

يتضمن بند صافي ربح السنة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٢٤,٩٣١,٦٩٢ )	( ١,٢٢٣,٣٩١,٤٨١ )	حسائر السنة المحققة
٤٨٥,٣٧٣,٧٨٣	١,١٧٩,٠٠٥,٢٢٩	أرباح غير محققة
٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	( ٤٤,٣٨٦,٢٥٢ )	صافي (خسارة)/ ربح السنة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفّض للسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	( ٤٤,٣٨٦,٢٥٢ )	صافي (خسارة)/ ربح السنة
٤٥,٨٨٩,٠٤١	٥٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠,٠٣	( ٠,٨٨ )	النصيب الأساسي و المخفّض للسهم في (خسارة)/ ربح السنة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المتوسط المرجح	عدد الأيام	المتوسط المرجح	عدد الأيام	الفترة
عدد الأسهم	يوم	عدد الأسهم	يوم	
٣١,٨٠٠,٠٠٠	٣٦٥	٣١,٨٠٠,٠٠٠	٣٦٥	١ كانون الثاني ٢٠١١
١٤,٠٨٩,٠٤١	٢٧٥	١٨,٧٠٠,٠٠٠	٣٦٥	١ نيسان ٢٠١١
٤٥,٨٨٩,٠٤١		٥٠,٥٠٠,٠٠٠		

\* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بعدد الأسهم الجزأة، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول سنة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة الرسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

بناءً على أحكام المادة ٩ من دليل إجراءات تجزئة أسهم الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وبناءً على قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ٤٨ بتاريخ ١ آب ٢٠١٢ تم تعديل القيمة الإسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية.

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفّض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

### ٣٧- النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٩٧١,٠٩٢,٣٠٨	٧,٦٣٧,٩٩٦,٧٤٥
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩
( ٣٩١,٣٦٧,٦٥٣ )	( ٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤ )
<u>٨,٤٠٤,٣٠٢,٩٥١</u>	<u>١٠,٥٠٦,٩١٠,٩٩٠</u>

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي  
تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها\*  
يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها  
ينزل:  
ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

\* لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

### ٣٨- العمليات غير النقدية

فيما يلي عملية غير نقدية لم تسجل في قائمة التدفقات النقدية:

- شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ٣٨١,٩٩٨ ليرة سورية ب قيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مديناً والتسهيلات الائتمانية المباشرة دائناً للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٧٠,٦٦١) ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٣٩ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية كانت كما يلي:

بنود خارج الميزانية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ثلاثة سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	خلال ثلاثة أشهر	الاعترافية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠			٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠		
-	٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-		٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠		

مشتقات مالية

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق				مجموع المبالغ	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ثلاث سنوات	من سنة إلى ثلاثة سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	خلال ثلاثة أشهر	الاعترافية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠			٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠		
٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	-		٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠		

مشتقات مالية

المجموع

خلال عام ٢٠١١، قام المصرف بشراء سندات دين بقيمة ١٠ ملايين دولار أمريكي ذات معدل فائدة ثابت. أبرم المصرف اتفاقية مبادلة سعر فائدة مع البنك العربي - عمان، بحيث يدفع البنك العربي سورية دفعات فائدة ثابتة ويستلم بالمقابل دفعات بسعر فائدة متغيرة.

بلغت الخسائر الناتجة عن المشتقات المالية ٥,٨٢٨,٧١٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٣,٠٩٢,٦٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

#### ٤٠ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم و الشركات الشقيقة و مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية و المسموحة وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، إن جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات. و فيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

#### أ- بنود داخل بيان الوضع المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					<u>الأرصدة المدينة</u>
٣١١,٢٩١,٠٩٠	٦٣٥,٥٣٥,٣٦١	-	٨,٤٦٢,٦٦٥	٦٢٧,٠٧٢,٦٩٦	ودائع تحت الطلب
٢,٧٤٨,٣٣٤,٢٥٠	٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	-	-	٢,٢٩١,٦٩٠,٤٤٨	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٩١١,٤٦٨	٤٠٤,٠٧٣	٤٠٤,٠٧٣	-	-	قروض كبار الموظفين
					<u>الأرصدة الدائنة</u>
٢,٨١٦,١٤٦	١١,٥٤٥,٠٣١	١١,٥٤٥,٠٣١	-	-	ودائع تحت الطلب
٤٣,٩٦٥	-	-	-	-	ودائع توفير
٨٤,٢٧٦,٤٥٩	٢٣,٩٢٦,٤١١	٢٣,٩٢٦,٤١١	-	-	ودائع لأجل
٣,٩٩٥,٠٠٩,٤٧٥	٤,٧٠٦,١٣٧,٤٥٨	-	-	٤,٧٠٦,١٣٧,٤٥٨	<b>ب- بنود خارج الميزانية</b>
					تعهدات بكفالات وتكفلات
١٧,٤٨٢,٦٠٥	٤٤,٥٩٨,٠٠٩	-	-	٤٤,٥٩٨,٠٠٩	<b>ج- بنود بيان الدخل</b>
٦,٧٥٩,٦٠١	٩١٦,٨٠٦	٩١٦,٨٠٦	-	-	فوائد وعمولات دائنة
١١,٨٦٦,٤٩٦	١٧,٠٨١,٣٥٣	١٧,٠٨١,٣٥٣	-	-	فوائد وعمولات مدينة
١١,١٧٤,٦٦٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٩٢,٦٠٧	٥,٨٢٨,٧١٧	-	-	٥,٨٢٨,٧١٧	اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان
					خسائر مشتقات مالية

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

الحد الأعلى	الحد الأدنى	العملة	
%	%		
٣,٢٥	٠,٠٤	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والحليفة
١١	٧	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٢,٢٤	١,٢٦	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
١,٣٣	٠,٣٥١	يورو أوروبي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

إن منافع الإدارة التنفيذية العليا هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٧,٣٠٣,٣٥٧	٥٦,٧٦١,٤٨٢

رواتب ومكافآت

## ٤١ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						<b>الموجودات المالية</b>
-	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	-	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	أرصدة لدى مصارف
-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
(١,١٨٩,٥٣٢,٦٩٥)	٢١,٢٤٠,٢٦٥,٤٠٥	٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	( ٧٧٩,٣٣٠,٧٤٦)	١٦,٥٩٢,٨٢٩,٢٥٠	١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
						موجودات مالية محتفظ بها
( ٤٧,٦١٧,٣٥٢)	٥٢٥,٥٧٧,٨٣٣	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	( ٧٥,٠٦٥,٢٩٩)	٧١٣,٥٤٨,٤٦٩	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	-	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						<b>المطلوبات المالية</b>
-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	ودائع مصارف
٦٦,٩٧٧,٤٦٨	٢٧,٣٤٢,١٧٤,٦١٧	٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	٩٦,٨٤٦,٩٦٦	٢٨,٦٧٩,٨٨٣,٥٩٤	٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	ودائع الزبائن
٢٦,٠٧٣,٤٣٣	١,٩٥٠,٨٣٧,١٥٨	١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	١٣,٨٨٩,٢٤٣	١,٤٦٧,٩٤٨,٥٦٨	١,٤٨١,٨٣٧,٨١١	تأمينات نقدية

بالنسبة للبنود ذات استحقاق أكثر من سنة، تم احتساب القيمة العادلة على أنها تساوي صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس معدل خصم ١٠,٥٢ % لعام ٢٠١٢ و ٩,٠٦ % لعام ٢٠١١. أما البنود ذات استحقاق أقل من سنة، تم اعتبار القيمة العادلة مساوية للقيمة الدفترية.



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

القيمة الدفترية	من خلال المستوى الأول	القيمة العادلة مقاسة	القيمة العادلة مقاسة	مجموع القيمة العادلة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية (سندات)				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٢٧٨,٩٩٠,٢٩٠	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠
موجودات مالية متوفرة للبيع لها أسعار سوقية (سندات)				

#### 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.

## ٤٢ - إدارة المخاطر

### إدارة المخاطر:

#### مقدمة:

يقوم البنك العربي - سورية بالتعامل مع المخاطر المصرفية بشكل متكامل يمتاز بالشمولية، حيث يتعامل معها ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك بالاعتماد على أفضل المعايير والاعراف والممارسات المصرفية. مستندا بذلك على هيكلية حاكمية على مستوى مجلس الإدارة و مستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة الى عملية الضبط والرقابة على ثلاثة مستويات رقابية.

## الإطار الكلي لإدارة المخاطر:

إن الإطار الكلي لإدارة المخاطر المصرفية في البنك العربي - سورية يتكون من المستويات التالية:

### اللجان:

- لجنة التدقيق ( مجلس الإدارة ).
- لجنة إدارة المخاطر ( مجلس الإدارة).
- لجنة الائتمان ( مجلس الإدارة).
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.
- لجنة الائتمان التنفيذية.
- اللجنة التوجيهية لأنظمة و أمن تكنولوجيا المعلومات، لجنة إدارة الطوارئ .
- هذا بالإضافة إلى أن عملية الضبط و الرقابة تتمثل في ثلاثة مستويات تنفيذية و هي:
- المستوى الاول: و وحدات الرقابة الداخلية على الفروع و في وحدات أعمال البنك المختلفة.
- المستوى الثاني: إدارة المخاطر ، و إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
- المستوى الثالث: إدارة التدقيق الداخلي.
- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد إستراتيجية البنك في إدارة عوامل المخاطرة التي يواجهها. إضافةً إلى ذلك يقوم المجلس من خلال لجانه المتعددة بالإشراف والتأكد من وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر في جميع مناطق البنك المختلفة.
- يقوم مدراء وحدات العمل الإستراتيجية بإدارة عوامل المخاطرة في كل من نطاق عمله سواء كانت مخاطر ائتمانية أو تشغيلية. وإضافة إلى ذلك، فإن دائرة الخريزة تعتبر المسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق. ويقوم هؤلاء المدراء بإدارة عوامل المخاطرة ذات العلاقة ضمن الحدود المقررة وضمن نطاق مسؤولياتهم عن تحديد وتقييم واحتواء وتوثيق هذه المخاطر في مجالات عملهم المختلفة.
- تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطرة المختلفة، إضافة إلى وضع أطر عملية لإدارة هذه العوامل لتتماشى مع إستراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
- تعتبر إدارة مراقبة الامتثال بالمتطلبات الرقابية المسؤولة عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.
- أما إدارة التدقيق الداخلي للبنك والتي تتمتع إدارياً باستقلال كامل عن الإدارة التنفيذية حيث تتبع إلى لجنة التدقيق في مجلس إدارة البنك، فإنها تقوم بالتأكد من أن كافة الدوائر بالبنك وفي مختلف الفروع تعمل على تطبيق سياسات وإجراءات العمل المعتمدة لهذه الدوائر والفروع بشكل صحيح والتأكد على التزام الأطراف جميعها بتحقيق بيئة رقابية داخلية ذات فاعلية وكفاءة وذلك ضمن الأطر والمنهجيات المعتمدة بهذا الخصوص. وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بعدها بتزويد لجنة التدقيق في مجلس إدارة البنك والمسؤول التنفيذي الأعلى إضافة إلى جميع الدوائر و الفروع ذات العلاقة بنتائج ومخرجات عمليات التدقيق لمعالجة أية ملاحظات بهذا الخصوص.

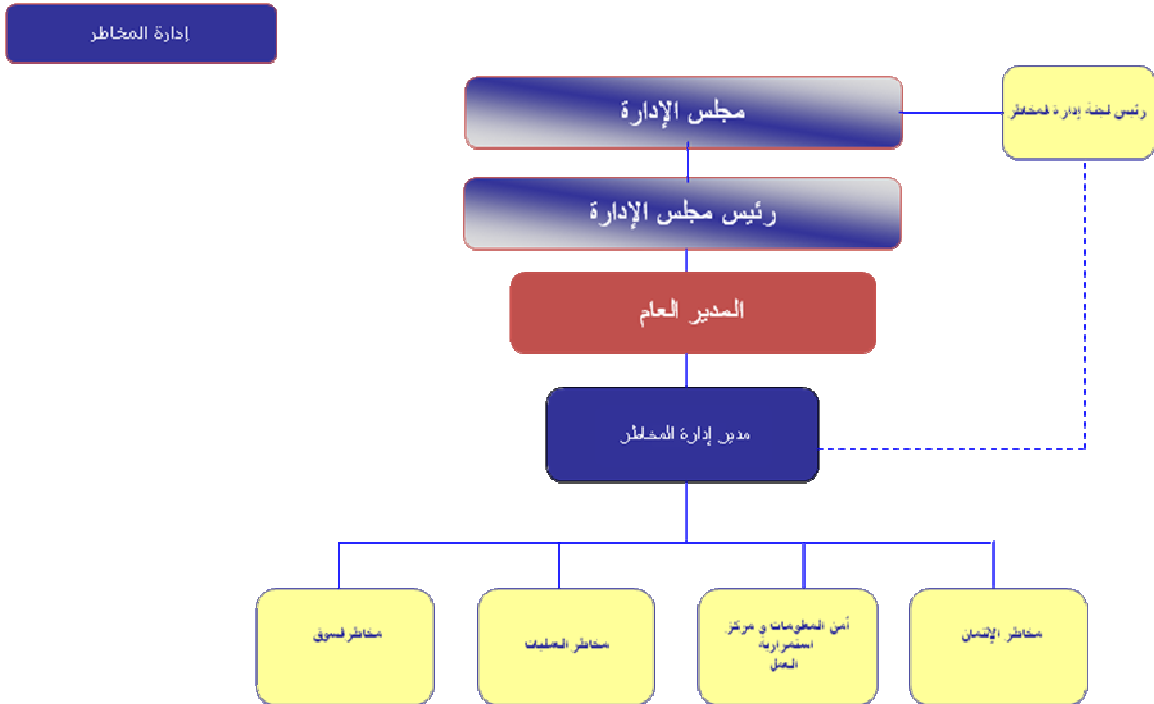
## استراتيجية إدارة المخاطر و الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

إن الاستراتيجية الخاصة بإدارة المخاطر تقوم على توضيح موقف إدارة المصرف من المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية إدارتها، وذلك من خلال رسم الخطوط العريضة لطبيعة العمليات التي تقوم بها إدارة المخاطر في سبيل توفير بيئة عمل توازن بين العائد و المخاطرة، كما تعمل على ترشيد القرارات المتخذة في ضوء المخاطر المحيطة، كما تقوم بالمراقبة المستمرة لمستويات المخاطر في المصرف و التأكد من مدى الالتزام بهذه المستويات المحددة مسبقاً.

تتبع إدارة البنك العربي - سورية منهجية واضحة لإدارة المخاطر ضمن توجيهات مصرف سورية المركزي ومتطلبات اتفاقية بازل ٢، حيث تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة فعلياً عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لجميع أنواع المخاطر .
- التطوير والإشراف على تطبيق الأطر المختلفة والمتعددة لإدارة المخاطر.
- تطوير أدوات قياس ونماذج مناسبة لإدارة المخاطر.
- تقييم ومراقبة المخاطر مقارنة بالحدود المقررة.
- رفع التقارير المناسبة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.
- رفع مستوى المعرفة داخل البنك بأفضل معايير الصناعة المصرفية.

## الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



## أنواع المخاطر المصرفية و طرق قياسها

### مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف إحدى الجهات عن التزاماتها المالية المتعاقد عليها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. تنبع مخاطر الائتمان في سياق الاعمال العادية للمصرف ، حيث يقوم المصرف بمراقبة هذه المخاطر من خلال متابعة مخاطر الائتمان، حصر العمليات مع جهات معينة و التقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية . إن التركيز في مخاطر الائتمان ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات و نشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على إمكانياتهم للقيام بواجباتهم التعاقدية بسبب تأثيرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية و السياسية و غيرها. إن التركيز في مخاطر الإقراض يدل على مدى تأثير أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات أو مناطق جغرافية معينة.

### ١- إدارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك العربي -سورية بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع و توزيع نشاطاته الإقراضية للتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص في قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة بالإضافة إلى الحصول على الضمانات العينية الكافية . إن مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة بشكل رئيسي عن إدارة مخاطر الائتمان حيث يقوم مجلس الإدارة بوضع إستراتيجية و سياسة إدارة المخاطر و بمراجعة و اقتراح أي تعديل تفرضه التغيرات في الظروف المحيطة بالمصرف . إلى جانب مجلس الإدارة يوجد لدى المصرف عدة لجان لها دور في إدارة مخاطر الائتمان . و أهمها :

#### - لجان الائتمان/ دائرة الائتمان:

وهي الجهة المسؤولة عن مراقبة و حسن تنفيذ سياسة الائتمان الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.

#### - دائرة التدقيق الداخلي:

وهي الجهة المسؤولة عن مراقبة و تدقيق عملية إدارة مختلف المخاطر في المصرف للتأكد من توافقها مع السياسات و الاجراءات المعتمدة.

#### - دائرة مخاطر الائتمان:

وهي الجهة المسؤولة عن تطوير النظام المركزي لتقارير مخاطر الائتمان و مراجعة السياسات ذات العلاقة اضافة الى مسؤوليتها عن تفعيل النظام الداخلي لقياس مخاطر الائتمان.

## ٢- قياس مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة و تصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و خاصة القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و تعديلاته و يقوم المصرف بتكوين المؤونات لمواجهة أخطار التسليف بعد مراجعة ملفات العملاء. وذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف التابعة للقرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب٤) و تعديلاته. و فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف:

### — 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.
- ديون رديئة.

— بالاضافة الى التقارير الرقابية الداخلية التالية التي تعد بشكل دوري (اسبوعي، شهري، ربعي):

- تقرير يومي لمراقبة الأرصدة المستغلة لكل عميل بالمقارنة مع السقف الائتمانية المحددة و تحديد التجاوزات و متابعة تسويتها.
- تقرير شهري لمراقبة التسهيلات المستغلة لكل عملة على حدة و الالتزامات المحتملة و مقارنتها مع وضع السيولة.
- تقرير شهري لتقييم كافة الضمانات و كفايتها لتغطية الانكشاف على المخاطر على مستوى كل مجموعة و على مستوى كل عميل على حدة، و التوصية بالاجراءات اللازمة للالتزام بالسياسات و الاجراءات المعتمدة.
- تقرير شهري لتحليل الحساسية و ذلك بفرض ظروف غير مواتية و دراسة أثر هذه الظروف على مستوى المخاطر الائتمانية، و تحديد المخففات المطلوبة لضمان أفضل حماية ممكنة
- تقرير فصلي للقطاعات الاقتصادية مع تحليل لأهم المستجدات في كل قطاع و مقارنة التسهيلات المستغلة مع حدود المخاطر المقررة من قبل اللجان المعنية لكل قطاع.
- تقرير فصلي لتحليل مخاطر محفظة التسهيلات و تصنيف مخاطرها وفق قرارات السلطات النقدية و السياسات و الإجراءات أيهما أشد تحفظاً، مع تحديد المخصصات و الاحتياطات المناسبة لتغطية المخاطر المحتملة و غير المتوقعة.

## ٣- سياسة إدارة مخاطر الائتمان و أساليب التخفيف من هذه المخاطر:

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم و إدارة الوضع الائتماني للعملاء و رفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة تتماشى مع السياسات و الحدود و هياكل الصلاحيات و التي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة بانكشافات البنك لمخاطر الائتمان. و فيما يلي اهم اساليب تخفيف مخاطر الائتمان:

- التنوع من خلال توزيع النشاطات الإقراضية للتحقق من عدم و جود تركيز غير مبرر مع أشخاص أو مجموعة أشخاص من قطاعات اقتصادية أو مناطق معينة.

– التقييم المستمر للجدارة الائتمانية لعملاء البنك وفقاً لمنهجية تقييم موضوعية و واضحة تأخذ بعين الاعتبار العوامل الكمية و النوعية بالإضافة إلى عامل الخبرة و المعرفة الطويلة.

هذا بالإضافة الى وجود نظام موافقات و رقابة يعتمد على:

- لجان ائتمانية مختلفة على مستوى الإدارة العامة للبنك تغطي كافة وحدات النشاط مكلفة بواجبات و صلاحيات محددة تقوم على مبدأ الفصل بين عملية التسويق و البيع و عملية التقييم و الدراسة الائتمانية.
- تحليل مالي و ائتماني وافي و دراسة القطاعات الاقتصادية و الأسواق المستهدفة .
- وحدات رقابة و ضبط للتأكد من الالتزام الصارم بالسياسات و الإجراءات و الأطر التشريعية و كذلك الالتزام بشروط الموافقات الائتمانية و سلامة التوثيق القانوني للتسهيلات الممنوحة و استكمال إجراءات الحصول على الضمانات اللازمة.

بالإضافة الى ما ذكر اعلاه فان البنك العربي - سورية يعتمد على الضمانات المختلفة كاحد الأساليب لتخفيف مخاطر الائتمان و التي من أهمها:

- التأمينات النقدية، رهونات العقارية، الكفالات مصرفية، الرواتب الموطنة، السيارات و المخزون. يتم التأكيد على أهمية إتباع أسلوب متحفظ و حصيف فيما يتعلق بإدارة البنك لمحفظته الائتمانية، حيث يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات و يتم طلب ضمانات اضافية في حال استدعى الامر ذلك و وفقاً لشروط التعاقد، حيث يتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري خلال دراسة كفاية المخصصات، بالإضافة إلى الالتزام بالمحددات الرقابية بهذا الخصوص.

### الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية:

#### اختبارات الجهد:

تعتبر اختبارات الجهد "Stress Testing" أداة هامة تستخدم من قبل البنوك كجزء من عملية إدارة المخاطر لديها ، وقد ازدادت أهمية هذه الاختبارات في ظل الأزمة المالية والاقتصادية العالمية وفي ظل ازدياد نسبة التعثر لدى المصارف في السنوات القليلة الماضية، حيث تعرف لجنة بازل للإشراف على المصارف اختبارات الجهد بأنها الآلية المستخدمة لتقييم الوضع المالي للمصرف وربحيته في ظل ظروف صعبة إنمّا معقولة والاستفادة من نتائجها في اتخاذ القرارات، حيث تعد نتائج هذه الاختبارات مؤشرات للإنذار المبكر بالنسبة لإدارات المصارف، ومن أهم أهداف اختبارات الجهد:

١. تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر.
٢. تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.
٣. تقييم وضع المصرف في حالة الأزمات الشديدة.
٤. المساعدة في وضع وتحديد حدود المخاطر المقبولة.
٥. التأكد من التوافق مع الجهات الرقابية والقدرة على العمل في ظل السيناريوهات المعدة.
٦. عامل مساعد على التنبؤ بوضع المصرف تحت ظروف ضاغطة.

تتلخص فرضيات اختبارات الجهد بالشكل التالي:

– الخاصة بالمخاطر الائتمانية

– سيناريوهات تتعلق بارتفاع الديون غير العاملة بنسب مختلفة ( ٥%، ١٠%، ١٥%، ٢٠%) من رصيد محفظة التسهيلات و احتساب حجم المخصصات المطلوبة وفقاً لكل سيناريو بالإضافة إلى أثر كل سيناريو على نسبة كفاية رأس المال.

– الخاصة بالتركزات الائتمانية

– سيناريوهات تتعلق بتعثر أكبر عميل على مستوى القطاعات الاقتصادية ( التجارة، الصناعة، الانشاءات) و احتساب حجم المخصصات المطلوبة و نسبة كفاية رأس المال وفقاً لكل سيناريو.

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٨١٨,٠٠٦,٢٠٦	٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠
٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	٦٠٤,٩١٣,٧٩٠
٢١,١٣٣,٠٦٢,٧٠١	١٦,٤٩٥,٣٧٣,١٧١
٤٣٤,٠٤٩,٣٧١	٢٧١,٨٧٣,٠٣٥
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	٣٣٣,٥١٥,٧٩٢
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥
<u>٣٤,١٢٥,١٤٥,٨٣٤</u>	<u>٣٤,٤٠٢,٢٤٠,٢٨٢</u>
٦,٤٢١,٤٢٧,٦٨٧	٧,٠٦٥,٨٥٢,٥٦٢
٣٤٠,٢٨٦,٩٩٩	١٢,٥٠٦,٢١٤
٢٤١,٣٣٥,٦٨٦	-
٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	١٩٤,٢٩٦,٩٠٩
<u>٩,٨٢٨,٩٥٣,٤٥٤</u>	<u>٧,٢٧٢,٦٥٥,٦٨٥</u>

أ- بنود داخل الميزانية:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

ايداعات لدى مصارف

التسهيلات الائتمانية:

للأفراد

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

موجودات مالية متوفرة للبيع (سندات)

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات الأخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

ب- بنود خارج الميزانية:

كفالات صادرة

اعتمادات استيراد

قبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

## الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان:

### ١- توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة و غير المباشرة حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/من/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين، تم تطبيق القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٢٣,٦٩٩,٢٦٣	-	١,٢٦٨,٨٩٤	٤٨,٩٦٧,٩٤٢	-	١٧٣,٤٦٢,٤٢٧	متدنية المخاطر
٤,١٥٥,٩٣٧,٩١٨	-	١٢٦,٩٨٦,٢٠٨	٣,٧٢٥,٨٣٣,٥٢٧	-	٣٠٣,١١٨,١٨٣	عادية (مقبولة المخاطر)
٧,٨٠١,٢٠١,٥٤٦	-	٨٢,٠٧٦,٣١٣	٧,٦٥٤,١٧٧,٧٩٥	-	٦٤,٩٤٧,٤٣٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٢,٠٩٣,٢٣٧,٧٨٥	-	١١,٨٤٧,٨٧٦	٢,٠٧٣,٢٤٦,٨٩٣	-	٨,١٤٣,٠١٦	لغاية ٣٠ يوم
١,١٨٠,١٢٤,٦٢٧	-	٣,٢٩٧,٨٩٣	١,١٦٧,٧٦٧,٤٧١	-	٩,٠٥٩,٢٦٣	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١,٣٢٦,٦٨٧,٨٢٨	-	٣,٠٦٧,٩٥١	١,٣١٣,٦٣٨,٦٩٢	-	٩,٩٨١,١٨٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣,٢٠١,١٥١,٣٠٦	-	٦٣,٨٦٢,٥٩٣	٣,٠٩٩,٥٢٤,٧٣٩	-	٣٧,٧٦٣,٩٧٤	من ٩١ يوم لغاية ١٨٠ يوم
٨,٧٦٤,٧٨٣,٢١٤	-	٩٠,٥٩٣,٢١٥	٨,٥٥٠,٦١٣,٧٩٠	-	١٢٣,٥٧٦,٢٠٩	غير عاملة منها:
١,١٩٥,٠٣٥,٦٩٩	-	٢٩,٩٣٤,٩٥٣	١,١٠٦,٠٨٠,٥٩١	-	٥٩,٠٢٠,١٥٥	دون المستوى
٤,٩٠١,٨٥٩,٦٠٧	-	٢٦,٣٠٩,٣٥٥	٤,٨٤٦,٦٥٥,٤٢٠	-	٢٨,٨٩٤,٨٣٢	مشكوك فيها
٢,٦٦٧,٨٨٧,٩٠٨	-	٣٤,٣٤٨,٩٠٧	٢,٥٩٧,٨٧٧,٧٧٩	-	٣٥,٦٦١,٢٢٢	هالكة (رديئة)
٢٠,٩٤٥,٦٢١,٩٤١	-	٣٠٠,٩٢٤,٦٣٠	١٩,٩٧٩,٥٩٣,٠٥٤	-	٦٦٥,١٠٤,٢٥٧	المجموع
( ٧٧٤,٤٠٩,١٤٩ )	-	( ١٣,٢٦٦,٠٩١ )	( ٧٥١,٨٢٧,٩٧٠ )	-	( ٩,٣١٥,٠٨٨ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٢,٧٩٩,٠٥٢,٧٩٦ )	-	( ١٥,٧٨٥,٥٠٤ )	( ٢,٧٣٢,٣٩١,٩١٣ )	-	( ٥٠,٨٧٥,٣٧٩ )	يطرح: مخصص التدني
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	-	٢٧١,٨٧٣,٠٣٥	١٦,٤٩٥,٣٧٣,١٧١	-	٦٠٤,٩١٣,٧٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)



توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٤٣,٩٩٦,٨٣٢	-	٥,٢٢٧,٧٩٣	-	-	٢٣٨,٧٦٩,٠٣٩	متدنية المخاطر
٢٠,٢٢٩,٨٩٦,٧٩٦	-	٣٦٩,٣٣١,٢٢٦	١٩,٣٣٥,٤٨١,٧٢٦	-	٥٢٥,٠٨٣,٨٤٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٥٥٩,٢٨٧,٢٦٠	-	٢٠,٢١٠,٨٧٦	٤٧٤,٩٦٩,٠٧٦	-	٦٤,١٠٧,٣٠٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
١٩٧,٢٥١,٢٠٧	-	٦,٧٢٨,٠٠٥	١٧٦,٧٣٤,٠٦٣	-	١٣,٧٨٩,١٣٩	لغاية ٣٠ يوم
١٤٣,٤٦٥,١٢٧	-	٣,١٢٣,٧١٤	١٠٢,٢٨٤,١٤٣	-	٣٨,٠٥٧,٢٧٠	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٢١٨,٥٧٠,٩٢٦	-	١٠,٣٥٩,١٥٧	١٩٥,٩٥٠,٨٧٠	-	١٢,٢٦٠,٨٩٩	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٢,٥٥٣,٨٧٤,٤٥٣	-	٥٤,٥٧٨,٤٧٨	٢,٤٢٦,١٧٤,٣٨٨	-	٧٣,١٢١,٥٨٧	غير عاملة منها:
٤٩٥,٠٠٧,٠٦٩	-	٥,٨٠٢,٧٤٥	٤٦٩,٤٣٥,٧٩٤	-	١٩,٧٦٨,٥٣٠	دون المستوى
٤٧١,٦٢٣,٩٠٥	-	-	٤٤٠,٦٥١,٧٨٢	-	٣٠,٩٧٢,١٢٣	مشكوك فيها
١,٥٨٧,٢٤٣,٤٧٩	-	٤٨,٧٧٥,٧٣٣	١,٥١٦,٠٨٦,٨١٢	-	٢٢,٣٨٠,٩٣٤	هالكة (رديئة)
٢٣,٥٨٧,٠٥٥,٣٤١	-	٤٤٩,٣٤٨,٣٧٣	٢٢,٢٣٦,٦٢٥,١٩٠	-	٩٠١,٠٨١,٧٧٨	المجموع
( ١٨١,٩١٩,٤٠٥ )	-	( ٦,٦١٣,٦٨٥ )	( ١٧٢,٦٣٠,٧٨٦ )	-	( ٢,٦٧٤,٩٣٤ )	يطرح: فوائد معلقة
( ٩٧٥,٣٣٧,٨٣٦ )	-	( ٨,٦٨٥,٣١٧ )	( ٩٣٠,٩٣١,٧٠٣ )	-	( ٣٥,٧٢٠,٨١٦ )	يطرح: مخصص التدني
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	-	٤٣٤,٠٤٩,٣٧١	٢١,١٣٣,٠٦٢,٧٠١	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليبرة سورية	ليبرة سورية	ليبرة سورية	ليبرة سورية	ليبرة سورية	ليبرة سورية	متدنية المخاطر
٤٣٠,٥١٠,١١٨	-	٥,٧٦٥,٠٥٥	٤٢٤,٥٠٠,٠٦٣	-	٢٤٥,٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
٦٣٩,٢٤٩,٧٢٩	-	٧٥,٧٤٠,٦٦٢	٥٦٣,٥٠٩,٠٦٧	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٧٥,٧٥٢,٩٤٩	-	-	١٧٥,٧٥٢,٩٤٩	-	-	منها مستحقة:
٤٥,٢٦٩,٧٧٧	-	-	٤٥,٢٦٩,٧٧٧	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٩٣٦,٨٠٠	-	-	٩٣٦,٨٠٠	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
٩,٨٨٤,٩٣٥	-	-	٩,٨٨٤,٩٣٥	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
١١٩,٦٦١,٤٣٧	-	-	١١٩,٦٦١,٤٣٧	-	-	من ٩١ يوم ولغاية ١٨٠ يوم
٤٦,٧٣٢,٠٠٠	-	-	٤٦,٧٣٢,٠٠٠	-	-	غير عاملة
٤٦,٧٣٢,٠٠٠	-	-	٤٦,٧٣٢,٠٠٠	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
١,٢٩٢,٢٤٤,٧٩٦	-	٨١,٥٠٥,٧١٧	١,٢١٠,٤٩٤,٠٧٩	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
( ١٣,٠٠٦,٧١٨ )	-	-	( ١٣,٠٠٦,٧١٨ )	-	-	يطرح مخصص التدني
١,٢٧٩,٢٣٨,٠٧٨	-	٨١,٥٠٥,٧١٧	١,١٩٧,٤٨٧,٣٦١	-	٢٤٥,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٨١,٨٣٣,١٦٣	-	١٣,٨١٠,٨٠٣	٣٦٧,٧٤٨,٣٦٠	-	٢٧٤,٠٠٠	متدنية المخاطر
١,٦٧٣,٩١٢,٠٨٩	-	١٠٤,٩٣٦,٨٢٤	١,٥٦٨,٧٩٨,٤٦٥	-	١٧٦,٨٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم ولغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم ولغاية ٩٠ يوم
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٠٥٩,٢٤٥,٢٥٢	-	١١٨,٧٤٧,٦٢٧	١,٩٤٠,٠٤٦,٨٢٥	-	٤٥٠,٨٠٠	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح مخصص التدني
٢,٠٥٩,٢٤٥,٢٥٢	-	١١٨,٧٤٧,٦٢٧	١,٩٤٠,٠٤٦,٨٢٥	-	٤٥٠,٨٠٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (بالصافي)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 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 المصارف العاملة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال تحقيقه للربح في نهاية العام، وذلك وفق مايلي:

- ١ - ١ % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٢ - ٠,٥ % من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
- ٣ - ٠,٥ % إضافية على الجزء من إجمالي محفظة الديون (المنتجة المباشرة العادية والمنتجة المباشرة التي تتطلب اهتماماً خاصاً) الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً إلى الفقرة ب من المادة الأولى للقرار رقم ٦٥٠/م ن/ ب ٤ تم منح مهلة للمصارف لغاية مدة أقصاها نهاية عام ٢٠١٣ وذلك لتكوين المخصص و الاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بشكل تدريجي بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص و الاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

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

١. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م.ن/ب/٤) بمبلغ ٥٢٣,٠٧١,٩٨٤ ليرة سورية.

٢. تم إعداد إختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض والبالغة ٥١,٣٩٣,٣٢٥ ليرة سورية هي مخصصات كافية.

٢- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية:

تتوزع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦٧,٥٥٨,٨٦٣	-	٢٨,٤٣٣,٢٠٠	٦٩٧,٣٥١,٥٢٩	-	٢٤١,٧٧٤,١٣٤	متدنية المخاطر
٢,٨٩٥,٠٣٦,١٤٥	-	٥٤٩,٦٧٤,٢٤٧	٢,٠٧٨,١٢٩,١٦٣	-	٢٦٧,٢٣٢,٧٣٥	عادية (مقبولة المخاطر)
٢,٩٩٩,٤٠٨,٨٧١	-	١٣٦,٩١٩,٣٦١	٢,٨١٤,٦٥٣,٥١٦	-	٤٧,٨٣٥,٩٩٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧٦٣,٣٤٠,٧٧٦	-	٨٩,٩١٥,٤٥٣	٦١٤,٧٥٢,٣٨٢	-	٥٨,٦٧٢,٩٤١	دون المستوى
٢,٤١٠,١٣٥,٣٩١	-	٤٤,٥٣٨,٥٢٥	٢,٣٣٣,٣٧٠,٥٦٧	-	٣٢,٢٢٦,٢٩٩	مشكوك فيها
١,٤٦١,٢٨٩,٤٥٠	-	٣٦,٤٨٢,٥٠١	١,٤١١,٤٨٧,١٧٣	-	١٣,٣١٩,٧٧٦	هالكة (رديئة)
٤,٦٣٤,٧٦٥,٦١٧	-	١٧٠,٩٣٦,٤٧٩	٤,٣٥٩,٦١٠,١٢٢	-	١٠٤,٢١٩,٠١٦	غير عاملة
١١,٤٩٦,٧٦٩,٤٩٦	-	٨٨٥,٩٦٣,٢٨٧	٩,٩٤٩,٧٤٤,٣٣٠	-	٦٦١,٠٦١,٨٧٩	المجموع
١,٢٨٥,١٣٧,٨٨٨	-	٧,٨٠٢,٢١٤	٩٥٨,٤٨٠,٢١٨	-	٣١٨,٨٥٥,٤٥٦	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٨,٩٥٠,٢٢٩,١٢٥	-	٨٥٥,٤٥٣,٨٩٦	٧,٩٨٩,٢٤١,٠٨٩	-	١٠٥,٥٣٤,١٤٠	عقارية
٣٩٨,١٨٧,٤٩٨	-	-	٣٩٨,١٨٧,٤٩٨	-	-	أسهم متداولة
٨٦٣,٢١٤,٩٨٥	-	٢٢,٧٠٧,١٧٧	٦٠٣,٨٣٥,٥٢٦	-	٢٣٦,٦٧٢,٢٨٢	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	ضمانات أخرى
١١,٤٩٦,٧٦٩,٤٩٦	-	٨٨٥,٩٦٣,٢٨٧	٩,٩٤٩,٧٤٤,٣٣١	-	٦٦١,٠٦١,٨٧٨	المجموع

تتضمن الضمانات الأخرى الضمانات المقدمة من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين.

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية (تابع):

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ الضمانات مقابل:
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٠٨,٥٤٤,٩٦٣	-	٤٤,٨٢٥,٥٧٢	٣٧٢,٠٠٩,٦٣٥	-	٢٩١,٧٠٩,٧٥٦	متدنية المخاطر
١٠,٤٧٢,٩٠١,٢٩٣	-	٧٣٤,٣٩٧,٧١٣	٩,١٥٩,٤٥٧,٥٦٨	-	٥٧٩,٠٤٦,٠١٢	عادية (مقبولة المخاطر)
٣٥٦,٥٤٨,٦٨٨	-	٢٣,٣٤٧,٤٧٥	٢٧٨,٣٤٠,٦٥٧	-	٥٤,٨٦٠,٥٥٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤٩٣,٦٠٦,٩٣٤	-	٢٥,٦٤٦,٣٥٠	٤٤٧,٠٦٢,٠٠٦	-	٢٠,٨٩٨,٥٧٨	دون المستوى
٢٠٩,٧٣٣,١٤٤	-	-	١٨٦,٣٩٤,٧٥٨	-	٢٣,٣٣٨,٣٨٦	مشكوك فيها
٨٨٦,٦٨٠,١١٢	-	٤٠,٢٤٩,٣٣٣	٨٤٥,٧٢٨,٢٧٩	-	٧٠٢,٥٠٠	هالكة (رديئة)
١,٥٩٠,٠٢٠,١٩٠	-	٦٥,٨٩٥,٦٨٣	١,٤٧٩,١٨٥,٠٤٣	-	٤٤,٩٣٩,٤٦٤	غير عاملة
١٣,١٢٨,٠١٥,١٣٤	-	٨٦٨,٤٦٦,٤٤٣	١١,٢٨٨,٩٩٢,٩٠٣	-	٩٧٠,٥٥٥,٧٨٨	المجموع
١,٣٢١,٠١١,٦٥٦	-	٢٧,٦٠٣,٥٨٩	٨٦٦,٩٤٣,٨٦٠	-	٤٢٦,٤٦٤,٢٠٧	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٠,٢٩٨,٥٦٣,٥٢٧	-	٨٠١,٣٨٦,٨٠٥	٩,٢٥١,٨٥٨,٧٠٧	-	٢٤٥,٣١٨,٠١٥	عقارية
٣٣١,١٠١,٦٢٢	-	-	٣٣١,١٠١,٦٢٢	-	-	أسهم متداولة
١,١٧٧,٣٣٨,٣٢٩	-	٣٩,٤٧٦,٠٤٩	٨٣٩,٠٨٨,٧١٤	-	٢٩٨,٧٧٣,٥٦٦	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	ضمانات أخرى
١٣,١٢٨,٠١٥,١٣٤	-	٨٦٨,٤٦٦,٤٤٣	١١,٢٨٨,٩٩٢,٩٠٣	-	٩٧٠,٥٥٥,٧٨٨	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 تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٧٢٥,٥٢٩,٦٩٢ ليرة سورية مقابل مبلغ ٣,٤٧٠,٥١٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٢١٨,٣٢١,٥٦١ ليرة سورية مقابل مبلغ ٥٠٩,٧٨٠,٦٧٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

### ٣- نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢	-	-	٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	-	٣,١٨٦,٤١٣,٩٢٧	٣٢٨,٥٥٢,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	-	-	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤,٨١٨,٠٠٦,٢٠٦	-	-	٤,٨١٨,٠٠٦,٢٠٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	٣,٣٠٢,٩٧٢,٥١١	٥٢١,٦٠٥,٧٨٥	أرصدة لدى مصارف
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	-	-	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
٢٠١١	٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية
٥,٣٦٩,٢١٣,٤٣١	٨,٩٠٩,٩٨٤,١٧٧
٦٦٨,٤٥٠,٦٨٢	٥٣٦,٣٦٩,١٠١
٧٠٥,٣٤٠,٣٢٨	٥٨٠,٧٩٧,٢٨٩
٦,٧٤٣,٠٠٤,٤٤١	١٠,٠٢٧,١٥٠,٥٦٧
٨٣٦,٠٤٨,٠٤٨	٧٢٦,٦٥٦,٤٨٣
٣,٥١٢,٧٠٤,١٦٧	٥,٩٣٨,٢٤٨,٠٢٤
٣٩٠,٠٢٠,٢٩٦	٤,٥٠٩,٤٢٠
٤,٧٣٨,٧٧٢,٥١١	٦,٦٦٩,٤١٣,٩٢٧

التصنيف حسب S & P

AAA- To AAA+  
AA- To AA+  
A- To A+

BBB- To BBB+  
BB- To BB+  
Less than B-

جيد

الدرجة الأولى\*  
الدرجة الثانية  
الدرجة الثالثة

عادي

الدرجة الرابعة\*\*  
الدرجة الخامسة  
الدرجة السادسة

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

\*\* تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

سندات و أسناد و أذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات و الأسناد:

المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
٣٨٦,٢٠٦,٢٨٢	٣٨٦,٢٠٦,٢٨٢	-	S&P	AA
٤٠٢,٤٠٧,٤٨٦	٤٠٢,٤٠٧,٤٨٦	-	S&P	A-
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-		

الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢



المجموع	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية ٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	ليرة سورية -	ليرة سورية ٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	S&P	AA-
٢٧٧,٨٤٤,٤٧٧	٢٧٧,٨٤٤,٤٧٧	-	S&P	AA
٢٩٥,٣٥٠,٧٠٨	٢٩٥,٣٥٠,٧٠٨	-	S&P	A-
٨٥٢,١٨٥,٢٢٥	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	الإجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع و التي درجة تصنيفها - AA حسب S&P استثمار ٥ مليون دولار أمريكي في (الأسواق الخارجية) ضمن Svenska Handelsbank FRN's والتي استحققت بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠١٢.

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي درجة تصنيفها AA حسب S&P استثمار البنك ٥ مليون دولار أمريكي (في الأسواق الخارجية) في شراء سندات دين مملوكة بخصم من شركة الاستثمارات النفطية الدولية مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذه السندات هو ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٥ ومعدل الفائدة ٣,١٢٥% نصف سنوي ومعدل العائد ٣,٢٠% وسعر الخصم ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي درجة تصنيفها A- حسب S&P استثمار البنك ٥ مليون دولار أمريكي (في الأسواق الخارجية) في شراء سندات دين مملوكة بعلاوة من البنك التجاري القطري مع العلم بأن تاريخ الاستحقاق لهذه السندات هو ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٤ ومعدل الفائدة ٥,٠% نصف سنوي ومعدل العائد ٢,٨١% وسعر العلاوة ٣٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

## ٥- التركز حسب التوزيع الجغرافي:

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

المجموع	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا*	دول الشرق		داخل الجمهورية	المنطقة الجغرافية
					أوروبا	الأوسط الأخرى	العربية السورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								أرصدة لدى مصرف
٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢	سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	١٥٥,٩٠١	١٤٦,٥٨٣,٣٢٧	-	٧٩,٩٩٢	٦٢٩,٠٦٧,٣٨٨	٢,٤٧٤,٧٥٧,١٤٥	٢٦٤,٣٢٢,٧٩٦	أرصدة لدى مصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	ايداعات لدى مصارف
								التسهيلات الائتمانية
٦٠٤,٩١٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	٦٠٤,٩١٣,٧٩٠	للأفراد
١٦,٤٩٥,٣٧٣,١٧١	-	-	-	-	-	-	١٦,٤٩٥,٣٧٣,١٧١	للشركات الكبرى
٢٧١,٨٧٣,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٨٧٣,٠٣٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
								استثمارات مالية محتفظ بها
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	-	-	-	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	-	-	-	-	-	١٢,٤٨٩,٧٤٣	٣٢١,٠٢٦,٠٤٩	الموجودات الأخرى
								وديعة مجمدة لدى مصرف
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	سورية المركزي
								الاجمالي للسنة المنتهية في
٣٤,٤٠٢,٢٤٠,٢٨٢	١٥٥,٩٠١	١٤٦,٥٨٣,٣٢٧	-	٧٩,٩٩٢	٦٢٩,٠٦٧,٣٨٨	٦,٧٥٨,٨٦٠,٦٥٦	٢٦,٨٦٧,٤٩٣,٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
								الاجمالي للسنة المنتهية في
٣٤,١٢٥,١٤٥,٨٣٤	-	١٠٥,٣٢٠,٠٨٠	-	١٨,٩٣٥,٧٨٠	١,٠٣٣,٢٦١,٥١٤	٤,٢٢٨,٩٥٩,٨٢٤	٢٨,٧٣٨,٦٦٨,٦٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠١١

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

## التركز حسب القطاع الاقتصادي:

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

المجموع	خدمات و أخرى	حكومة وقطاع				القطاع الاقتصادي					
		عام (داخل سورية)	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢١٤,٠٤٥,٥٨٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	أرصدة لدى مصارف ايداعات لدى مصارف التسهيلات الائتمانية
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	المباشرة بالصافي
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	١,٢١٨,٢٧٣,٣٥٦	-	٦٠٤,٩١٣,٧٩٠	-	١٧٦,٦٦٣,٩٣٢	١,٦٣٣,٠٠٧,٠٣٩	٧,٢٨٢,٦٧٧,٨٢٩	٦,٤٥٦,٦٢٤,٠٥٠	-	-	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٦,٢٠٦,٢٨٢	٤٠٢,٤٠٧,٤٨٦	٤٠٢,٤٠٧,٤٨٦	الموجودات الأخرى
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	١٩٩,٩١٢,٩٧٧	-	٢,٤١٢,٤٣٢	-	٧٦٤,٣٣٠	٧,٠٦٥,١٤٧	٣١,٥٠٨,٢٤٩	٢٩,٤٧٩,٦٦٩	٦٢,٣٧٢,٩٨٨	٦٢,٣٧٢,٩٨٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣٤,٤٠٢,٢٤٠,٢٨٢	١,٤١٨,١٨٦,٣٣٣	-	٦٠٧,٣٢٦,٢٢٢	-	١٧٧,٤٢٨,٢٦٢	١,٦٤٠,٠٧٢,١٨٦	٧,٣١٤,١٨٦,٠٧٨	٦,٨٧٢,٣١٠,٠٠١	١٦,٣٧٢,٧٣١,٢٠٠	١٦,٣٧٢,٧٣١,٢٠٠	الاجمالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣٤,١٢٥,١٤٥,٨٣٤	١,٥١٢,٩٦٧,٧٣٥	-	٨٦٢,٦٨٦,٠٢٨	-	١٧٧,٠١٠,٨١١	١,٧٦١,٣٠١,٤٤٦	٩,٧٢٨,٣٣٥,٠٥٨	٨,٨٥٥,١١٢,٨٨٥	١١,٢٢٧,٧٣١,٨٧١	١١,٢٢٧,٧٣١,٨٧١	

## مخاطر السوق :

- تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة نتيجة التقلب في كل من أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية والأسهم حيث لا تزال هذه المخاطر ضمن حدودها الدنيا لدى المصرف نظراً لمحدودية الأنشطة ذات العلاقة.
- يتم التحكم بمخاطر السوق لدى المصرف من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف التي تقوم بالإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص.
- كما يتم مراقبة السقف المقبولة لمخاطر السوق من قبل كل من إدارة المخاطر و الإدارة المالية من خلال مجموعة من التقارير اليومية والإسبوعية والشهرية التي يتم إرسالها إلى الجهات الرقابية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.
- يقوم المصرف باستخدام طريقة المنهج المعياري (Standardized Approach) الخاصة باحتساب مخاطر السوق في نسبة كفاية رأس المال.

## مخاطر أسعار الفائدة:

- تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.
- تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات 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 تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.
- ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٤٩,٧٢٠,٠٢٢ )	( ٦٦,٢٩٣,٣٦٣ )	( ٣,٣١٤,٦٦٨,١٥٢ )	ليرة سورية
٣٤,٥٩٤,٢٩٦	٤٦,١٢٥,٧٢٨	٢,٣٠٦,٢٨٦,٣٩٣	دولار أمريكي
( ٧,١٨٤,٧٠٩ )	( ٩,٥٧٩,٦١٢ )	( ٤٧٨,٩٨٠,٦١٧ )	يورو
٩١,٣٦٤	١٢١,٨١٨	٦,٠٩٠,٩١٦	جنيه استرليني
١,٦٢٦,٣٢٥	٢,١٦٨,٤٣٤	١٠٨,٤٢١,٦٩٣	ين ياباني
٩٤٧,٨١٤	١,٢٦٣,٧٥٢	٦٣,١٨٧,٦١٥	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٩,٧٢٠,٠٢٢	٦٦,٢٩٣,٣٦٣	( ٣,٣١٤,٦٦٨,١٥٢ )	ليرة سورية
( ٣٤,٥٩٤,٢٩٦ )	( ٤٦,١٢٥,٧٢٨ )	٢,٣٠٦,٢٨٦,٣٩٣	دولار أمريكي
٧,١٨٤,٧٠٩	٩,٥٧٩,٦١٢	( ٤٧٨,٩٨٠,٦١٧ )	يورو
( ٩١,٣٦٤ )	( ١٢١,٨١٨ )	٦,٠٩٠,٩١٦	جنيه استرليني
( ١,٦٢٦,٣٢٥ )	( ٢,١٦٨,٤٣٤ )	١٠٨,٤٢١,٦٩٣	ين ياباني
( ٩٤٧,٨١٤ )	( ١,٢٦٣,٧٥٢ )	٦٣,١٨٧,٦١٥	عملات أخرى

أثر الزيادة في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة المتراكمة	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	( ٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧)	( ١٣٤,٩١٧,٩٠٧)	( ١٠١,١٨٨,٤٣٠)
دولار أمريكي	١٦,٨٦٩,٦٦٦	٣٣٧,٣٩٣	٢٥٣,٠٤٥
يورو	( ٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤)	( ٤,٥٣٧,٢٥١)	( ٣,٤٠٢,٩٣٨)
جنيه استرليني	١,٧٩٤,٦٠٤	٣٥,٨٩٢	٢٦,٩١٩
ين ياباني	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	٦,٨٠١,١٥٣	٥,١٠٠,٨٦٥
عملات أخرى	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	٨,٩١٤,٧٠٠	٦,٦٨٦,٠٢٥

أثر النقص في أسعار الفائدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	الفجوة المتراكمة	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	( ٦,٧٤٥,٨٩٥,٣٤٧)	١٣٤,٩١٧,٩٠٧	١٠١,١٨٨,٤٣٠
دولار أمريكي	١٦,٨٦٩,٦٦٦	٣٣٧,٣٩٣	( ٢٥٣,٠٤٥)
يورو	( ٢٢٦,٨٦٢,٥٥٤)	٤,٥٣٧,٢٥١	٣,٤٠٢,٩٣٨
جنيه استرليني	١,٧٩٤,٦٠٤	٣٥,٨٩٢	( ٢٦,٩١٩)
ين ياباني	٣٤٠,٠٥٧,٦٦٥	٦,٨٠١,١٥٣	( ٥,١٠٠,٨٦٥)
عملات أخرى	٤٤٥,٧٣٥,٠٠٦	٨,٩١٤,٧٠٠	( ٦,٦٨٦,٠٢٥)

## مخاطر أسعار صرف العملات

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف 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 في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل الموحد أو حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

### مخاطر أسعار صرف العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ١٠٪:

#### أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الأثر على		
	مراكز القسط	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قسط تشغيلي)	( ١٩,١٢٣,٨٨٩ )	( ١,٩١٢,٣٨٩ )	( ١,٤٣٤,٢٩٢ )
دولار أمريكي (مركز قسط بنوي)	٤,٢٠٩,١٧٩,١٨٤	٤٢٠,٩١٧,٩١٨	٤٢٠,٩١٧,٩١٨
يورو	٤٦,٩٦٢,٦٦٠	٤,٦٩٦,٢٦٦	٣,٥٢٢,٢٠٠
جنيه استرليني	٦,٧٦٤,٢٥٥	٦٧٦,٤٢٦	٥٠٧,٣١٩
ين ياباني	٩,٩٨٦,٤٤٤	٩٩٨,٦٤٤	٧٤٨,٩٨٣
عملات أخرى	٦٥,٥٩٩,٠٠٧	٦,٥٥٩,٩٠١	٤,٩١٩,٩٢٦

#### أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	الأثر على		
	مراكز القسط	الأرباح و الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (مركز قسط تشغيلي)	( ١٩,١٢٣,٨٨٩ )	١,٩١٢,٣٨٩	١,٤٣٤,٢٩٢
دولار أمريكي (مركز قسط بنوي)	٤,٢٠٩,١٧٩,١٨٤	( ٤٢٠,٩١٧,٩١٨ )	( ٤٢٠,٩١٧,٩١٨ )
يورو	٤٦,٩٦٢,٦٦٠	( ٤,٦٩٦,٢٦٦ )	( ٣,٥٢٢,٢٠٠ )
جنيه استرليني	٦,٧٦٤,٢٥٥	( ٦٧٦,٤٢٦ )	( ٥٠٧,٣١٩ )
ين ياباني	٩,٩٨٦,٤٤٤	( ٩٩٨,٦٤٤ )	( ٧٤٨,٩٨٣ )
عملات أخرى	٦٥,٥٩٩,٠٠٧	( ٦,٥٥٩,٩٠١ )	( ٤,٩١٩,٩٢٦ )

أثر الزيادة في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٣,٠٨٣,٥٤٨ )	( ٤,١١١,٣٩٧ )	( ٢٠٥,٥٦٩,٨٦٧ )	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٦٠,٦٠٣,٤٧٩	٦٠,٦٠٣,٤٧٩	٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
( ١٠٩,٩٤٤ )	( ١٤٦,٥٩٢ )	( ٧,٣٢٩,٥٨٢ )	يورو
( ٣٣,٤٣٩ )	( ٤٤,٥٨٦ )	( ٢,٢٢٩,٢٩٥ )	جنيه استرليني
٥٤,٠٣٤	٧٢,٠٤٥	٣,٦٠٢,٢٤٦	ين ياباني
٣,١٩٥,٧٩٩	٤,٢٦١,٠٦٦	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح و الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣,٠٨٣,٥٤٨	٤,١١١,٣٩٧	( ٢٠٥,٥٦٩,٨٦٧ )	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
( ٦٠,٦٠٣,٤٧٩ )	( ٦٠,٦٠٣,٤٧٩ )	٣,٠٣٠,١٧٣,٩٥٥	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
١٠٩,٩٤٤	١٤٦,٥٩٢	( ٧,٣٢٩,٥٨٢ )	يورو
٣٣,٤٣٩	٤٤,٥٨٦	( ٢,٢٢٩,٢٩٥ )	جنيه استرليني
( ٥٤,٠٣٤ )	( ٧٢,٠٤٥ )	٣,٦٠٢,٢٤٦	ين ياباني
( ٣,١٩٥,٧٩٩ )	( ٤,٢٦١,٠٦٦ )	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠	عملات أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الاسهم إنخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

يملك المصرف أسهم في شركة التأمين العربية بقيمة اسمية ٧٩,٨٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، هذه الاسهم غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، لذلك لا يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم.



## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من تسعة	من سنة	من سنتين	بنود	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	إلى ثلاثة سنوات	غير حساسة	ليرة سورية
<b>الموجودات:</b>									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠
أرصدة لدى المصارف	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩
ايداعات لدى المصارف	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨,٢٤٥,٨٤٩,٩٨٦	٩٤٣,٣٣٥,٩٧٥	١,٠٥١,١٦٩,٤٨٧	٨٢٢,١٩١,٠٩٨	١,٠٠٣,٠٦٠,٥٣٩	٢,١٢٢,٦٢١,١٦٤	٣,١٨٣,٩٣١,٧٤٧	-	١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٦٨٨,٧٧٠	٩١,٦٨٨,٧٧٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٣٣٣,٥١٥,٧٩٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥
مجموع الموجودات	١١,٧٦٠,٨١٦,٥٣٥	٤,٤٢٦,٣٣٥,٩٧٥	١,٠٥١,١٦٩,٤٨٧	٨٢٢,١٩١,٠٩٨	١,٠٠٣,٠٦٠,٥٣٩	٢,١٢٢,٦٢١,١٦٤	٣,٩٧٢,٥٤٥,٥١٥	١٢,٢٢٨,٥٢٥,٥١٨	٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١
<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>									
ودائع المصارف	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤
ودائع الزبائن	١١,٢٨٣,٧٨٦,٤٧٣	٧,٦٣٥,١٩٣,٠١٢	٣,٤٧٢,٢٩٢,٢٩٣	٢,٤٧٦,٢٧٦,٠٧٢	٢,٨٩١,٧٣٧,٢٠٩	١,٠١٧,٤٤٥,٥٠١	-	-	٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠
تأمينات نقدية	٦٨٠,٠٠٤,٣٤٣	٢٨٦,٣٣٩,٩٣٤	٩١,٠٤٦,٤٩٧	٤٩,٤٠٧,٨٢٩	٢٢٩,١٢٢,٩٣٦	١٤٥,٩١٦,٢٧٢	-	-	١,٤٨١,٨٣٧,٨١١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٩٦٢,٠٠٦	٥٦,٩٦٢,٠٠٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٥٢٧,٠٧٤,٨٠١
مجموع المطلوبات	١٢,٦٠٩,٨٤٣,١٢٠	٧,٩٢١,٥٣٢,٩٤٦	٣,٥٦٣,٣٣٨,٧٩٠	٢,٥٢٥,٦٨٣,٩٠١	٣,١٢٠,٨٦٠,١٤٥	١,١٦٣,٣٦١,٧٧٣	-	٥٨٤,٠٣٦,٨٠٧	٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٢,٦٠٩,٨٤٣,١٢٠	٧,٩٢١,٥٣٢,٩٤٦	٣,٥٦٣,٣٣٨,٧٩٠	٢,٥٢٥,٦٨٣,٩٠١	٣,١٢٠,٨٦٠,١٤٥	١,١٦٣,٣٦١,٧٧٣	-	٦,٤٨٢,٦٤٥,١٥٦	٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	( ٨٤٩,٠٢٦,٥٨٥)	(٣,٤٩٥,١٩٦,٩٧١)	(٢,٥١٢,١٦٩,٣٠٣)	(١,٧٠٣,٤٩٢,٨٠٣)	(٢,١١٧,٧٩٩,٦٠٦)	(٩٥٩,٢٥٩,٣٩١)	٣,٩٧٢,٥٤٥,٥١٥	٥,٧٤٥,٨٨٠,٣٦٢	-

## فجوة إعادة تسعير الفائدة (تابع):

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

كما في	دون	من شهر	من ثلاثة	من ستة	من تسعة	من سنة	من سنتين	بنود	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١١	الشهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى ستة أشهر	حتى تسعة أشهر	أشهر إلى سنة	إلى سنتين	إلى ثلاثة سنوات	غير حساسة	ليرة سورية
الموجودات:									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨
أرصدة لدى المصارف	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦
إيداعات لدى المصارف	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣,٢٩١,٩٥١,١٠٤	٣,٢٨٤,٢٨٨,٩٥٢	٢,٧٠٧,٩٠٣,٨٢٧	١,٥٦٠,١٣٨,٤١٧	١,٧٨٧,٤٧٩,٧٣٤	٤,٨٦٧,٤٣٧,١٩٨	٤,٩٣٠,٥٩٨,٨٦٨	-	٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	-	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥
موجودات ثابتة مادية	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩٥,٩٣٣,٣٠٤
موجودات أخرى	١٢,١٧٨,٧٥٩	٣٥,٣٢٦,٣٧٤	١٠,٧٠٨,٨٤٥	٤,٨٣١,١٢٠	٥,٠١٥,٢٨٦	١٥,٨١٧,٤٦٩	٢٥,٤٢٤,١٢٢	١٠٤,٢٦٨,٨٠٧	٢١٣,٥٧٠,٧٨٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥
مجموع الموجودات	٧,١٢٨,٧٠٨,١٥٩	٤,٧٥٥,٤١٥,٣٢٦	٢,٧١٨,٦١٢,٦٧٢	١,٨٤٣,٩٥٩,٥٧٧	١,٧٩٢,٤٩٥,٠٢٠	٤,٨٨٣,٢٥٤,٦٦٧	٥,٥٢٩,٢١٨,١٧٥	٨,٦٦٨,٧٢٧,٤٢٥	٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١
المطلوبات وحقوق الملكية:									
ودائع المصارف	١,٣٤١,٣٦٧,٦٥٣	١١١,٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣
ودائع الزبائن	١٢,٠٩٢,٩٨٦,٠٧٤	٩,٢٠٤,٣٧٦,٦٧٢	٢,٨٢٠,٥٠٣,٨٤٠	١,٥٠٣,٠٤٤,٧٩١	٩٨١,٩٩٧,٥٩٥	٨٠٦,٢٤٣,١١٣	-	-	٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥
تأمينات نقدية	١٦٣,٣٥٣	٧٧,٦٢٢,٧١٤	٢٣٤,٣٤٠,٥٣٢	١,٣٥٠,٩٢٤,٣٢١	-	-	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	-	١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٦٠,٥٨٥	٢١,٥٦٠,٥٨٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	٣٣,٨٥٣,٥٩٣
مطلوبات أخرى	٩٥,٣٥٥,٦٦٩	١٠٨,٥٨٧,٥٥٧	١٩,١٥٤,٠٤٣	١٥,٤٠٩,٠٦٠	٦,٦٦٨,٧٤٦	٥,٦٩٧,٨٠٠	-	٢٣٢,٢٣٨,٧٨٨	٤٨٣,١١١,٦٦٣
مجموع المطلوبات	١٣,٥٢٩,٨٧٢,٧٤٩	٩,٥٠٢,٠٢٦,٩٤٣	٣,٠٧٣,٩٩٨,٤١٥	٢,٨٦٩,٣٧٨,١٧٢	٩٨٨,٦٦٦,٣٤١	٨١١,٩٤٠,٩١٣	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	٢٨٧,٦٥٢,٩٦٦	٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٣,٥٢٩,٨٧٢,٧٤٩	٩,٥٠٢,٠٢٦,٩٤٣	٣,٠٧٣,٩٩٨,٤١٥	٢,٨٦٩,٣٧٨,١٧٢	٩٨٨,٦٦٦,٣٤١	٨١١,٩٤٠,٩١٣	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	٦,٢٣٠,٦٤٧,٨١٧	٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦,٤٠١,١٦٤,٥٩٠)	(٤,٧٤٦,٦١١,٦١٧)	(٣٥٥,٣٨٥,٧٤٣)	(١,٠٢٥,٤١٨,٥٩٥)	(٨٠٣,٨٢٨,٦٧٩)	(٤,٠٧١,٣١٣,٧٥٤)	(٥,٢١٥,٣٥٨,٥٠٤)	(٢,٤٣٨,٠٧٩,٦٠٨)	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
٤,٥٠٩,٥٧٠,١٢٧	٢٤,٠٥٢,٠٣٦	-	١,٧٤٧,٠٨٨	٨٠٦,٦٨٨,٥١٧	٣,٦٧٧,٠٨٢,٤٨٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٣٠٠,٩٧٠,٣٦٤	١٤٣,٧٦٨,٤٩٨	٨,٢٣٢,١٥٣	١٢٠,٦٨٨,١٣٩	٤٦٩,١٤٩,٠٠٥	٢,٥٥٩,١٣٢,٥٦٩	أرصدة لدى المصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى المصارف
٣,٨٤٢,٦٦٧,٥٦٢	-	٢٦٢,٦٤٢,٠١١	-	٢٣٨,٢٢١,١٣٢	٣,٣٤١,٨٠٤,٤١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	-	-	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	موجودات مالية محتفظ بها
١٥,٤٧٢,٩٤٣	-	( ٢٥٥,٦٨٩,٤٣٨)	-	٢٥٦,٧٠٨,٥٤٢	١٤,٤٥٣,٨٣٩	حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٦,٧٠٧,٠١١	-	-	-	-	٥١٦,٧٠٧,٠١١	موجودات أخرى
١٦,٤٥٧,٠٠١,٧٧٥	١٦٧,٨٢٠,٥٣٤	١٥,١٨٤,٧٢٦	١٢٢,٤٣٥,٢٢٧	١,٧٧٠,٧٦٧,١٩٦	١٤,٣٨٠,٧٩٤,٠٩٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						مجموع الموجودات
١١٢,٣٦٦,٨٩٧	-	-	٧٤,٢٣٠	٩٣,٢٥١,٨٣٥	١٩,٠٤٠,٨٣٢	المطلوبات
١١,٤٧٧,٨٤٧,٢٧٠	٧٠,٣٠٧,٣٤٦	٥,١٩٨,٢٨٢	١١٥,٥٨٢,٠١٧	١,٥٧١,٥٥٧,٨٦٧	٩,٧١٥,٢٠١,٧٥٨	ودائع المصارف
٥١٤,٠٩٣,٤١٨	٣١,٨٨٣,٩٢٧	-	-	٤٩,٨٥٠,٨٥٢	٤٣٢,٣٥٨,٦٣٩	ودائع الزبائن
٣٣,٣٢٦,٥٢٩	٣٠,٢٥٤	-	١٤,٧٢٥	٩,١٤٣,٩٨٢	٢٤,١٣٧,٥٦٨	تأمينات نقدية
١٢,١٣٧,٦٣٤,١١٤	١٠٢,٢٢١,٥٢٧	٥,١٩٨,٢٨٢	١١٥,٦٧٠,٩٧٢	١,٧٢٣,٨٠٤,٥٣٦	١٠,١٩٠,٧٣٨,٧٩٧	مطلوبات أخرى
٤,٣١٩,٣٦٧,٦٦١	٦٥,٥٩٩,٠٠٧	٩,٩٨٦,٤٤٤	٦,٧٦٤,٢٥٥	٤٦,٩٦٢,٦٦٠	٤,١٩٠,٠٥٥,٢٩٥	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	صافي التركيز داخل الميزانية للعام ٢٠١٢
						التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠١٢

المجموع	أخرى	بن باباني	جينه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات
١,٠٧٤,٧٦٧,٠٤٤	٦,٤٤١,١٤٠	-	٢,٢٣٨,١٩٤	٢٤٦,٧٥١,٣٥١	٨١٩,٣٣٦,٣٥٩	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٧٥١,٣٧٤,٥٦٠	٣٣٧,٣٠٤,٧٩٤	١١,٩٥٣,٦١٦	٢٢٢,٩٦٢,٨٦٤	١,٠٣١,٣٠٥,٤٣٥	٢,١٤٧,٨٤٧,٨٥١	أرصدة لدى المصارف
٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٣٥,٨٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى المصارف
٥,١٦٠,٢٢٧,٨٠٢	٣,٩٧٥,٧٧٨	٤٠٨,١١١,٢٧٥	-	٣٧١,٤٥٢,٨٢٤	٤,٣٧٦,٦٨٧,٩٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٧٨,٩٨٩,٧٩٠	-	-	-	-	٢٧٨,٩٨٩,٧٩٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
						موجودات مالية محتفظ بها
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	-	-	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	حتى تاريخ الاستحقاق
١٥,٢٩٧,١٥٩	٤,٥٠٤,٣٠٧	( ٤١٥,٢٦٠,٣٥٩)	٨,٧٨٢	٨٤٧,١٨٩	٤٢٥,١٩٧,٢٤٠	موجودات أخرى
٣٧١,٩٧٥,٦٤١	-	-	-	-	٣٧١,٩٧٥,٦٤١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢,٠٦١,٦٢٧,١٨١</u>	<u>٣٥٢,٢٢٦,٠١٩</u>	<u>٤,٨٠٤,٥٣٢</u>	<u>٢٢٥,٢٠٩,٨٤٠</u>	<u>١,٦٥٠,٣٥٦,٧٩٩</u>	<u>٩,٨٢٩,٠٢٩,٩٩١</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١٧٣,١٥٠,٦٧٣	-	-	-	٦,٨٦٥,٩٢٤	١٦٦,٢٨٤,٧٤٩	ودائع المصارف
٧,٩٤٠,١٣٨,٦٩١	١١٦,٦٣٧,٣٥٩	١,٢٠٢,٢٨٦	٢٢٦,٦١٦,٣٢٠	١,٢٨٣,٧٧٣,٧٩٧	٦,٣١١,٩٠٨,٩٢٩	ودائع الزبائن
٨٧١,٦٩١,١٩١	٢٠,٦٠٩,٣٣٦	-	٧١٤,١٥٥	٣٤٦,٣١١,١١٣	٥٠٤,٠٥٦,٥٨٧	تأمينات نقدية
٤٤,٩٤٥,٨٨٩	١,٩٢٦,٠٤٤	-	١٠٨,٦٦٠	٢٠,٧٣٥,٥٤٧	٢٢,١٧٥,٦٣٨	مطلوبات أخرى
<u>٩,٠٢٩,٩٢٦,٤٤٤</u>	<u>١٣٩,١٧٢,٧٣٩</u>	<u>١,٢٠٢,٢٨٦</u>	<u>٢٢٧,٤٣٩,١٣٥</u>	<u>١,٦٥٧,٦٨٦,٣٨١</u>	<u>٧,٠٠٤,٤٢٥,٩٠٣</u>	مجموع المطلوبات
٣,٠٣١,٧٠٠,٧٣٧	٢١٣,٠٥٣,٢٨٠	٣,٦٠٢,٢٤٦	( ٢,٢٢٩,٢٩٥)	( ٧,٣٢٩,٥٨٢)	٢,٨٢٤,٦٠٤,٠٨٨	صافي التركز داخل الميزانية للعام ٢٠١١
-	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج الميزانية للعام ٢٠١١

## - مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

## - مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدن معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

## - مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة على أنها قدرة المصرف على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الإلتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة.

تعد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع استراتيجية إدارة السيولة لدى المصرف حيث تتم مراقبة أوضاع السيولة من خلال وحدة مخاطر السوق.

يلتزم البنك العربي - سورية بالقرار رقم (٥٨٨/م/ن/ب/٤) الصادر عن مجلس النقد والتسليف والذي يحدد نسب السيولة القانونية والحد الأعلى لنسب الفجوات المسموح بها من قبل السلطات الرقابية، بالإضافة إلى الإلتزام بقرارات السلطات الرقابية، حيث قام المصرف خلال العام ٢٠١١ بوضع مجموعة من المعايير الداخلية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة التي يتم مراقبتها من خلال مجموعة من التقارير اليومية والأسبوعية والشهرية التي ترسل للجنة الموجودات والمطلوبات.

ولإدارة السيولة التأثير الأكبر في كيفية عمل المصارف، لذلك تقوم الجهات الرقابية بوضع محددات إضافية للتحكم بالسيولة بشكل مستمر، حيث سيبدأ المصرف خلال عام ٢٠١٢ بالعمل على تطبيق المعايير الجديدة الخاصة بإدارة مخاطر السيولة والصادرة عن لجنة بازل للإشراف على المصارف.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء و الإلتزامات خارج الميزانية المثلثة.

٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	
٣٤	٥١	٣١ كانون الأول
٣٥	٤٥	المتوسط خلال السنة
٤١	٥٢	أعلى نسبة
٣١	٣٣	أقل نسبة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	من شهر الى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<b>الموجودات:</b>									
٧,٦٣٧,٩٩٦,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٨,٩٢١,٧٤٥	٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩
-	-	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠
٧,٨٧٢,٦٩٢,٣٧٤	٣٧٣,١٥٧,٦١٢	٩٤٣,٣٣٥,٩٧٥	١,٠٥١,١٦٩,٤٨٧	٨٢٢,١٩١,٠٩٨	١,٠٠٣,٠٦٠,٥٣٩	٥,٣٠٦,٥٥٢,٩١١	-	-	١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٦٨٨,٧٧٠	٩١,٦٨٨,٧٧٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥
١٧٨,٣٣٨,٢٨٠	٧,٥١٩,٩٤٠	٦,١٨١,٢١٥	٨٥,٦٧٢,٤٩٩	٤,٦٥٥,٧٩٩	٦,١٠٧,١٩٢	٤٥,٠٤٠,٨٦٧	-	-	٣٣٣,٥١٥,٧٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥
<u>١٩,٢٠٣,٩٩٣,٩٤٨</u>	<u>٣٨٠,٦٧٧,٥٥٢</u>	<u>٤,٤٣٢,٥١٧,١٩٠</u>	<u>١,١٣٦,٨٤١,٩٨٦</u>	<u>٨٢٦,٨٤٦,٨٩٧</u>	<u>١,٠٠٩,١٦٧,٧٣١</u>	<u>٦,١٤٠,٢٠٧,٥٤٦</u>	<u>-</u>	<u>٤,٢٥٧,٠١٢,٩٨١</u>	<u>٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١</u>
<b>المطلوبات:</b>									
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤
٢,٨٩٥,٢٥٨,٨٦٥	٨,٣٨٨,٥٢٧,٦٠٨	٧,٦٣٥,١٩٣,٠١٢	٣,٤٧٢,٢٩٢,٢٩٣	٢,٤٧٦,٢٧٦,٠٧٢	٢,٨٩١,٧٣٧,٢٠٩	١,٠١٧,٤٤٥,٥٠١	-	-	٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠
١٩٦,١٥٦,٧٩٨	٤٨٣,٨٤٧,٥٤٥	٢٨٦,٣٣٩,٩٣٤	٩١,٠٤٦,٤٩٧	٤٩,٤٠٧,٨٢٩	٢٢٩,١٢٢,٩٣٦	١٤٥,٩١٦,٢٧٢	-	-	١,٤٨١,٨٣٧,٨١١
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٩٦٢,٠٠٦	٥٦,٩٦٢,٠٠٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٩,٦٧٢,٦٢٦	٥٥,٨٦٤,٣٠٥	١٦٦,٧٤٨,٦٧٣	٨٦,٩٧٠,٤٢٣	٢٧,٧٠٣,٦١٤	٣٩,٨٨٥,٣٤٧	٢٢٩,٨١٣	-	-	٥٢٧,٠٧٤,٨٠١
<u>٣,٨٨٧,١٤٠,٥٩٣</u>	<u>٨,٩٢٨,٢٣٩,٤٥٨</u>	<u>٨,٠٨٨,٢٨١,٦١٩</u>	<u>٣,٦٥٠,٣٠٩,٢١٣</u>	<u>٢,٥٥٣,٣٨٧,٥١٥</u>	<u>٣,١٦٠,٧٤٥,٤٩٢</u>	<u>١,١٦٣,٥٩١,٥٨٦</u>	<u>-</u>	<u>٥٦,٩٦٢,٠٠٦</u>	<u>٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢</u>
<b>صافي فجوة الاستحقاق</b>									
١٥,٣١٦,٨٥٣,٣٥٥	(٨,٥٤٧,٥٦١,٩٠٦)	(٣,٦٥٥,٧٦٤,٤٢٩)	(٢,٥١٣,٤٦٧,٢٢٧)	(١,٧٢٦,٥٤٠,٦١٨)	(٢,١٥١,٥٧٧,٧٦١)	(٤,٩٧٦,٦١٥,٩٦٠)	٤,٩٧٦,٦١٥,٩٦٠	٤,٢٠٠,٠٥٠,٩٧٥	٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩
<b>بين الموجودات والمطلوبات</b>									

مخاطر السيولة (تابع):

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب أقل من ثمانية أيام	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>الموجودات:</b>									
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	١,١٧٦,٢٩٧,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	٤,٩٧١,٠٩٢,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	أرصدة لدى المصارف
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	ايداعات لدى مصارف
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	-	٩,٧٩٨,٠٣٦,٠٦٦	١,٧٨٧,٤٧٩,٧٣٤	١,٥٦٠,١٣٨,٤١٧	٢,٧٠٧,٩٠٣,٨٢٧	٣,٢٨٤,٢٨٨,٩٥٢	١,١٧٧,٥٨٨,٥٧٣	٢,١١٤,٣٦٢,٥٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة مادية
٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩٥,٩٣٣,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	-	٤١,٢٤١,٥٩١	٥,٠١٥,٢٨٦	٤,٨٣١,١٢٠	١٠,٧٠٨,٨٤٥	٣٥,٣٢٦,٣٧٤	٤,٩٥٧,٣٥٢	١١١,٤٩٠,٢١٤	موجودات أخرى
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١</u>	<u>٣,٥٩٣,٣٦٦,٣١٠</u>	<u>١٠,٤١٢,٤٧٢,٨٤٢</u>	<u>١,٧٩٢,٤٩٥,٠٢٠</u>	<u>١,٥٦٤,٩٦٩,٥٣٧</u>	<u>٢,٧١٨,٦١٢,٦٧٢</u>	<u>٤,٧٥٥,٤١٥,٣٢٦</u>	<u>١,٤٦١,٥٣٥,٩٦٥</u>	<u>١١,٠٢١,٥٢٣,٣٤٩</u>	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات:</b>									
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	-	-	-	-	-	١١١,٤٤٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٣٦٧,٦٥٣	ودائع المصارف
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	-	٨٠٦,٢٤٣,١١٣	٩٨١,٩٩٧,٥٩٥	١,٥٠٣,٠٤٤,٧٩١	٢,٨٢٠,٥٠٣,٨٤٠	٩,٢٠٤,٣٧٦,٦٧٢	٨,٩٢٢,٧٦٨,٥٨٩	٣,١٧٠,٢١٧,٤٨٥	ودائع الزبائن
١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	-	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	-	١,٣٥٠,٩٢٤,٣٢١	٢٣٤,٣٤٠,٥٣٢	٧٧,٦٢٢,٧١٤	٨٨,٣٧٦	٧٤,٩٧٧	تأمينات نقدية
٢١,٥٦٠,٥٨٥	٢١,٥٦٠,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	-	-	-	-	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٣,١١١,٦٦٣	-	٥,٦٩٧,٨٠٠	٣٥,٢٨٣,٠٩٩	١٥,٤٠٩,٠٦٠	٢٤,٣٢٧,٥٨٩	١٠٨,٥٨٧,٥٥٧	٧٣,٨٢٦,٧٢٠	٢١٩,٩٧٩,٨٣٨	مطلوبات أخرى
<u>٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠</u>	<u>٢١,٥٦٠,٥٨٥</u>	<u>١,١٢٥,٨٠٠,٥٨٤</u>	<u>١,٠١٧,٢٨٠,٦٩٤</u>	<u>٢,٨٦٩,٣٧٨,١٧٢</u>	<u>٣,١١٣,٠٢٥,٥٥٤</u>	<u>٩,٥٠٢,٠٢٦,٩٤٣</u>	<u>١٠,٢٤٦,٦٨٣,٦٨٥</u>	<u>٣,٤٨١,٦٣٩,٩٥٣</u>	مجموع المطلوبات
صافي فجوة الاستحقاق									
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	٣,٥٧١,٨٠٥,٧٢٥	٩,٢٨٦,٦٧٢,٢٥٨	٧٧٥,٢١٤,٣٢٦	( ١,٣٠٤,٤٠٨,٦٣٥ )	( ٣٩٤,٤١٢,٨٨٢ )	(٤,٧٤٦,٦١١,٦١٧)	(٨,٧٨٥,١٤٧,٧٢٠)	٧,٥٣٩,٨٨٣,٣٩٦	بين الموجودات والمطلوبات

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

كما في ٣١ كانون لأول ٢٠١٢

المجموع	من سنتين إلى ثلاث سنوات	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	مشتقات تحوط للتدفقات النقدية
٧٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	

كما في ٣١ كانون لأول ٢٠١١

المجموع	من سنتين إلى ثلاث سنوات	من سنة إلى سنتين	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	دون الشهر	
٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	مشتقات تحوط للتدفقات النقدية
٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٧,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	

ثالثاً: بنود خارج الميزانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
١٢,٥٠٦,٢١٤	-	١٢,٥٠٦,٢١٤	الاعتمادات والقبولات
١٩٤,٢٩٦,٩٠٩	-	١٩٤,٢٩٦,٩٠٩	السقوف المباشرة غير المستغلة
٧,٠٦٥,٨٥٢,٥٦٢	١,٦٧٧,٠٠٠,٧٨٧	٥,٣٨٨,٨٥١,٧٧٥	الكفالات
٧,٢٧٢,٦٥٥,٦٨٥	١,٦٧٧,٠٠٠,٧٨٧	٥,٥٩٥,٦٥٤,٨٩٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
٥٨١,٦٢٢,٦٨٥	-	٥٨١,٦٢٢,٦٨٥	الاعتمادات والقبولات
٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	-	٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	السقوف المباشرة غير المستغلة
٦,٤٢١,٤٢٧,٦٨٧	٢,٦٧٢,٢٤٥,١١٨	٣,٧٤٩,١٨٢,٥٦٩	الكفالات
٩,٨٢٨,٩٥٣,٤٥٤	٢,٦٧٢,٢٤٥,١١٨	٧,١٥٦,٧٠٨,٣٣٦	



## القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين فرقاء معينين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في البيانات المالية تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في البيانات المالية على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدبي غير المؤقت في قيمتها العادلة.

## المخاطر التشغيلية:

تعرف لجنة بازل للإشراف على المصارف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات ، العنصر البشري، الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

يعتمد المصرف لقياس المخاطر التشغيلية لديه على طريقة التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الرقابية مما يساعد المصرف على فهم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها بشكل يضمن أفضل الممارسات في إدارة هذا النوع من المخاطر.

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية لدى المصرف هي المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق إجراء ورش العمل المتخصصة بعملية التقييم الذاتي للمخاطر حيث قامت إدارة المخاطر التشغيلية خلال العام السابق بإعداد السياسات و الإجراءات الخاصة بإدارة هذا النوع من المخاطر كما تم البدء بعملية تجميع البيانات الخاصة بكافة أحداث المخاطر التشغيلية.

تتولى دائرة المخاطر التشغيلية مسؤولية تغطية عمليات المصرف من النواحي التشغيلية هذا بالإضافة إلى مخاطر الشهرة ، حيث تقوم هذه الدائرة بالاعتماد على آلية لتطبيق إطار شامل على مستوى البنك لإدارة المخاطر ضمن عملية تعزيز و تقوية الضوابط وعمليات الرقابة الداخلية للمصرف. يحتوي هذا الإطار على سياسات و إجراءات تقوم على المنهجية الذاتية لتحديد و احتواء عوامل المخاطرة ذات العلاقة و مراقبة إدارة هذه المخاطر بشكل مستمر و فعال في كافة العمليات المالية و المصرفية التي يقوم بها المصرف.

يقوم المصرف باستخدام طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) الخاصة باحتساب المخاطر التشغيلية في نسبة كفاية رأس المال.

## - أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

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

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

#### - إدارة المخاطر التشغيلية:

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

#### - لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به. ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختباراً لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

### ٤٣ - التحليل القطاعي:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٩٧٥,٨٤٧,١٩٥	٢,٢١٢,٩٥٥,٥١٩	١٣,٩٧٦,٣٧٢	١,٣٠٢,٣٧٢,٩٦٨	١,٥٥٠,١٤٤,٩١٥	( ٦٥٣,٥٣٨,٧٣٦ )	إجمالي الدخل التشغيلي
						مخصص تدني التسهيلات
( ٧٤٣,١٥٤,١٤٤ )	( ١,٨٣٧,١٠٣,٦٧٦ )	-	-	( ١,٨٢١,٥٦٧,١١٥ )	( ١٥,٥٣٦,٥٦١ )	الإئتمانية الممنوحة للعملاء
١,٢٣٢,٦٩٣,٠٥١	٣٧٥,٨٥١,٨٤٣	١٣,٩٧٦,٣٧٢	١,٣٠٢,٣٧٢,٩٦٨	( ٢٧١,٤٢٢,٢٠٠ )	( ٦٦٩,٠٧٥,٢٩٧ )	نتائج أعمال القطاع
( ٧٥٧,٩٢٧,٤٦٦ )	( ٧٤٩,٦٨٣,٩٤٠ )	( ٣٦٤,٥٨٩,٧٣٥ )	( ١٧,٧٥٥,٣٦٢ )	( ٥٦,١٥٨,٣٧٩ )	( ٣١١,١٨٠,٤٦٤ )	مصاريف موزعة على القطاعات
٤٧٤,٧٦٥,٥٨٥	( ٣٧٣,٨٣٢,٠٩٧ )	( ٣٥٠,٦١٣,٣٦٣ )	١,٢٨٤,٦١٧,٦٠٦	( ٣٢٧,٥٨٠,٥٧٩ )	( ٩٨٠,٢٥٥,٧٦١ )	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
( ١٤,٣٢٣,٤٩٤ )	٣٢٩,٤٤٥,٨٤٥	٦٩,٦٤٨,٢٤٨	-	٦٥,٠٧٢,٨٥٧	١٩٤,٧٢٤,٧٤٠	ضريبة الدخل
٤٦٠,٤٤٢,٠٩١	( ٤٤,٣٨٦,٢٥٢ )	( ٢٨٠,٩٦٥,١١٥ )	١,٢٨٤,٦١٧,٦٠٦	( ٢٦٢,٥٠٧,٧٢٢ )	( ٧٨٥,٥٣١,٠٢١ )	صافي (خسارة) / ربح السنة
٣٥,٣٢٠,٧٥٩,٠٨٤	٣٤,٩٨١,٣٩٧,٣٩٨	-	١٧,٦٠٩,٢٣٧,٤٠٢	١٦,٧٦٧,٢٤٦,٢٠٦	٦٠٤,٩١٣,٧٩٠	موجودات القطاع
١,٩٩٩,٦٣١,٩٣٧	٢,٤٠٥,٨٦٨,٤٣٣	٢,٤٠٥,٨٦٨,٤٣٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٢,٤٠٥,٨٦٨,٤٣٣	١٧,٦٠٩,٢٣٧,٤٠٢	١٦,٧٦٧,٢٤٦,٢٠٦	٦٠٤,٩١٣,٧٩٠	مجموع الموجودات
٣٠,٨٣٨,٨٧٠,٣٢٩	٣٠,٩٠٤,٦٢٠,٦٧٥	-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	١٢,١٩١,٨٥٢,٣٢٨	١٨,٠٦٦,٧١٦,٠٤٣	مطلوبات القطاع
٥٣٨,٥٢٥,٨٤١	٥٨٤,٠٣٦,٨٠٧	٥٨٤,٠٣٦,٨٠٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠	٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢	٥٨٤,٠٣٦,٨٠٧	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	١٢,١٩١,٨٥٢,٣٢٨	١٨,٠٦٦,٧١٦,٠٤٣	مجموع المطلوبات
٣٦٦,٩٤٧,١٨٩	٢٥٦,٥٧٩,٨٢٤					المصرفيات الرأسمالية
٤٣٧,٦٢٢,٣٢٥	٥٣٢,٢٨٨,٩٥٨					الاستهلاكات و الإطفاءات

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٩٧٥,٨٤٧,١٩٥	٢,٢١٢,٩٥٥,٥١٩	٨,٢٢٨,٨٦٨	٣١,٨٨٠,٠٧٢	١,٩٦٧,٦١٨,٣٢٧	٢,١٨١,٠٧٥,٤٤٧	مجموع الموجودات
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	٥,٣٨٦,٤٧٧,١٩٨	٧,٥٣٤,٧٤٧,٢٦٤	٣١,٩٣٣,٩١٣,٨٢٣	٢٩,٨٥٢,٥١٨,٥٦٧	المصرفات الرأسمالية
٣٦٦,٩٤٧,١٨٩	٢٥٦,٥٧٩,٨٢٤	-	-	٣٦٦,٩٤٧,١٨٩	٢٥٦,٥٧٩,٨٢٤	

#### ٤٤ - 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 و التسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

#### كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	
		رأس المال الأساسي:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
( ١٧,٢٩٧,٥٠٠ )	-	مصاريق زيادة رأس المال
٧٦,٢٦١,٣٢٠	( ١,١٦٤,٤٢٧,٦٦١ )	صافي (الخسارة المتراكمة) / الأرباح المدورة المحققة
		ينزل منها:
( ٩٥,٩٣٣,٣٠٤ )	( ٩١,٦٨٨,٧٧٠ )	صافي الموجودات غير الملموسة
٥,٢٩٦,٤٢٧,٢٥٢	٤,٠٧٧,٢٨٠,٣٠٥	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية
١٢٥	-	بعد خصم ٥٠% من صافي هذه الأرباح
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٣٨٨,٣٠٥,١١٦	١,٥٦٧,٣١٠,٣٤٥	أرباح مدورة غير محققة
٥,٨٤٧,٠٦١,٤٢٢	٥,٨٠٦,٩١٩,٥٧٩	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
١٨,٧٦٣,٧٠٨,١٠٠	٢٠,٨٠٢,٩٠٩,١٠٠	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
٣,٠٠٤,٠٩٩,٢٨٢	٢,١٥١,٥٢٦,٥٥٧	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٣٠,٧٦٠,٨٤٥	١٦١,١١٧,٨١٢	مخاطر السوق
١,١٦٤,٥٤١,٠٠٠	١,١٧٢,٠٥١,٦٦٧	المخاطر التشغيلية
٢٣,١٦٣,١٠٩,٢٢٧	٢٤,٢٨٧,٦٠٥,١٣٦	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٥,٢٤	٢٣,٩١	نسبة كفاية رأس المال (%)
٢٢,٨٧	١٦,٧٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٨٩,١٢	٦٩,١٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

#### ٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>الموجودات:</b>
٩,٠٤٦,٩١٨,٤٩٠	١,٤٠٨,٩٢١,٧٤٥	٧,٦٣٧,٩٩٦,٧٤٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	-	٣,٥١٤,٩٦٦,٥٤٩	أرصدة لدى مصارف
٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٨٣,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٧,٣٧٢,١٥٩,٩٩٦	٥,٣٠٦,٥٥٢,٩١١	١٢,٠٦٥,٦٠٧,٠٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	٧٨٨,٦١٣,٧٦٨	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	١,٦٤٣,٤٤٢,٨٨٦	-	موجودات ثابتة مادية
٩١,٦٨٨,٧٧٠	٩١,٦٨٨,٧٧٠	-	موجودات غير ملموسة
٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	٣٣٧,٢٢٠,٩٨٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٣٣,٥١٥,٧٩٢	٤٥,٠٤٠,٨٦٧	٢٨٨,٤٧٤,٩٢٥	موجودات أخرى
٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	٦٩٥,٩٣٨,٥٩٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٣٨٧,٢٦٥,٨٣١	١٠,٣٩٧,٢٢٠,٥٢٧	٢٦,٩٩٠,٠٤٥,٣٠٤	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	-	٦٤٦,٠٥٢,٣٠٤	ودائع المصارف
٢٨,٧٧٦,٧٣٠,٥٦٠	١,٠١٧,٤٤٥,٥٠١	٢٧,٧٥٩,٢٨٥,٠٥٩	ودائع الزبائن
١,٤٨١,٨٣٧,٨١١	١٤٥,٩١٦,٢٧٢	١,٣٣٥,٩٢١,٥٣٩	تأمينات نقدية
٥٦,٩٦٢,٠٠٦	٥٦,٩٦٢,٠٠٦	-	مخصصات متنوعة
٥٢٧,٠٧٤,٨٠١	٢٢٩,٨١٣	٥٢٦,٨٤٤,٩٨٨	مطلوبات أخرى
٣١,٤٨٨,٦٥٧,٤٨٢	١,٢٢٠,٥٥٣,٥٩٢	٣٠,٢٦٨,١٠٣,٨٩٠	مجموع المطلوبات
٥,٨٩٨,٦٠٨,٣٤٩	٩,١٧٦,٦٦٦,٩٣٥	( ٣,٢٧٨,٠٥٨,٥٨٦ )	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>الموجودات:</b>
٦,١٤٧,٣٩٠,٢٣٨	١,١٧٦,٢٩٧,٩٣٠	٤,٩٧١,٠٩٢,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	-	٣,٨٢٤,٥٧٨,٢٩٦	أرصدة لدى مصارف
١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	-	١,٤٣٥,٨٠٠,٠٠٠	ايداعات لدى مصارف
٢٢,٤٢٩,٧٩٨,١٠٠	٩,٧٩٨,٠٣٦,٠٦٦	١٢,٦٣١,٧٦٢,٠٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٣٥٨,٧٩٠,٠٤٠	٧٩,٨٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٩٩٠,٠٤٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧٣,١٩٥,١٨٥	٥٧٣,١٩٥,١٨٥	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	١,٦٩٠,١٢٧,٨٥١	-	موجودات ثابتة مادية
٩٥,٩٣٣,٣٠٤	٩٥,٩٣٣,٣٠٤	-	موجودات غير ملموسة
٢١٣,٥٧٠,٧٨٢	٤١,٢٤١,٥٩١	١٧٢,٣٢٩,١٩١	موجودات أخرى
٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	٥٥١,٢٠٧,٢٢٥	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٧,٣٢٠,٣٩١,٠٢١	١٤,٠٠٥,٨٣٩,١٥٢	٢٣,٣١٤,٥٥١,٨٦٩	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	-	١,٤٥٢,٨٠٧,٦٥٣	ودائع المصارف
٢٧,٤٠٩,١٥٢,٠٨٥	٨٠٦,٢٤٣,١١٣	٢٦,٦٠٢,٩٠٨,٩٧٢	ودائع الزبائن
١,٩٧٦,٩١٠,٥٩١	٣١٣,٨٥٩,٦٧١	١,٦٦٣,٠٥٠,٩٢٠	تأمينات نقدية
٢١,٥٦٠,٥٨٥	٢١,٥٦٠,٥٨٥	-	مخصصات متنوعة
٣٣,٨٥٣,٥٩٣	-	٣٣,٨٥٣,٥٩٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٣,١١١,٦٦٣	٥,٦٩٧,٨٠٠	٤٧٧,٤١٣,٨٦٣	مطلوبات أخرى
٣١,٣٧٧,٣٩٦,١٧٠	١,١٤٧,٣٦١,١٦٩	٣٠,٢٣٠,٠٣٥,٠٠١	مجموع المطلوبات
٥,٩٤٢,٩٩٤,٨٥١	١٢,٨٥٨,٤٧٧,٩٨٣	( ٦,٩١٥,٤٨٣,١٣٢ )	الصافي

## ٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٤٠,٢٨٦,٩٩٩	١٢,٥٠٦,٢١٤	اعتمادات استيراد
٢٤١,٣٣٥,٦٨٦	-	قبولات
		كفالات
١٤٧,٠٦٨,٤٤٣	٦٥,٩١٣,٧٢١	كفالات الدفع
١٤٦,٤٧٤,٣٨٠	٧٤,٧٣٣,٧٤٩	كفالات تأمينات أولية
٦,١٢٧,٨٨٤,٨٦٤	٦,٩٢٥,٢٠٥,٠٩٢	كفالات حسن التنفيذ
٦,٤٢١,٤٢٧,٦٨٧	٧,٠٦٥,٨٥٢,٥٦٢	
٢,٨٢٥,٩٠٣,٠٨٢	١٩٤,٢٩٦,٩٠٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩,٨٢٨,٩٥٣,٤٥٤	٧,٢٧٢,٦٥٥,٦٨٥	

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨,٧٩٤,٥٧٧	١٦,١٨٥,٤٦٥	عقود ايجار فروع استحقاقها لغاية سنة
٢٥,١٣٠,٥٠٠	٣٩,٢٨٢,٤٩٦	عقود ايجار فروع استحقاقها أكثر من سنة
٤٣,٩٢٥,٠٧٧	٥٥,٤٦٧,٩٦١	

## ٤٧ - القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء قضية احتيال لم يتم الفصل بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، ولكن بناءً على رأي الإدارة فقد تم التحوط لها بتحمل عبء ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية (الإيضاح رقم ٣٥ ضمن بند مصاريف لتغطية حالات الاحتيال).