

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة

٣

بيان الوضع المالي الموحد

٤

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

٨-٧

بيان التدفقات النقدية الموحد

١٠١-٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨-٣١٩٧٧

إلى السادة المساهمين المحترمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية "المصرف" والشركة التابعة له والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد، بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات إستناداً 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 الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين سورية المصرفية. وتعتمد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلق بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، 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 الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائهم المالي، وتدققهم النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٣٠ آذار ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان

محمد نصير التميمي



بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الوضع المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٢	٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٢٢٣,٠٢٢	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	١٢	موجودات ثابتة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	٥٣٥,٤٩٨,٧٢٢	١٣	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٦٥٥,٩٦٨	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٠-ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	١٤	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١٥	وديعة بمجملدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	١٦	ودائع مصارف
٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	١٧	ودائع الزبائن
٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	١٨	تأمينات نقدية
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	١٩	مخصصات متنوعة
١,٣١٥,٠١١	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٢٠-أ	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٠٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٠-ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٢	٢١	مطلوبات أخرى
١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩	١٢٧,٥٣٨,٣٨٨,٦١١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٢٣	الإحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٢٣	الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢٦	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٧,٨٧٩,٨٢٥	٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	(١,٢٧٩,٤٨٠,٣٥٥)	٢٥	خسائر متراكمة محققة
٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	٦,٤٩١,٠٣٣,٨٥٨		أرباح مدروسة غير محققة
٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٩٩,٤٨١,٣٥٨		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠		مجموع حقوق الملكية
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي

المدير التنفيذي

بشورته المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك ييمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
ل.س.	ل.س.		
٢,٨٦٢,٠٨٧,٤٠٧	٣,٢٣٤,٩٥٧,٠٩١	٢٧	الفوائد الدائنة
(١,٥٠٨,٣٥٦,٨٣٠)	(١,٦٠٩,٨٧٠,٤٤٨)	٢٨	الفوائد المدينة
١,٣٥٣,٧٣٠,٥٧٧	١,٦٢٥,٠٨٦,٦٤٣		صافي إيرادات الفوائد
١,١٤٨,١١٩,٩٠٤	١,١٩١,٧٦٤,٧٤٧	٢٩	رسوم وعمولات دائنة
(٢٢١,٩٤٢,٦١٥)	(٦٨,٨٥٠,٣٩٧)	٣٠	رسوم وعمولات مدينة
٩٢٦,١٧٧,٢٨٩	١,١٢٢,٩١٤,٣٥٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٢٧٩,٩٠٧,٨٦٦	٢,٧٤٨,٠٠٠,٩٩٣		صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٤٩٥,٩٦١,٤٦٤	٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعمولات الأجنبية
٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١	٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤,٣٦٧,١٨٩	(٧٢٩,٩١٢)	٣١	(خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٤,٦٧٩,٥٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣٢	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤,٤٩٠,٠٣٩	١٨,٣١١,٦٢١	٣٣	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٤٨,٣٠١,٤٠٣	١٩٢,٧٥٢,٠٧٢	٣٤	إيرادات أخرى
٥,٧٦٣,٠٨٢,٩٢٢	٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٣١٤,٧٣٤,١٧٤)	(١,٣٨٩,٧٠١,٤٣٦)	٣٥	نفقات الموظفين
(٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦)	(١٨٧,٩٥٠,٦٩٤)	١٢	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٤,٣٨٢,٥٣٣)	(١٩,٨٣٩,٦١٠)	١٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦)	(٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩)	٣٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٣٠,٠٩٨,١٤٨)	(١٥,١٨٠,٦١٩)	١٩	مخصصات متنوعة
(٧١٣,٨٦٦,٠٢٣)	(٨٩٩,٤٠٨,٩٣٥)	٣٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٧,١٧٦,٧٧٤)	-	٣٨	مخصص خسائر أخرى
(٣,٧٨٤,٣٢٧,٣٠٤)	(٣,٤٢١,٥١٩,٥٩٣)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١		الربح قبل الضريبة
٥١٤,٨٩٦	(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	٢٠-د	صافي (مصرف) / إيراد ضريبة الدخل
١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣		صافي ربح السنة
			العائد إلى :
١,٩٧٢,٥٣١,٧٧٦	٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦,٧٣٨,٧٣٨	١٧,٠٧٧,٩٢٧		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣		
٣٩,٤٥	٤٦,٣١	٣٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	صافي ربح السنة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٢,٨٥٣,٥٣٣)	(١٢,٢١٧,٥٢٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٩٧٦,٤١٦,٩٨١</u>	<u>٢,٣٢٠,٢٧٨,٧٥٥</u>	الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى :
١,٩٦٩,٣٢٧,١٦٣	٢,٣٠٣,٤٣٧,٢٨٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٧,٠٨٩,٨١٨	١٦,٨٤١,٤٧٢	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١,٩٧٦,٤١٦,٩٨١</u>	<u>٢,٣٢٠,٢٧٨,٧٥٥</u>	

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	العائد إلى مساهمي المصرف										
			أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة		احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال		
						للموجودات المالية المتوفرة للبيع	للموجودات المالية						
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	-	١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٣٢٠,٢٧٨,٧٥٥	١٦,٨٤١,٤٧٢	٢,٣٠٣,٤٣٧,٢٨٣	-	-	٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦	(١١,٩٨١,٠٧٣)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦	(٥٥,٧٦٩,٧٢٨)	(٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦)	-	-	١,٩٥٥,٢٥٩	١,٩٥٥,٢٥٩	-	-	-	تخصيص ربح السنة
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	-	٧,٨٧٩,٨٢٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧,٠٦٠,٣٨٧,٧٢٤	٧٥,٥٥٠,٠٦٨	٦,٩٨٤,٨٣٧,٦٥٦	١,٢٣٨,٣٨٣,٨٣١	(٣١٠,٨٦٦,٦٢٢)	-	٢٣,٠٦٥,٥١١	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١,٩٧٦,٤١٦,٩٨١	٧,٠٨٩,٨١٨	١,٩٦٩,٣٢٧,١٦٣	-	-	١,٩٧٢,٥٣١,٧٧٦	(٣,٢٠٤,٦١٣)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١	(٩١٢,٨٤٣,٦٨٥)	(١,٩٧٢,٥٣١,٧٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	-	١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦	١٨٧,٩٥٠,٦٩٤	١٢ استهلاكات موجودات ثابتة
١٤,٣٨٢,٥٣٣	١٩,٨٣٩,٦١٠	١٣ إطفاءات موجودات غير ملموسة
١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦	٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩	٣٦ مصروف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة والخصم على موجودات مالية
٣٠,٩٥٤,١٢٤	٩,٠٨٦,٦٧٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦,٠٨١,٥٩٩)	٧٤٣,٦٢١	٣١ خسائر / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
١,٧١٤,٤١٠	٦,٩٩١	٣١ خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٥,٩٧٠,٧٠٨)	-	أرباح استبعادات موجودات ثابتة
(٢٨,١٠٠)	-	٣٢ أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠,٠٩٨,١٤٨	١٥,١٨٠,٦١٩	١٩ مصروف مخصصات متنوعة
-	(١٥٩,٦٦٨,٧٦١)	استرداد مخصصات متنوعة
٣,٧١٧,٨٩٤,٠٧٨	٣,٣٨٧,٣٢٧,٨٧٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٤٠٩,٥٧٥,٨٩٠)	(٩٨٧,٨٣٠,٧٧١)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
(٧,٣٩٢,٦٠٠,٠٠٠)	٤,١٨٢,٩٧٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٩٠٨,٦١٣,٩٩٩	(٣,٨٦٣,٣٢٤,١١٣)	(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٧٧,١٧٦,٦٢٧)	(٣,٧٧٥,٥٢٨,٠٩٣)	الزيادة في موجودات أخرى
٢٧٢,٨٩٠,٤٤٣	٣٨٣,٢٨٠,٧٢٧	النقص في تأمينات نقدية
١,٧٢٨,٣١٢,٧١٣	(١,٦٨٢,٢٧١,٦٥٣)	(النقص) / الزيادة في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٢٨,٨١٤,٧٩٣,٠٤٥	١٩,٢٨٧,٦٣٥,١٨٧	الزيادة في ودائع الزبائن
٧٩٧,٤٢١,٢٦٣	٧٧,٨٦٦,١٨٥	الزيادة في مطلوبات أخرى
-	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	١٩ تسوية غرامات ضريبية
٢٦,٩٦٠,٥٧٣,٠٢٤	١٦,٩٩٥,٧٣٩,٣٣٠	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(٩,٤٢٤,٣٦٥)	-	٢٠- أ ضريبة الدخل المدفوعة
٢٦,٩٥١,١٤٨,٦٥٩	١٦,٩٩٥,٧٣٩,٣٣٠	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية الموحد / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٤٤,٢٠٣,٩١٤,٠٣٣)	(٥٨,٢٤٣,٤٥٦,٧٥٢)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٢١٣,١٢٥,٤٠٠	٦٨,٨٠٩,٦٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٦١,٤٥٣,٩٣١)	(٧١٤,٥٢٦,١٥٥)	١٢ شراء موجودات ثابتة
(٥,٦٨٧,٦٩٤)	(٤٥٠,١٩٣,٥٤٩)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٨٩١,٦٨٦)	(٢,٨٨٠,٢٢٦)	شراء موجودات مالية للمتاجرة
١٢,٣٢٥,٢١٧	٦٣٣,٩٨٤	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة
١١,٣٧٥,٦٢٩	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
٣,٦٧٢,٣٥٠	(٢٢٤,٨٣٧,٥٣٦)	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٢,١٣٨,٤٤٨,٧٤٨)	٩,١٧٤,٣٣٩,٧٦٦	صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(٨,٣٠٥)	-	أنصبة أرباح مدفوعة
(٨,٣٠٥)	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
(٨,٦٥٩,٥١٤,٩٢٤)	(٨,٥٤٢,٦٥١,٧٧٨)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
٦,١٥٣,١٧٦,٦٨٢	١٧,٦٢٧,٤٢٧,٣١٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٨,٧٣٧,٦٢٤,٥٩٠	٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	٤٠ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠	٤٠ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٢,٨٢٥,٢٠٦,١٧٨	٣,٢٦٨,٥٣٣,٤١٢	فوائد مقبوضة
١,٥٤٣,٥٤٨,٣١٩	١,٦١٤,٠٤١,١٠٢	فوائد مدفوعة
-	٣,٤٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١ - معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨. يقع المركز الرئيسي للمصرف في بناء فندق الشام، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من ثلاثة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية، أغلق منها ١٢ فرعاً حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

إن الفروع المغلقة هي (عدرا، البرامكة، دوما، صحنايا، قنيطرة، حمص الرئيسي، حلب (المدينة)، حلب (المحافظة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور، الرقة، وحسياء).

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب ٤ المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧٪ من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩.

وافق مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وفض الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ في الجلسة رقم ١/ لعام ٢٠١٥، والمنعقدة بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٥.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢- أ المعايير والتفسيرات المتبعة في السنة الحالية

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

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية	تعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف
أرقام (١٠) و(١٢) - البيانات المالية الموحدة	المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف
والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى	المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات	للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بياناتها المالية المنفصلة والموحدة.

المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية .

ولكي تعتبر منشأة استثمارية يجب:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التفسير رقم (٢١): الجبايات

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي
تبدأ في أو بعد

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٤ تموز ١ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢)، (٣)، (٨)، (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦)، (٣٨) و(٢٤).
- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١)، (٣) و(١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء - والذي يحدد نموذج واحد وشامل للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن عقود مع العملاء. سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مكان التوجيه لتحقيق الإيرادات الحالي بما فيه المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨) الإيراد، المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء والتفسيرات ذات الصلة وذلك عندما يصبح ساري المفعول. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أن على المنشأة الاعتراف بالإيراد تماشياً مع نقل البضائع أو الخدمات التي وُعدت للعملاء وذلك بالمبلغ الذي يعكس توقع المنشأة أن يكون لها من حق مقابل تلك السلع والخدمات.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) المحاسبة عن حيازة الحصص في الترتيبات المشتركة والذي يوفر التوجيه بشأن كيفية احتساب حيازة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات لبند الممتلكات والمصانع والمعدات. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الذي يُعرض افتراض قابل للدحض أن الإيرادات ليست أساساً مناسباً لإطفاء الموجودات غير الملموسة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية المنفصلة والتي أجازت اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك بحيث (أ) يتطلب الاعتراف الكامل في البيانات المالية للمستثمر من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة في أصول التي تشكل العمل (على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال)، (ب) يتطلب الاعتراف الجزئي للأرباح أو الخسائر عندما تكون الأصول لا تمثل الأعمال أي انه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة لغاية حصة المستثمرين الذين ليس لهم علاقة بتلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. هذه المتطلبات تطبق بغض النظر عن الشكل القانوني للعملية، على سبيل المثال سواء تمت عملية البيع أو المساهمة في أصول من قبل مستثمر قام بنقل أسهم في شركة تابعة والتي تملك أصول (مما أدى إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة)، أو عبر بيع مباشر للأصول أنفسهم.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند إعداد التقارير المالية
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) البيانات المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة: (٢٠١١) والذي يحدد الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في المنشآت الاستثمارية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - حامل النبات (Bearer Plants) - والذي يوصف حامل النبات ويتطلب من الأصل البيولوجي الذي ينطبق عليه هذا التصنيف أن تتم محاسبته وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١). أما المنتجات التي تنمو على حامل النبات تبقى تتم محاسبتها وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٢-١ كانون الثاني ٢٠١٦
- ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات ل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) و(٣٤).

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

٣- السياسات المحاسبية

تصريح التقييد بالمعايير

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

أسس التقييم

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

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

إن السياسات المحاسبية الاساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة).

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيلها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
 - حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى ؛ و
 - أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعية خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.
- الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :
- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
 - إلغاء الإيعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
 - إلغاء الإيعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
 - الإيعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
 - الإيعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
 - الإيعتراف بأي فرق ناتج على انه إما ربح أو خسارة؛ و
 - إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.
- تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	مركز الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	٧٤,٦٧ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير

(ب) العملات الاجنبية:

إن العمليات بعملات غير عملة اعداد التقارير المالية (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الاجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد. 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.

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

(ج) 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 فريقاً في الشروط التعاقدية للأداة.

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

يتم إلغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل، أو عندما تحوّل الاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي إلى منشأة اخرى. اذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول، يجب ان يعترف المصرف بمجسته المحتفظ بها في الاصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا 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 إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

يتم إلغاء 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 أو الالتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر.

(د) تصنيف الموجودات المالية:

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

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع اعيد تصنيفها كمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في ادوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفؤها 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 اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

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

(هـ) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية:

التصنيف كدين أو حقوق ملكية:

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

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

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

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

المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال 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 الربح أو الخسائر.

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

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

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي الموحد بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة وأما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) قياس القيمة العادلة للادوات المالية:

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

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

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

(ح) 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 الاولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، اضافة إلى الآخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

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

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

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

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

(ط) أدوات مالية مشتقة:

تقيد المشتقات على أساس القيمة العادلة بتاريخ الدخول في عقد لأداة مشتقة ويعاد تقييمها لاحقاً على أساس قيمتها العادلة بتاريخ التقرير. يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك حال حصولها في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت الأداة المشتقة محددة ومستعملة كأداة تحوطية، وفي هذه الحالة فإن توقيت القيد في الأرباح أو الخسائر يعتمد على طبيعة علاقة التحوط.

مشتقات مدججة:

إن المشتقات المدججة ضمن أدوات مالية اخرى أو عقود مضيئة اخرى تعامل كأدوات مشتقة مستقلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها متعلقة بقرب بتلك العائدة إلى العقود المضيئة وإن العقود المضيئة غير مقيمة على أساس قيمة عادلة تقيد تغيراتها في الأرباح أو الخسائر.

محاسبة التحوط:

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

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

تحوّط القيمة العادلة:

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والممكن اعتبارها كتحوّطات قيمة عادلة تقيّد حالاً في الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوّط له العائد إلى المخاطر المتحوّط لها. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوّط والتغير في البند المتحوّط له العائد إلى المخاطر المتحوّط لها تقيّد في بند بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المتعلق بالبند المتحوّط له.

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

تحوّط التدفق النقدي:

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

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

تتوقف محاسبة التحوّط عندما يلغي المصرف العلاقة التحوّطية، أو ينتهي أجل الاداة التحوّطية أو يتم بيعها أو إنهاءها أو تنفيذها أو لا تعود مقبولة للمحاسبة التحوّطية. إن أي أرباح أو خسائر مقيدة في الدخل الشامل آخر ومتراكمة ضمن حقوق المساهمين بذلك التاريخ تبقى ضمن حقوق المساهمين وتحقق عندما تقيّد العملية المستقبلية المرتقبة نهائياً في الأرباح أو الخسائر. عندما لا يعود من المحتمل حصول عملية مستقبلية مرتقبة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها حالاً في الأرباح أو الخسائر.

(ي) قروض وتسليفات:

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

(ك) كفالات مالية:

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

تفيد 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.

(ل) ممتلكات ومعدات:

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

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي :

%	
٥	مباني
٢٠ - ١٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

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

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

(م) موجودات غير ملموسة:

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق النسب أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٥	الفروغ
٢٠	برامج حاسوب

(ن) 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 إذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها. ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى 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.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقييد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا إذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدّد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، الا إذا كان الاصل المختص مسجل دفترياً بقيمة اعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(س) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

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

(ع) المؤونات:

يتم قيد المؤونات عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف قانوني أو متوقع ناتج عن حدث حصل في الماضي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل تكبد موارد مقابل منافع اقتصادية مما يتطلب تسديد التزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. 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.

(ف) تحقق الايرادات والأعباء:

تقيد ايرادات واعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها والرديئة التي يتم الاعتراف بعائدها فقط عند تحقق استردادها. تتضمن ايرادات وأعباء الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات. إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً أساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن ايرادات وأعباء الفوائد.

تقيد ايرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية.

تتضمن ايرادات وأعباء الفوائد الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد 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 ايرادات الفوائد على الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وايرادات الفوائد على محفظة المتاجرة بشكل منفصل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

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

- إيرادات أنصبة الأرباح.
- أرباح / خسائر محققة وغير محققة.
- فروقات الصرف.

يتم الاعتراف بإيراد أنصبة الأرباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة. يتم قيد أنصبة الأرباح على الأوراق المالية المتوفرة للبيع ضمن الإيرادات الأخرى.

(ص) 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، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣ ولمدة ثلاث سنوات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد 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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(ق) 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.

(ر) 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، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة 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 الموحد، 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 تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

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

تحديد القيمة العادلة

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

مبدأ الاستمرارية

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

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٣٠,٣٤٩,٣٠٨	٣,٦٩٨,٤١٩,٥٢٨	نقد في الخزينة
٣٨,٩٢٦,٩١١	٢٧,٧٥٦,١٦٩	نقد في الفروع المغلقة *
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٦,٠٤٢,٤٢٦,٣٥٢	٣٥,٦٧١,٣١٧,١١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,١٢٦,٩٨٤,٠٨١	٦,١١٤,٨١٤,٨٥٢	احتياطي نقدي إلزامي **
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠</u>	<u>٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧</u>	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٢٧,٧٥٦,١٦٩ ليرة سورية (مقابل ٣٨,٩٢٦,٩١١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٩).

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

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

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٩٠٤,٩٨٥,٨٥٣	٩,٢٢٣,٥٨٩,٥٢٣	٥,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠
١٠,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٨,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٥٩,٥٢٣</u>	<u>٧,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٥٠٣,٩٤٩,٨١٢	٩,٠٣٢,٩٠٩,٩٠٦	١,٤٧١,٠٣٩,٩٠٦
٧,٠٢٨,٧٣٥,٠١٩	٦,١٦٩,٢٥٨,٣١٠	٨٥٩,٤٧٦,٧٠٩
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٥,٢٠٢,١٦٨,٢١٦	٢,٣٣٠,٥١٦,٦١٥

حسابات جارية وتحت الطلب

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١١,٩٤٣,٥٢٠,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٧,٣٠٣,٦٢٩,٧٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب المرتبطة بعمليات تجارية (تأمينات نقدية) ٤٦,٠٥٠,٨٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣٣,٤٠٧,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٣٢٣,٠٢٢
٧,٨٢٧,٣٩٢	٩,٣٢٣,٠٢٢

أسهم

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٥,٥٨٣,١٦٨,٥٧٥	٥,٨٠٠,٨٣٤,٥٨٤
١٣,٥٩٢,٧٦١,٢٦٧	١٧,٠٥٤,٥٥٥,٢٦٠
(٣١١,٥٠٧,٨٦٥)	(٣٥٧,٠٠٦,٦٤٤)
٨٨٩,٨٠٣,٣٦٧	٢٤٧,٧٩١,٣٨٥
(٥٨,٢٤٨,٦٣٧)	(١٢,٨٦٠,٠٧٥)
١٩,٦٩٥,٩٧٦,٧٠٧	٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠
٤,٠١٥,٢٠١,٢١١	٥,٩٨٠,٨٣٨,٦٥١
(٦,٣٢٦,٩٤٩)	(٢,٥١٢,٦٦٣)
٢,٢٠٢,٥٨٦,٩٥٠	٨٧,٥٣٩,٤٦٦
٦,٢١١,٤٦١,٢١٢	٦,٠٦٥,٨٦٥,٤٥٤
١,٢١٢,٧٢٧,٥٨٨	١,٥٥٩,٧٦٢,٠٩٧
٣,٤٨٥,٠٧٤,٠٣٥	٥,٢٧٩,٢٩٤,٤٧١
(٣٢,٣٤٤,٩٣٤)	(٤١,١٠٦,١١٧)
١٠٧,٤٤٨,١٩٥	١٥,٩٠٩,٦٧٥
(٦,٧٦٥,٨٤٢)	(٧٢٧,٧٨٧)
٤,٧٦٦,١٣٩,٠٤٢	٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩
٣٠,٦٧٣,٥٧٦,٩٦١	٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣
(٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦)	(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)
(١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨)	(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض

سندات محسومة

فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة

الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

بطاقات ائتمان

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض

سندات محسومة

فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة

المجموع

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٢٠١٤			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	الرصيد في أول السنة
١٣٤,١٦٤,٠٣٦	١٥٦,٧١٢,٧٠٠	(٢٢,٥٤٨,٦٦٤)	التغير خلال السنة
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	التغير بأسعار الصرف
<u>٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤</u>	<u>١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
٩٧٦,٣٠٣,٠٣٩	٢٩٦,٤٥١,٤٥٢	٦٧٩,٨٥١,٥٨٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٠,٣٦٥,٦٥٦	-	١٠,٣٦٥,٦٥٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٨٥٢,١٣٩,٠٠٣)	(١٣٩,٣٧٣,٠٩٦)	(٧١٢,٧٦٥,٩٠٧)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٣٦٥,٦٥٦)	(٣٦٥,٦٥٦)	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٣٢١,٨٣٠,٥٧٨</u>	<u>٢٠١,٥٤٦,٠٣٩</u>	<u>١٢٠,٢٨٤,٥٣٩</u>	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤</u>	<u>١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨</u>	

٢٠١٣			
المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢	٨٩٩,١٠٤,٧٢٤	٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨	الرصيد في أول السنة
١,٣٢١,٦٦٤,٣٨١	٣٢٢,٢٢٩,٣٧١	٩٩٩,٤٣٥,٠١٠	التغير خلال السنة
٢٩٣,٦٩٨,٢٤٣	٣٦,٨٢٩,١٥٢	٢٥٦,٨٦٩,٠٩١	التغير بأسعار الصرف
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<u>الرصيد في أول السنة</u>
٢,٨٤٦,٨٠٨,٩٦٧	٨٦٣,٤٤٢,٠٤٨	١,٩٨٣,٣٦٦,٩١٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٣٥,٦٦٢,٦٧٦	٣٨٨,٠١٧,٦٦٩	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٣,٢٧٠,٤٨٩,٣١٢</u>	<u>٨٩٩,١٠٤,٧٢٤</u>	<u>٢,٣٧١,٣٨٤,٥٨٨</u>	
			<u>التغير خلال السنة</u>
			إضافات:
١,٧٧٢,٥٨٨,٠٣٥	٣٦٦,٩٦٧,٥٨٦	١,٤٠٥,٦٢٠,٤٤٩	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٩,٠٥١,٤١٦	-	٩,٠٥١,٤١٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
٢٩٣,٦٩٨,٢٤٣	٣٦,٨٢٩,١٥٢	٢٥٦,٨٦٩,٠٩١	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٤٥٠,٩٢٣,٦٥٤)	(٣٥,٦٨٦,٧٩٩)	(٤١٥,٢٣٦,٨٥٥)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٩,٠٥١,٤١٦)	(٩,٠٥١,٤١٦)	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>١,٦١٥,٣٦٢,٦٢٤</u>	<u>٣٥٩,٠٥٨,٥٢٣</u>	<u>١,٢٥٦,٣٠٤,١٠١</u>	
			<u>الرصيد في نهاية السنة</u>
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨٣٢,٧٢٠,٣٢٥	١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	الرصيد في أول السنة
١,٢٥٩,٥٩١,٦٩٠	١,٣٦٩,٢٤٣,٤٥٧	إضافات خلال السنة
(٢٠٢,٠٩٤,٦٣٧)	(٢٩٣,٨٣٢,٢٢٨)	استردادات خلال السنة
<u>١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨</u>	<u>٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٦٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١١,٣٨١,٥٩٣,٦١٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٧,١١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠,٠٩٢,٧١٢,٠٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٩,٤٩١,٣٧٦,٢٣٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٢,٩٨% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٢٩٦,١٣٢,٤٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٨٢,٨٧١,٣٨٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١١١,٠٩٥,٢٩٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٩).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ٨٥٢,٥٠٤,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٤٥٩,٩٧٥,٠٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى:

١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٢٢٥,٥٩٥,٥٠٠ ليرة سورية.

٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض والبالغة ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٦ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣,٩٨٨,٨٠٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٦٩,٣١٧,٥٠٠	٢٧٩,١٠٩,٥٠٣
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٢٨١,٩٠١,٦٦٣

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي تمثل ٥% من رأسمال الشركة وفي مصرف فرنسبنك وتمثل ٤,٢٣% من رأسمال المصرف حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية.

يمثل بند "أسهم" استثمار المصرف في أسهم شركات محلية غير مدرجة.

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	-	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	سندات خزينة حكومية خارجية
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	شهادات إيداع من مصارف خارجية

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	ذات عائد ثابت
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت		
يورو		
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠		القيمة الاسمية
(٣٧١,٧٢٦)		الخصم
١٠٧,٦٢٨,٢٧٤		القيمة الدفترية
٢٦٥,٩٠٨		إطفاء الخصم
١٠٧,٨٩٤,١٨٢		
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨		

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٧٩,٩٣٤,٦٢٥	الربع الأول ٢٠١٥
١٦,٩٧٦,٦٣٥	الربع الثاني ٢٠١٥
١٠,٩٨٢,٩٢٢	الربع الثالث ٢٠١٥
١٠٧,٨٩٤,١٨٢	
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت	سندات خزينة حكومية خارجية ذات عائد ثابت	القيمة الاسمية
يورو	دولار أمريكي	العلاوة / (الخصم)
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية
(٣٦٩,٣٦٩)	٧١١,٠٠٠	إطفاء (العلاوة) / الخصم
١٣٤,٦٣٠,٦٣١	٩,٧١١,٠٠٠	
١٧٧,٠٩٣	(٦٥٠,٦٦٩)	
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	٩,٠٦٠,٣٣١	
٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تم اقتناء سندات الخزينة الحكومية الخارجية بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٠ حسب ما يلي:

القيمة الاسمية للسند: ٩,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

سعر الإصدار: ٩,٧١١,٠٠٠ دولار أمريكي

معدل الفائدة: ٥,١٥ %

معدل العائد: ٢,٦١ %

تاريخ الاستحقاق: ٩ نيسان ٢٠١٤

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٨٠,٩٣١,٠٣٠	الربع الأول ٢٠١٤
٤٣,٩٢١,٧٣٤	الربع الثاني ٢٠١٤
٩,٩٥٤,٩٦٠	الربع الثالث ٢٠١٤
١٣٤,٨٠٧,٧٢٤	
٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

استحققت خلال عام ٢٠١٤ سندات الخزينة الحكومية الخارجية بالإضافة إلى شهادات إيداع موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

بلغت الفوائد برسم القبض على موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١٥,٣٥٠,٠٣١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣ تم قيدها تحت بند موجودات أخرى في بيان الوضع المالي الموحد (إيضاح رقم ١٤).

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٨٤,٠٧٣,١٩٥	٥٠٩,١٢٧,١١٥	٣٠٧,٢٧٩,٧٤٥	٥٤,٥٩٥,٩٥٢	٤٢٧,٥٠٧,٢٦١	٢,٤٨٥,٥٦٣,١٢٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٦٠٨,٦٥٩,٦٢٤	٢٤,٣٢٥,٦٥٧	٤٩,٧٣٦,٦٥٦	٥١٠,٩٥٠	١١٠,١٦٥,٩٢١	٤٢٣,٩٢٠,٤٤٠	إضافات
٧٩,٩٢٩,٨٢٢	٢١,٢٩٦,٤٥٠	-	-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	٦٠,٤٣٣,٣٧٢	التحويلات
٤,٤٧٢,٦٦٢,٦٤١	٥٥٤,٧٤٩,٢٢٢	٣٥٧,٠١٦,٤٠١	٥٥,١٠٦,٩٠٢	٥٣٥,٨٧٣,١٨٢	٢,٩٦٩,٩١٦,٩٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الاستهلاك المتراكم						
(١,٣١٨,٥٥٤,٢٨٩)	(٤٤٢,٨٥١,٩٣١)	(٢٣٠,٧٤٧,١٧٣)	(٤٨,٤١٧,٥١١)	(٢٥٧,٣٣١,٨٨٢)	(٣٣٩,٢٠٥,٧٩٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
(١٨٧,٩٥٠,٦٩٤)	(٣٨,٣١١,٢٨٠)	(٢٦,٩٧٢,٦٩٩)	(٤,٩٩٥,٦٦٤)	(٤٤,٣٨٢,٨١٦)	(٧٣,٢٨٨,٢٣٥)	إضافات، أعباء السنة
(١,٥٠٦,٥٠٤,٩٨٣)	(٤٨١,١٦٣,٢١١)	(٢٥٧,٧١٩,٨٧٢)	(٥٣,٤١٣,١٧٥)	(٣٠١,٧١٤,٦٩٨)	(٤١٢,٤٩٤,٠٢٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
صافي القيمة الدفترية						
٢,٩٦٦,١٥٧,٦٥٨	٧٣,٥٨٦,٠١١	٩٩,٢٩٦,٥٢٩	١,٦٩٣,٧٢٧	٢٣٤,١٥٨,٤٨٤	٢,٥٥٧,٤٢٢,٩٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
٥٥,٨٣٦,٠٨٥	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	٧٩,٧٢٥,٦٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
١٠٥,٨٦٦,٥٣١	١٩,٤٩٦,٤٥٠	-	-	-	٨٦,٣٧٠,٠٨١	إضافات
(٧٩,٩٢٩,٨٢٢)	(١٩,٤٩٦,٤٥٠)	-	-	-	(٦٠,٤٣٣,٣٧٢)	التحويلات
٨١,٧٧٢,٧٩٤	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	١٠٥,٦٦٢,٣٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٥٣,٢٢٢,٧٦٩	٩٨,٩٣٤,٢٢٩	١,٦٩٣,٧٢٧	٢٣٠,٩٩٤,٥١١	٢,٦٦٣,٠٨٥,٢١٦	صافي الموجودات الثابتة

نتيجة الظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ١٢ فرعاً وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وذلك لحين زوال الظروف الاستثنائية ليعود بعدها إلى الخدمة. بلغت القيمة الدفترية الصافية للأصول في هذه الفروع مبلغ ٣٩٠,٧٢٠,٠٤٦ ليرة سورية تم إطفائها جميعها بإستثناء قيمة صافي الأصول المتبقية في فرع الرقة والتي بلغت ٤,٩٣٩,٤٣٤ ليرة سورية وقد تم تشكيل مؤونة بنفس المبلغ تم قيدها ضمن بند المخصصات المتنوعة كمخصصات مقابل أعباء محتملة.

٢٠١٣

المجموع	تحسينات على المأجور	أجهزة حاسب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	التكلفة التاريخية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٦٧٢,٨١٥,٩٣٨	٤٩٠,١٤٥,٩٠٨	٢٦٨,٦٤٣,٣٤١	٧٠,٧٥١,١٦٨	٤٠٢,٧٩٦,٠٠٥	٢,٤٤٠,٤٧٩,٥١٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
١٠١,٢٢٣,٢٧١	١,٢٧٦,٨٦٥	٣٨,٢٨٤,١٠٤	-	٢١,٥٠٢,٠٨٣	٤٠,١٦٠,٢١٩	إضافات
(١٨,٧٧٨,٩١٦)	(٢,٥٧٧,٤٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٦,١٥٥,٢١٦)	(٣٦,٣٠٠)	-	استبعادات
٢٨,٨١٢,٩٠٢	٢٠,٢٨١,٧٤٢	٣٦٢,٣٠٠	-	٣,٢٤٥,٤٧٣	٤,٩٢٣,٣٨٧	التحويلات
٣,٧٨٤,٠٧٣,١٩٥	٥٠٩,١٢٧,١١٥	٣٠٧,٢٧٩,٧٤٥	٥٤,٥٩٥,٩٥٢	٤٢٧,٥٠٧,٢٦١	٢,٤٨٥,٥٦٣,١٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الاستهلاك المتراكم						
(١,١٢٣,١٩٧,٩٤٨)	(٣٧٩,٤٠٠,٢٦٧)	(٢٠٤,٦٢٧,٨٧١)	(٥٢,٨٩٣,٣٦٠)	(٢١٢,٣٩١,٢٣٩)	(٢٧٣,٨٨٥,٢١١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦)	(٦٣,٤٥١,٦٦٤)	(٢٦,١٢٧,٠٧٠)	(٨,٨٥٤,٠٧٨)	(٤٤,٩٧٦,٩٤٣)	(٦٥,٣٢٠,٥٨١)	إضافات، أعباء السنة
١٣,٣٧٣,٩٩٥	-	٧,٧٦٨	١٣,٣٢٩,٩٢٧	٣٦,٣٠٠	-	استبعادات
(١,٣١٨,٥٥٤,٢٨٩)	(٤٤٢,٨٥١,٩٣١)	(٢٣٠,٧٤٧,١٧٣)	(٤٨,٤١٧,٥١١)	(٢٥٧,٣٣١,٨٨٢)	(٣٣٩,٢٠٥,٧٩٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
صافي القيمة الدفترية						
٢,٤٦٥,٥١٨,٩٠٦	٦٦,٢٧٥,١٨٤	٧٦,٥٣٢,٥٧٢	٦,١٧٨,٤٤١	١٧٠,١٧٥,٣٧٩	٢,١٤٦,٣٥٧,٣٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة						
٢٤,٤١٨,٣٢٧	-	-	-	-	٢٤,٤١٨,٣٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٦٠,٣٢٧,٧٥٢	-	-	-	-	٦٠,٣٢٧,٧٥٢	إضافات
(٩٧,٠٩٢)	-	-	-	-	(٩٧,٠٩٢)	تعديلات
(٢٨,٨١٢,٩٠٢)	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	(٤,٩٢٣,٣٨٧)	التحويلات
٥٥,٨٣٦,٠٨٥	(٢٠,٣٦٣,٢٤٢)	(٣٦٢,٣٠٠)	-	(٣,١٦٣,٩٧٣)	٧٩,٧٢٥,٦٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٤٥,٩١١,٩٤٢	٧٦,١٧٠,٢٧٢	٦,١٧٨,٤٤١	١٦٧,٠١١,٤٠٦	٢,٢٢٦,٠٨٢,٩٣٠	صافي الموجودات الثابتة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	الفروع ل.س.	برامج حاسوب ل.س.	
٢٠٩,٥٠٥,٥٥٥	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٦٣,٤٥٢,٣١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٥,٦٨٧,٦٩٤	-	٥,٦٨٧,٦٩٤	إضافات
(٥٤,٠٠٠)	-	(٥٤,٠٠٠)	استيعادات
٢١٥,١٣٩,٢٤٩	١٤٦,٠٥٣,٢٤١	٦٩,٠٨٦,٠٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤٥٠,١٩٣,٥٤٩	٤٢٥,١٨٩,٨٠٨	٢٥,٠٠٣,٧٤١	إضافات
(٣٨٥,٢٠٠)	-	(٣٨٥,٢٠٠)	استيعادات
٦٦٤,٩٤٧,٥٩٨	٥٧١,٢٤٣,٠٤٩	٩٣,٧٠٤,٥٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الاطفاء المتراكم			
(٩٥,٦٦٥,٩٢٣)	(٥٠,١٩١,٧١٣)	(٤٥,٤٧٤,٢١٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
(١٤,٣٨٢,٥٣٣)	(٧,٣٠٢,٦٦٢)	(٧,٠٧٩,٨٧١)	إضافات، أعباء السنة
٥٤,٠٠٠	-	٥٤,٠٠٠	استيعادات
(١٠٩,٩٩٤,٤٥٦)	(٥٧,٤٩٤,٣٧٥)	(٥٢,٥٠٠,٠٨١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(١٩,٨٣٩,٦١٠)	(١٢,٦١٧,٥٣٥)	(٧,٢٢٢,٠٧٥)	إضافات، أعباء السنة
٣٨٥,٢٠٠	-	٣٨٥,٢٠٠	استيعادات
(١٢٩,٤٤٨,٨٦٦)	(٧٠,١١١,٩١٠)	(٥٩,٣٣٦,٩٥٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
صافي القيمة الدفترية			
٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٠١,١٣١,١٣٩	٣٤,٣٦٧,٥٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	٨٨,٥٥٨,٨٦٦	١٦,٥٨٥,٩٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

يمثل الفروع المبلغ المدفوع للمؤجر من قبل المصرف عن جميع أو بعض الفروع المستأجرة، ويمكن للمصرف إعادة بيع الفروع حسب الأسعار الرائجة في نهاية عقد الإيجار.

١٤ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤١,٦٨٦,٠١٧	١٣,٣٩٩,٩٧٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
١١٢,٣٥٧,٩٥٩	١٢٢,٠٥٦,١٩٠	مصارف
٢٥,١٠٤,٣٩٢	٢٥,٤٦٥,٩١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١٥,٣٥٠,٠٣١	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١٩٤,٤٩٨,٣٩٩	١٦٠,٩٢٢,٠٧٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح رقم ١١)
١٩٤,٢٨٤,٧١٤	٨٧٧,٢٩٥,٦٤٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٧,٠١٩,٥٨٧	٢٤٧,٨٧٦,٣٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٨٩٠	-	ذمم مدينة من وكيل الصراف الآلي
٤٠,١٦٥,٥٦٨	٥٤,٦٠١,٠٠٣	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
٦,٥٢٠,٠٠٧	١٧,٦٢٦,٦٩٤	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٢٥,٣٠٧,٢١١	٧,١٠٣,٤٥٤	قيم برسم التحصيل
٢٣,٣٩٠,٤٥٥	١٢,١١٢,٩٢٦	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٦,٩٤٢,٢٩٣	٧٠,١٠٧,٩٥٧	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٣٢٧,٨٦٨,٢١٢	٣٩٦,٦٢٥,٣٤٦	ذمم مدينة أخرى*
(٣٢٧,٨٦٨,٢١٢)	(٣٩٦,٦٢٥,٣٤٥)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٦٦,٢٥٨,٥٣٤	٢٧٧,٨٤٣,٩٩٩	حسابات مدينة أخرى
١,٩٥٠,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٣٣٥,٩١٥,٤٣٠	٢,٩٧٥,٤٨٩,٠٦٠	تسوية حسابات اتفاقية مقايضة العملات***
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	

* يمثل بند "ذمم مدينة أخرى" أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، و ٢٠١٣. بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيقات والتدفقات النقدية المتوقعة من شركات التأمين. قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لستة عملاء بموجب مزادات علنية خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤، على ان تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق احكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
-	١,٩٥٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٩٥٠,٠٠٠	٦٤,٨٦٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
١,٩٥٠,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة عملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والنتائج عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل عملات أجنبية أخرى بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة والموضحة بالجدول التالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	ما يعادل القيمة المستقبلية	تاريخ الاستحقاق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠٨,٣٨٤,٤٥٠	(٣٠,١٢٩,٨٠٠)	٦,٦٩٥,٢٥٤,٦٥٠	٢٢ كانون الثاني ٢٠١٥
٦٨٣,٢٦٠,٥٥٤	(٢٩,٩٨٨,٤٥٦)	٦,٦٧٠,٢٧٢,٠٩٨	٢٦ كانون الثاني ٢٠١٥
١٨٠,٣٠٨,٠١١	(٨,٣٣٤,٨٥٦)	١,٨٥٦,٧٣٣,١٥٧	١٢ شباط ٢٠١٥
٣٢١,٦٤٥,٧٩٢	(١٥,٤٠٤,٦٨٨)	٣,٤٣٥,٠٨١,١٠٤	١٧ شباط ٢٠١٥
٥٠٢,٥٦٣,٩٨٤	(٢٣,٧٤٢,٩٧٦)	٥,٢٩٢,٤٢١,٠٠٨	١٨ شباط ٢٠١٥
٢٥٥,٨٢٤,٩٩٨	(١١,٨٩٧,٠٤٦)	٢,٦٥٠,٧٢٧,٩٥١	٢٠ كانون الثاني ٢٠١٥
١٣٠,٢٤١,٩٧١	(١٠,٢٣٢,٩٥٨)	٣,٤٨٩,٥٢٩,٠١٢	٢٧ شباط ٢٠١٥
١٨٩,٥٦٠,٠٠٠	-	٦,٩٢٨,٦٠٠,٠٠٠	١٨ حزيران ٢٠١٥
٣,٦٩٩,٣٠٠	-	٢,٦٥١,١٧٩,٣٠٠	٢٩ حزيران ٢٠١٥
٢,٩٧٥,٤٨٩,٠٦٠	(١٢٩,٧٣٠,٧٨٠)	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	

تظهر القيمة العادلة الموجبة ضمن بند الموجودات الأخرى كتسوية حسابات اتفاقية مقايضة عملات، بينما تظهر القيمة العادلة السالبة كالتزام مقابل عمليات مقايضة العملات ضمن بند المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢١).

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات بمبلغ ٢٠,٢٨٠,٩٩٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٥ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	دولار أمريكي
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	

١٦ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٣٤,٨١٠,٣٢٤	١٦,١١٤,٥٣٣	١,٧١٨,٦٩٥,٧٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٠,١٠٩,٧٤٦	٤٩,٦١٩,٧٤٦	٦٠,٤٩٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
٤٦,٠٤١,٠٦٠	٥,٤٤١,٠٦٠	٤٠,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٧١,١٧٥,٣٣٩	١,٨١٩,٧٨٥,٧٩١	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠	١٢,٤٣٠,١٨٦	١,٣٤١,١٥٥,٩٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧٢٨,٣١٢,٧١٣	٢٢,٨٢٧,٧١٣	١,٧٠٥,٤٨٥,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	٣٥,٢٥٧,٨٩٩	٣,٠٤٦,٦٤٠,٩٤٤	

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية وودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٧ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١	٨٨,١٤٦,٤٦٣,٩٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٤٢٥,٠٥٩,٢٦٣	٢٤,٢٧٢,٢٧٣,٦٩١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٣,٧٤٤,٧٤٥,٠٠٠	٥,٧٥١,٤٦١,٨١٠	ودائع التوفير
<u>٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤</u>	<u>١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١</u>	المجموع

* تتضمن الودائع الأجل وخاضعة لإشعار، ودايع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٣٥,١٥١,١٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٠,١١% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأسمالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ١,٢٣٧,٤٥٩,٨٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢,٠٤٠,٠٠٥,١٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٨,١٤٧,٠٢٥,٢٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٥٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٧٢,٧١٢,٧٦٠,٠٤١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٣,٥٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٨ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٦٠,٢٣٢,٧٥٣	١,٤٦٦,٠٠٧,١٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,١٢٠,٢١٢,٤٥١	١,٥٩٧,٧١٨,٨٠٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤</u>	<u>٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١</u>	

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة ل.س.	المكون خلال السنة ل.س.	تأثير فروقات أسعار صرف ل.س.	المستخدم خلال السنة ل.س.	ما تم رده إلى الإيرادات ل.س.	رصيد نهاية السنة ل.س.
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
١١١,٠٩٥,٢٩٦	٩٠٩,٠٠٠	٦,٩٢٥,٧٨٨	-	(٩٧,٩٧٢,٥٩٧)	٢٠,٩٥٧,٤٨٧
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)	٨٧٢,٣٣٧,٨٦٠	٦٠,١٢٠,٣٨٦	-	-	١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	٨٠,٠٠٣	-	-	-	٣,٩٢٤,٩٩١
مخصص مركز القطع التشغيلي	٤,٠٩٩,٢٩٩	-	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	(٢٤,٤٦٩,٦٣٨)	٦,٧٧٨,١٥٥
مخصص غرامات ضريبية	٧,٠٤٥,٠٦٧	٤,٩٥٨,٧٥٨	-	(٥٢٥,١٢٣)	٣٦,١٣١,٩٧٥
مخصصات مقابل أعباء محتملة*	٣,٩٥٦,٢٥٠	٣٥,٨١٤,٠١٧	-	(١٣٤,٦٧٤,٠٠٠)	٥,٤٨٨,٧٢٨
مخصصات أخرى	٨٨٨,٤٢٧,٤٧٩	١٠٧,٨١٨,٩٤٩	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	(٢٥٧,٦٤١,٣٥٨)	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:					
٤١,٩٦٦,٧٠٧	٨٢,٢١٣,٤٤٨	١٢,٧٩٦,٧٤١	-	(٢٥,٨٨١,٦٠٠)	١١١,٠٩٥,٢٩٦
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة)	٨٧,٣٤٣,٠٨٧	٩٥,٣٨١,٩٦٦	-	-	٣٥٤,٩٤١,١٧٤
مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف	١,٨٤٣,٥٧٠	-	-	-	٣,٨٤٤,٩٨٨
مخصص مركز القطع التشغيلي	-	-	-	-	٤١,٥٣٤,٥١٢
مخصص غرامات ضريبية	٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٢,٨٣٣,٩٧٨	-	-	٢٧,٤٨٧,٢٥١
مخصصات مقابل أعباء محتملة*	٣,٦٠١,٣٠٥	٣٧,٢٩٨,٦٦٧	-	-	٩٧,٥٥٨,٤٨٣
مخصصات أخرى	١٩٩,٦٥٤,٦٨٣	١٤٨,٣١١,٣٥٢	-	(٢٥,٨٨١,٦٠٠)	٦٣٦,٤٦١,٧٠٤

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

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب 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.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مخصص مقابل كفالات بقيمة إجمالية تعادل ١,٢٢٥,٤٨٥,٥٢١ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصرف خارجي.

٢٠ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٦٠,٧٧٢	١,٣١٥,٠١١	الرصيد في أول السنة
(٩,٤٢٤,٣٦٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	١٨,٤٩٠,٦١٣	مصروف ضريبة الدخل
(٢,٨٢١,٣٩٦)	٥٠,٤٣٩,٣٧١	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>١,٣١٥,٠١١</u>	<u>٧٠,٢٤٤,٩٩٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتكون بند صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٢١,٣٩٦	-	استرداد مخصص ضريبة دخل لعام ٢٠٠٦
-	٥٠,٤٣٩,٣٧١	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٩ (تسوية)
<u>٢,٨٢١,٣٩٦</u>	<u>٥٠,٤٣٩,٣٧١</u>	

خلال عام ٢٠١٢، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٦ حيث كلف المصرف بدفع مبلغ ١١,٥٨٨,٢٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص بمبلغ ١٢,٢٤٥,٧٦١ ليرة سورية وقام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر الضريبية وخلال عام ٢٠١٣ تم الرد على الاعتراض بتخفيض المبلغ إلى ٩,٤٢٤,٣٦٥ ليرة سورية فتم استرداد مبلغ ٢,٨٢١,٣٩٦ ليرة سورية كاسترداد ضريبة الدخل وتم قيده في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

مازال طلب الاعتراض عن عام ٢٠٠٤ قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي عن عام ٢٠٠٩ حيث كلف المصرف بدفع ٥٠,٤٣٩,٣٧١ ليرة سورية كضريبة إضافية إثر ذلك قام المصرف بتشكيل محصل بأكمل المبلغ، وقام المصرف بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية وما زال قيد قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	الرصيد في أول السنة
٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣	٢,٩١١,٣٨٤	الإضافات الناتجة عن أعمال المصرف خلال السنة
(٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣)	-	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٢,٧٧٥,٨٦٨)	(٣,٠٦٠,٦٠٣)	التغيرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال السنة
<u>٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨</u>	<u>٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٨,١١٧,٥٠٠	٦,٧٠٤,٣٧٥	الرصيد في أول السنة
(١,٤١٣,١٢٥)	(٨٥٠,٠٠٠)	التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع خلال السنة
<u>٦,٧٠٤,٣٧٥</u>	<u>٥,٨٥٤,٣٧٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٢٠١٣		٢٠١٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,١١٧,٥٠٠	٢٩٠,٣٨١,٨٣٦	٦,٧٠٤,٣٧٥	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	رصيد بداية السنة
-	٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣	-	٢,٩١١,٣٨٤	إضافات
(١,٤١٣,١٢٥)	(٢٠٨,٣٨٢,٥٧١)	(٨٥٠,٠٠٠)	(٣,٠٦٠,٦٠٣)	إطفاءات
<u>٦,٧٠٤,٣٧٥</u>	<u>٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨</u>	<u>٥,٨٥٤,٣٧٥</u>	<u>٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩</u>	رصيد نهاية السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	ربح السنة قبل الضريبة
		يضاف:
٦٥,٣٢٠,٥٨١	٧٣,٢٨٨,٢٣٥	استهلاك المباني (إيضاح رقم ١٢)
٧,٣٠٢,٦٦٢	١٢,٦١٧,٥٣٥	إطفاء الفروع (إيضاح رقم ١٣)
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
١١٠,١٣٣,٤٦٧	٤١,٤٨٩,١٥٨	القرار ٥٩٧/ م ن/ ب ٤ وتعديلاته
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المنتجة
١,٨٤٣,٥٧٠	٨٠,٠٠٣	مؤونة تغير أسعار صرف
٣٣٣,٦٠٤	٤,٠٩٩,٢٩٩	غرامات ضريبية
		ينزل:
(٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٣,٤٠٠,٠٠٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١)	(٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٢٨,٤٢٠,٨٩٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
-	(٢٤,٤٦٩,٦٣٨)	استرداد غرامات ضريبية
(٢٨,٩٠٦,٧٨٣)	(٧٠,٧٣٦,٧٣٤)	أرباح شركة تابعة
(٧٨٣,٢٦٣,٦٣٢)	٧٠,٤٤٠,٤٢٣	الربح / (الخسائر) الخاضعة للضريبة
		مصروف / (إيراد) ضريبة الدخل عن خسائر
(٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣)	١٧,٦١٠,١٠٧	السنة (٢٥%)
-	٨٨٠,٥٠٦	ضريبة إعادة الإعمار (٥%)
٢٠٥,٦٠٦,٧٠٣	-	مؤونة مقابل إيراد ضريبة الدخل المؤجل
-	٥٠,٤٣٩,٣٧١	إضافات مخصصات سنوات سابقة
(٢,٨٢١,٣٩٦)	-	استردادات ضرائب سنوات سابقة
٢,٣٠٦,٥٠٠	٣,٣٢٣,٨٦٤	مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
(٥١٤,٨٩٦)	٧٢,٢٥٣,٨٤٨	

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فوائد مستحقة غير مدفوعة:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٨٣,٠٧٩,٦٧٦	٢٧٥,٧٢٦,٩٥١	ودائع الزبائن
-	٢,٧٥٠	ودائع مصارف
٢١,٣٢٠,٧٦٣	٢٤,٥٠٠,٠٨٤	تأمينات نقدية
٣٠٤,٤٠٠,٤٣٩	٣٠٠,٢٢٩,٧٨٥	
٩٥٤,٧٣٠,٠٣٣	١,٦٦٢,٥٩٦,٩٦٦	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٢٧,٣٩٤,٢٣٦	٥٣,٩٨١,٩٥٣	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٥٣,٧٢٨,٩٥٧	١٩٤,١٧٠,٠٩٤	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
٢٣٩,٧٩٤,٤٥٨	٢٢٩,٨٣٩,٧٠١	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٣,٣١١,٦٥٠	٤,٠٢٦,٥١١	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٤١-أ)
٤٧,٨٠٧,٢٥٨	٤٢,٥٦٤,١٥٨	دفعات مقدمة من العملاء
٢٦,٢٥٠,٣٥٩	٣٨,٩٦٥,٣٣٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٢١,٩١٣,١٢٣	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	مصاريق مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٤١-أ)
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٤١-أ)
٨٤٢,٧٤٧,٥٣٨	١٢٩,٧٣٠,٧٨٠	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات (إيضاح رقم ١٤)
١٧٥,١٦٢,٩٠٢	١٩١,١١٧,٦٣٢	حسابات دائنة أخرى
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	

٢٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

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 بنك بيمو- لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

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

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم		ل.س.
٢٨,٦٠٢,٦٩٠	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	٢,٨٦٠,٢٦٩,٠٠٠
٢١,٣٩٧,٣١٠	٤٣,٦٤٥,٠٧١	٢,١٣٩,٧٣١,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٣ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

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 ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

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		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	الربح قبل الضريبة
		ينزل:
(٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١)	(٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(٧,٣٢٣,٠٥٢)	(١٧,٩١٩,٩٧٣)	حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
(٩١٣,٩٤٢,٨٩٥)	١٩,٥٥٢,٥٩٢	
-	١,٩٥٥,٢٥٩	الاحتياطي القانوني/ الخاص (١٠%)

٢٤ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٦٥,٥١١	١٩,٨٦٠,٨٩٨	الرصيد في أول السنة
(٤,٢٦٧,٢٧٧)	(١٥,٩٣٩,٠٢٥)	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال السنة
(٣٥٠,٤٦١)	٣,١٠٧,٩٥٢	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير في موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤١٣,١٢٥	٨٥٠,٠٠٠	التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ٢٠ - ج)
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٧,٨٧٩,٨٢٥	

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي عبارة عن استثمارات المصرف في أسهم في شركات محلية.

٢٥ - الخسائر المتراكمة والأرباح المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب لعام ٢٠٠٨ 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 الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥ ليرة سورية مقابل ١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لا يوجد أرباح مقترح توزيعها عن سنة ٢٠١٤.

٢٦ - احتياطي عام مخاطر تمويل

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

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٥,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٥,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٩٢,٦٦٠,١٨٤ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٧ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		تسهيلات مباشرة - تجزئة
		أرصدة وإيداعات لدى مصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٦٨,٦١٨,٥٢٣	٩٧٢,٤٣٠,٣٤٥	
١,١٢٣,٧٠٠,٨٠٠	١,٦١٩,١٧٨,١٣٣	
١١٤,٠٩٣,٣٨٩	٣٢,١٥١,٣١٤	
٣٦٧,٧٤٢,٦٨٨	٢٧٣,٥٩٢,٠٦٤	
١٧٥,٣٨٩,٥٦١	١٠٢,٩٢٨,٦٩٦	
١١٢,٥٤٢,٤٤٦	٢٣٤,٦٧٦,٥٣٩	
<u>٢,٨٦٢,٠٨٧,٤٠٧</u>	<u>٣,٢٣٤,٩٥٧,٠٩١</u>	

٢٨ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,١٨٧	٦٠,٣٧٥	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
٤,٣١٨,٨٧٨	٣,٦٩٣	حسابات جارية
٢٢٢,٠٢٦,٧٥١	٣٥٦,١٣١,٥٦٤	ودائع التوفير
١,١٧٨,١٩٣,٩١٠	١,١٧٤,٦٢٦,٧١٠	ودائع لأجل
١٠٣,٧٧٩,١٠٤	٧٩,٠٤٨,١٠٦	تأمينات نقدية
<u>١,٥٠٨,٣٥٦,٨٣٠</u>	<u>١,٦٠٩,٨٧٠,٤٤٨</u>	

٢٩ - رسوم وعمولات دائنة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٤٦١,٩٨٥	٢١,٧٤٢,٠٥٩	عمولات على التسهيلات المباشرة
٦٢٠,٧١٦,٩٣٦	٥٦٩,٠٥٥,٠٨٩	عمولات على التسهيلات غير المباشرة
٤١٦,٦٤٠,٧٢٨	٤٨٧,٧٥٢,٠٨٠	عمولات على الخدمات المصرفية
٦٦,٣٠٠,٢٥٥	١١٣,٢١٥,٥١٩	عمولات متنوعة
<u>١,١٤٨,١١٩,٩٠٤</u>	<u>١,١٩١,٧٦٤,٧٤٧</u>	

٣٠ - رسوم وعمولات مدينة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٨٤٧,٩٨٧	٣٦,٦٨٩,٤٣٦	عمولات مدفوعة للمصارف
١٨٧,٢٢٦,٩٤٠	٢٢,٢٥٧,٥٨٣	عمولات مدفوعة لأعمال مصرفية
٨٦٧,٦٨٨	٩,٩٠٣,٣٧٨	عمولات مدفوعة متنوعة
<u>٢٢١,٩٤٢,٦١٥</u>	<u>٦٨,٨٥٠,٣٩٧</u>	

٣١ - (خسائر) / أرباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
-	٢٠,٧٠٠
٦,٠٨١,٥٩٩	(٧٤٣,٦٢١)
(١,٧١٤,٤١٠)	(٦,٩٩١)
<u>٤,٣٦٧,١٨٩</u>	<u>(٧٢٩,٩١٢)</u>

توزيعات أرباح على الأسهم
(خسائر) / أرباح تقييم غير محققة - أسهم
خسائر بيع محققة - أسهم

٣٢ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٤,٢٥٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠
٤٠١,٤٠٠	-
٢٨,١٠٠	-
<u>٤,٦٧٩,٥٠٠</u>	<u>٣,٤٠٠,٠٠٠</u>

أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٤١-ب)
أنصبة أرباح موزعة عن أسهم شركات أخرى
أرباح بيع أسهم متوفرة للبيع غير متداولة

٣٣ - صافي إيرادات تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند ممايلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٧,٣٦٨,١٤٩	١٧,٢٦٦,٩٣٩
٥,٩٧٠,٧٠٨	-
٣١,١٥١,١٨٢	١,٠٤٤,٦٨٢
<u>٤٤,٤٩٠,٠٣٩</u>	<u>١٨,٣١١,٦٢١</u>

استرداد مصاريف مستحقة
صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
إيرادات أخرى

٣٤ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
.ل.س.	.ل.س.	
-	١٣٤,٦٧٤,٠٠٠	استردادات مؤونة مقابل خسائر محتملة
-	٢٥,٩٨٣,٥٨٥	استرداد مخصص غرامات ضريبية
٤٨,٣٠١,٤٠٣	٢٥,٠٤٠,٧٣٤	استردادات مؤونات مقابل خسائر أخرى
-	٧,٠٥٣,٧٥٣	إيرادات أخرى
٤٨,٣٠١,٤٠٣	١٩٢,٧٥٢,٠٧٢	

٣٥ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
.ل.س.	.ل.س.	
٨٢٩,٢٤٠,٢٦٢	٩١٨,٢٦٠,١٠٧	رواتب ومكافآت وتعويضات
٢٠,١٢١,٣٣٨	٢٣,٤٨٣,٢٣٣	مصاريف طبية
٣٦٢,٨٣٨,٩٢٧	٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢	رواتب ومكافآت وتعويضات الإدارة العليا (إيضاح رقم ٤١-ج)
٩٧,٣٩٩,٦٠٤	١٣٠,٧٦٨,٧٩١	حصة المصرف من التأمينات الإجتماعية
٥,١٣٤,٠٤٣	٢١,٥٢٩,٨٦٣	تدريب الموظفين
١,٣١٤,٧٣٤,١٧٤	١,٣٨٩,٧٠١,٤٣٦	

٣٦ - مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
.ل.س.	.ل.س.	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة منتجة (إيضاح رقم ٩)
١,٣٢١,٦٦٤,٣٨١	١٢٤,١٦٤,٠٣٦	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ٩)
١٤٣,٦٧٤,٩٣٥	٧٧٥,٢٧٤,٢٦٣	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة (إيضاح رقم ١٩)
١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦	٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩	

٣٧ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١٥٨,٢٠٠,٤٧٥	١٨١,٥٤٢,٢١٩	إيجارات
٤٠,٠٦٠,٠٦٥	٨٥,٤١٠,٦٩٤	رسوم قانونية
٣,٣٣٢,٦٨١	٢٧,٣٤٩,٣١٦	إعلانات
٤٤,٨١٧,٠٨٣	٤٩,١١٩,٩٥٨	بريد وبرق وهاتف
١٠٤,٠٦٦,٤٠٤	١١٣,٠٨٤,٢٢٤	سفر، تنقل واجتماعات
٣٧,٩٦٠,٩٨٩	٥٢,٧٩١,٥٠٩	صيانة
٥٩,٧٥٤,٤٢٦	٨٥,٧٤٨,٧٩٢	مصاريف كهرباء ومياه ومحروقات
٥٨,٢٣٣,٥٣٢	٤١,٥١٧,٩٩٣	الدراسات والاستشارات
٢٤,٧٩٨,٠٩٢	٣٠,١٢٤,١٧٦	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الادارة (إيضاح رقم ٤١-ج)
٣٠,٥٢٨,٣٦٦	٣٠,٦٠٥,٥٦٢	مصاريف بطاقات ائتمان
٢٨,٥١١,٠٧٧	٢٩,١٨٥,٨١٣	قرطاسية ومصاريف مكتبية
٣٠,٧٧٧,٧٩٩	٣٧,٥٣٥,٩٩١	تأمين
٢١,٠١٦,٨٠٩	٢٥,٧٥٩,٦٤٠	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٤٠-ب)
١٩,٩٩٩,٧٥٢	٢٦,٦٣١,٩٧٦	مصاريف تنظيف، أمن وحراسة
٢٠,٨٢١,٤٩٢	٣٢,٢٠٤,٤٨٨	ربط شبكات وأنظمة معلومات
-	١٠,٧٥٠,٠٠٠	تبرعات
٣٠,٩٨٦,٩٨١	٤٠,٠٤٦,٥٨٤	مصاريف أخرى
<u>٧١٣,٨٦٦,٠٢٣</u>	<u>٨٩٩,٤٠٨,٩٣٥</u>	

٣٨ - مخصص خسائر أخرى

خلال الأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٢ و ٢٠١١ قام المصرف بالإبلاغ عن عدة سرقات نقدية بعدة فروع. بعد الأخذ بعين الاعتبار نتائج التحقيق الأولي والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من شركة التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصص لتغطية خسائر كامل المبالغ المسروقة والمسجلة تحت بند مخصص خسائر أخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٢,٥٣١,٧٧٦	٢,٣١٥,٤١٨,٣٥٦	ربح السنة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
٣٩,٤٥	٤٦,٣١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

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

٤٠ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٧١١,٧٠٢,٥٧١	٣٩,٣٩٧,٤٩٢,٨٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠)	(١,٨٤٤,٩٢٠,٠٧٠)	ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠	

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

٤١ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها، وباستخدام أسعار فوائد وعمولات تجارية سائدة. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من الأطراف ذوي العلاقة بقيمة ٣٢٧,١٢٥,٦٤٨ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل مبلغ ٢٨٦,٨٥١,٦١٢ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وهذه التسهيلات مغطاة بضمانات. تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %
٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.	٧٤,٦٧
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	فرنسينك	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
٤,٣٩٥,٥٠٧,٠٤٨	-	-	-	-	١,٣٢٣,٧٤٠,٠٠٠	-	٢,٩٦٨,٢٩٢,٢١٠	١٠٣,٤٧٤,٨٣٨
٦,٤٣٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	٣١٦,٥٠٠,٠٠٠
٤٧٤,٥٦٨,٨١١	-	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	-	-	-	-	-
١١,٣٠٣,٥٧٥,٨٥٩	-	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	-	٢,٣٢٣,٧٤٠,٠٠٠	-	٨,٠٨٥,٢٩٢,٢١٠	٤١٩,٩٧٤,٨٣٨
٩٦٧,٤٢٥,٧٩٧	-	١٣,٢١٥,٩٥٦	٢٧,٥٥٥,٧٧٤	-	٧٣,٩٤١,٩٢٢	٨٥٢,٧١٢,١٤٥	-	-
٤٥,٨٥٧,٠٤٩	-	١٢,٦١٤,٩٩٢	١,٠٦٥,٩١٩	-	-	٣٢,١٧٦,١٣٨	-	-
٤,٠٢٦,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٢٦,٥١١
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-
١٢٧,٨٨٤,٢١٩	-	-	-	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	-	-	-	-
٢,٠٦٠,٠٦٩	-	١٧٧,٨٩٦	٤,٤٩٧	-	-	١,٨٧٧,٦٧٦	-	-
٣,١١٠,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,١١٠,٧٨٩
١,١٥١,٩٧٧,٢٢٩	١,٦١٢,٧٩٥	٢٦,٠٠٨,٨٤٤	٢٨,٦٢٦,١٩٠	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	٧٣,٩٤١,٩٢٢	٨٨٦,٧٦٥,٩٥٩	-	٧,١٣٧,٣٠٠

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ٢١)

مصاريف مستحقة

فوائد مستحقة

حسابات مجمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء		الشركة المتحدة		البنك السعودي		بنود خارج الميزانية
			مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	فرنسينك	للتأمين	بنك بيمو	الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٦٠,٩٨٠,٣٨٨	-	٤٣,١٣٠,٣٨٨	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
٦٦,٣٩٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٢٢,٥١٧	٤٥,٤٧٧,٢٨٨	كفالات صادرة
(١٤٤,٥٤٩,٥٥٠)	-	-	-	-	-	-	(١١١,٠٧٥,٧٤٢)	(٣٣,٤٧٣,٨٠٨)	بوالص استيراد
٦٩,٤٦١,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	٦٩,٤٦١,٨٧٨	-	بوالص تصدير
(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٧٩,٦٤٢,٧٨١	-	-	-	-	-	٣,١٧٤,٩٦٨,٠٤٤	٤,٦٧٤,٧٣٧
٢,٤٠٧,٠٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,١٧٧,٤٥٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٢٠,٠٠٠
٤٦١,٦٥١,٩٥٨	-	٣٤٠,٣٣٧,٧٠٣	١٢١,٣١٤,٢٥٥	-	-	-	-
٦,٠٤٨,٣٦٤,٧٣٩	-	٣٤٠,٣٣٧,٧٠٣	١٢١,٣١٤,٢٥٥	-	-	٥,٣٥٢,٤١٨,٠٤٤	٢٣٤,٢٩٤,٧٣٧
١٦٥,٣٩٨,١١٢	-	١,٧٢٠,٣٠١	١٣,١٨٧,٥٢٥	-	١٥٠,٤٩٠,٢٨٦	-	-
٣٩,٥١٦,٣٧١	-	٩,٢٦٥,٣٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٢٥١,٠٣٤	-	-
٣,٣١١,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	٣,٣١١,٦٥٠
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-
١٤٣,٤٣٩,٦٢٣	-	-	٢٦,٩٧٦,٢٧٨	٩٤,٩٣٦,٨٤٥	-	٢١,٥٢٦,٥٠٠	-
١٠,٦١٥,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	١٠,٦١٥,٠٦٩
٣٦٣,٨٩٣,٦٢٠	١,٦١٢,٧٩٥	١٠,٩٨٥,٦٣٨	٤١,١٦٣,٨٠٣	٩٤,٩٣٦,٨٤٥	١٧٩,٧٤١,٣٢٠	٢١,٥٢٦,٥٠٠	١٣,٩٢٦,٧١٩

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ٢١)

مصاريف مستحقة

حسابات مجمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي	بنود خارج الميزانية
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات واردة
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات عقارية
١٣٤,٢٤٣,٥٨٧	-	-	-	-	-	١٦,٦٣٩,٩٤٠	١١٧,٦٠٣,٦٤٧	كفالات صادرة
(٨١٩,٥٣١,٩٦٥)	-	-	-	-	-	(٧٧٣,١٩٣,٩٠١)	(٤٦,٣٣٨,٠٦٤)	بوالص استيراد
٥٠,٤٨٣,١٨٨	-	-	-	-	-	٥٠,٤٨٣,١٨٨	-	بوالص تصدير
(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-	-	-	-	-	٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء			الشركة المتحدة		البنك السعودي	
			مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	فرنسينك	للتأمين	بنك بيمو	الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣,١٧٩,٥٩٦	-	٦,٨٩١,٧٢٤	٩,٦١٦,٦٤٢	-	١,٤٧٩,٤٥٢	٢,٢٦٥	٤,٨٩٢,٩٦٧	٢٩٦,٥٤٦	فوائد دائنة
(٣,٣٦١,٩٢٥)	-	(١٨٣,٢١٥)	(٧٢,٣٧٠)	-	-	(٣,٠٩٥,٨٠١)	(١٠,٥٣٩)	-	فوائد مدينة
(٥٨,٩٢٥,٩٦٥)	-	-	-	-	-	(٥٨,٩٢٥,٩٦٥)	-	-	مصاريف تأمين
٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣٣)
(٢٥,٧٥٩,٦٤٠)	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٧٥٩,٦٤٠)	-	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٧)
(٣٢٥,٧٨٣,٦١٨)	-	-	(٣٠,١٢٤,١٧٦)	(٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢)	-	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٢٠,٢٨٠,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٨٠,٩٩٦	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء			الشركة المتحدة		البنك السعودي	
			مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	فرنسينك	للتأمين	بنك بيمو	الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٢,١٣٦,٨٧٩	-	٥٢,٠٧٥,٦١٠	٩,٠٩٧,١٩٩	-	١٦,١٦٨	٥٩٢,١٨٢	٣٥٥,٧٢٠	٣٥٥,٧٢٠	فوائد دائنة
(٣٢,١٩٤,٦٢٦)	-	(١٢٣,٧١٨)	-	-	(٣١,٩٠٢,٤١٦)	(١٦٨,٤٩٢)	-	-	فوائد مدينة
(٤٤,٩٥٧,١٨٧)	-	-	-	-	(٤٤,٩٥٧,١٨٧)	-	-	-	مصاريف تأمين
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم (إيضاح رقم ٣٣)
(٢١,٠١٦,٨٠٩)	-	-	-	-	-	(٢١,٠١٦,٨٠٩)	-	-	أتعاب إدارية (إيضاح رقم ٣٧)
(٣٨٧,٦٣٧,٠١٩)	-	-	(٢٤,٧٩٨,٠٩٢)	(٣٦٢,٨٣٨,٩٢٧)	-	-	-	-	رواتب ومكافآت وتعويضات
٤٠,٣٧١,٨٥٩	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٧١,٨٥٩	-	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣٦٢,٨٣٨,٩٢٧	٢٩٥,٦٥٩,٤٤٢
٢٤,٧٩٨,٠٩٢	٣٠,١٢٤,١٧٦
<u>٣٨٧,٦٣٧,٠١٩</u>	<u>٣٢٥,٧٨٣,٦١٨</u>

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا (إيضاح رقم ٣٥)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح رقم ٣٧)

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م / ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات علاقة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١١% إلى ١٦%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ٠,١٨% إلى ١٠%.

٤٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	النتيجة الغير معترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						الموجودات المالية
-	٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	-	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	أرصدة لدى مصارف
٨٠,٧٩٤,٨٨٣	٩,٠٥٦,٩٩٤,٨٨٣	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
(١,١٤٣,١١٩,٩٤٢)	٢٢,٧٥٤,٣٨٧,٧٠٥	٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	(٣٩٣,٢٩٤,٠٥٠)	٢٧,٠٤٥,٧٠٧,١٣٢	٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة موجودات مالية محتفظ بها
-	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	حتى تاريخ الاستحقاق
-	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	ودائع مصارف
(٤٨٣,٩٧٠,٨٣٦)	٩٩,٣٦٦,٥٣٥,١٤٠	٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	(٣٥,٣٩٤,٩٦٤)	١١٨,٢٠٥,٥٩٤,٤٥٥	١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	ودائع الزبائن
(٧٩,٠٢٢,٢١٩)	٢,٧٥٩,٤٦٧,٤٢٣	٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	(٥,١١٤,٦٧٩)	٣,٠٦٨,٨٤٠,٦١٠	٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	تأمينات نقدية

ثانياً: تحديد مستويات قياس القيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) بالبيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩,٣٢٣,٠٢٢	-	-	٩,٣٢٣,٠٢٢
٢٧٩,١٠٩,٥٠٣	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٢٨١,٩٠١,٦٦٣
٢٨٨,٤٣٢,٥٢٥	٢,٧٩٢,١٦٠	-	٢٩١,٢٢٤,٦٨٥

موجودات مالية للمتاجرة
موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧,٨٢٧,٣٩٢	-	-	٧,٨٢٧,٣٩٢
٦٩,٣١٧,٥٠٠	٣,٩٨٨,٨٠٠	-	٧٣,٣٠٦,٣٠٠
٧٧,١٤٤,٨٩٢	٣,٩٨٨,٨٠٠	-	٨١,١٣٣,٦٩٢

موجودات مالية للمتاجرة
موجودات مالية متوفرة للبيع

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.

مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي (ش.م.م. عامه سورية) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف ورجحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ. المخاطر الائتمانية

ب. مخاطر السوق

ج. مخاطر السيولة

د. مخاطر التشغيل

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

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

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

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطرمجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعني هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- **قسم إدارة الائتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الائتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.

- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.

- **قسم مراقبة الائتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطيات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.

- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصص والقياس والتأكد 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 توجيه المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل في المصرف.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناء على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الإحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخاطر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

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

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

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

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

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدني المطلوبة لتغطية هذه المخاطر.

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل فئة دين إلى الفئة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٩٥/م/ن/ب ٤ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الاقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤، والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

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

الديون المنتجة

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

الديون غير المنتجة

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

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

١. مدى التزام المدين بشروط منح التسهيلات الائتمانية.
٢. حركة الحساب الجاري المدين.
٣. التزام العميل بسداد الأقساط والفوائد بالتواريخ المحددة.
٤. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
٥. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع الممول من الديون.
٦. تصنيف العميل (في حال توفره) من قبل شركات تصنيف معترف بها.
٧. وضعية العميل من ناحية السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

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

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.
 - اتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التراكبات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.
- بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.
- يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخمنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية.
- ولأغراض احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من رهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرارات رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

• التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.

• قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.

• العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.

• توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.

• فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل إجمالي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم المصرف بتاريخ كل بيان وضع مالي موحد بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة. يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الإجمالي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الراهنة، المستويات الحالية للتسهيلات المنتشرة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المصرف العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة ماثلة لطريقة تقييم القروض.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر. تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفية منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

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

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠
٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦	٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤
١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤
١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧
٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨
٦٨٥,٥٤٤,٤٨٧	٣,٤٨٨,٠٧٢,٥٢٠
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢
١١١,٢٥٠,٢٦٦,٦٣٠	١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥
٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢
٣,٤٥٦,٠٢٥,٠٥٦	٤,٢٩٨,٧٥٤,٨٢٢
١٤,٥١٣,٩١٤,٧٢٢	١١,٠٠٥,١٣٦,٨٩٢
٤٩,٣٩٩,٤١٢	٣٦,٧٥٢,١٢٩
٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢	٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤
١٣٥,٣٢٤,٦٦٨,٤٧٢	١٥٢,١٨٢,٦٨٠,٤٧٤

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

للأفراد

القروض العقارية

للشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

سندات وأذونات

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

المجموع

بنود خارج الميزانية:

اعتمادات للاستيراد

كفالات صادرة:

زبائن

مصارف

قبولات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

الإجمالي

(٢) توزيع التعرضات الائتمانية 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/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ ورقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ ورقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين، تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٧٦,٥٥٦	١٩,٨٤١	-	-	٢٣,٠٥٦,٧١٥	عادية متدنية المخاطر
٩,٨٢٤,٨٤٩,٠٧٠	١,٣٩٢,٠٩٥,٢٨٥	٥,٩٠٢,٨٨٥,٣١١	٩٣٦,٣٢٢,٩٥٣	١,٥٩٣,٥٤٥,٥٢١	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٧٠٦,٠٤٦,٠٤٦	٣,٤٣٥,٩٨٥,٩١٦	٨,٩١١,٢٨٦,٤١٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٩٥,٢١٥,٠٧٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٢,٥٣٩,٤٦٨,٩٩٦	٣,٣٨٠,٣٨٢,٥١٦	٨,٨٠٠,٣١٢,٧٦٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٩٥,٢١٥,٠٧٨	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٠,٧٠٩,٤٢٣	٩,٠٤٣,٤٥٠	١١,٦٦٥,٩٧٣	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٨,٣٦٢,٤٦٩	٤١,٣٢٠,٣٢٢	٧,٠٤٢,١٤٧	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٢٨,٠٣٢	٣,٠٣٣,٠٢٤	٣٩٥,٠٠٨	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٩٤,٠٧٧,١٢٦	٢,٢٠٦,٦٠٤	٩١,٨٧٠,٥٢٢	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,١٢٠,٩٩٩,٤٠٥	١٢١,٥٠٢,٤٣٩	٨٦٨,٨٨٩,٥٩١	٨٠,٧١٥,٧٥٤	٤٩,٨٩١,٦٢١	دون المستوى
٢,٠٠٩,٤٩٩,٩٧١	٥٧,٩٨٣,٩٢٨	١,٨١٢,٧١٠,٤٥٤	٦١,٥٢٧,٠٧٤	٧٧,٢٧٨,٥١٥	مشكوك فيها
٩,٩٢٧,٨٤١,٢٥٥	١,٨٠٥,٥٤٤,٩٣٠	٥,٢٣٧,٥٤٢,٧٣٥	٤٤٤,١٦٨,٢٢٧	٢,٤٤٠,٥٨٥,٣٦٣	هالكة (رديئة)
١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١	١,٩٨٥,٠٣١,٢٩٧	٧,٩١٩,١٤٢,٧٨٠	٥٨٦,٤١١,٠٥٥	٢,٥٦٧,٧٥٥,٤٩٩	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣	٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩	٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٤,٣٧٩,٥٧٢,٨١٣	المجموع
(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)	(٥٩٣,٣٩٤,٠٦٢)	(١,٨٦٤,٢٠٢,٧٢٣)	(٩٦,١٨٢,٨٤٤)	(٤١١,٨٤٨,٩٧٨)	يطرح: فوائد معلقة
(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	(٤٧٣,٥٤٩,٣٠٠)	(٣,٢٥٥,٦٩٠,٩٠٠)	(١٢٤,٩٢٢,٦٨٣)	(١,٣٥٣,٥١٩,٦٣١)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٢١٩,٣٢٠	٥٠٦,٢٨٢	٦٧١,٠٣٧	١٢٦,٠٧٨	١٠,٩١٥,٩٢٣	عادية متدنية المخاطر
٨,٨٤٥,٢٢٥,٦٦٣	٥٥٤,٥٤٣,٤٩٦	٥,٩٦٧,٦٤١,١٥٦	١,١٢٦,٠٥٣,٥٢٢	١,١٩٦,٩٨٧,٤٨٩	عادية مقبولة المخاطر
١٠,٤٣٤,٥٣٨,٣٦٣	٢,١٥١,٢٨٧,٦٤٤	٧,٩٧٥,٨٢٤,٣٩٥	١٤٥,٥٥٩,٤٠٥	١٦١,٨٦٦,٩١٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٩,٩١٦,٩٣٨,١٥٩	١,٩٢٨,٣٩٤,٤٢٥	٧,٦٨١,٦٢٦,٨٥٧	١٤٥,٥٥٩,٤٠٥	١٦١,٣٥٧,٤٧٢	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٧٠,١٥٠,٣٠٤	٦١,١٣٥,٩٢٣	٩,٠١٤,٣٨١	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٩,٧٧١,٢٠٩	٧,٣٧٢,٧١٠	٢,٣٩٨,٤٩٩	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
١٠٨,٨٠٩,٣٩٠	١٠٦,٨٤١,٥٤٣	١,٤٦٩,٣٥٢	-	٤٩٨,٤٩٥	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٣٢٨,٨٦٩,٣٠١	٤٧,٥٤٣,٠٤٣	٢٨١,٣١٥,٣٠٦	-	١٠,٩٥٢	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٣٤٠,١٧٤,٥٣٩	٤٣,٤٢٠,١١٣	١١٥,٣٠٥,٥٤٢	٨٣,١٠٩,٦٠١	٩٨,٣٣٩,٢٨٣	دون المستوى
١,٦٥٢,٩٣٠,٩١٩	٢٦٥,٧٣٣,٧٦١	٩٦٩,٠٤٧,٤١٥	١٥٩,٠٩٥,٤٨٢	٢٥٩,٠٥٤,٢٦١	مشكوك فيها
٩,٣٨٨,٤٨٨,١٥٧	١,٧٥٠,٦٤٧,٧٤٦	٤,٦٦٧,٤٨٧,١٦٢	٤٣٢,١٤٤,٣٢٠	٢,٥٣٨,٢٠٨,٩٢٩	هالكة (رديفة)
١١,٣٨١,٥٩٣,٦١٥	٢,٠٥٩,٨٠١,٦٢٠	٥,٧٥١,٨٤٠,١١٩	٦٧٤,٣٤٩,٤٠٣	٢,٨٩٥,٦٠٢,٤٧٣	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٠,٦٧٣,٥٧٦,٩٦١	٤,٧٦٦,١٣٩,٠٤٢	١٩,٦٩٥,٩٧٦,٧٠٧	١,٩٤٦,٠٨٨,٤٠٨	٤,٢٦٥,٣٧٢,٨٠٤	المجموع
(١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨)	(٤١٤,٩٣٢,٣١٢)	(١,١٤٠,٣٧٠,٩٠٥)	(٥٨,٤٥٩,٨٨٤)	(٢٧٦,٤٥٤,٢٧٧)	يطرح: فوائد معلقة
(٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦)	(٤١٢,٤٣٢,٠٠٤)	(٣,١٩٦,١٧٤,٢٤٨)	(٩٩,٢٠٨,٠٠٣)	(١,١٧٨,٠٣٧,٦٨١)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٣,٩٣٨,٧٧٤,٧٢٦	١٥,٣٥٩,٤٣١,٥٥٤	١,٧٨٨,٤٢٠,٥٢١	٢,٨١٠,٨٨٠,٨٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تنوع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	ل.س.			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
						تسهيلات غير مباشرة
٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	-	٣١٤,٧٤٣,٦٢١		عادية متدنية المخاطر
١,٧٠٠,٢٨٤,٠٠٥	٤٣٧,٩٦٦,٨٣٢	١,١١٤,٧٩٥,٨١٥	-	١٤٧,٥٢١,٣٥٨		عادية مقبولة المخاطر
٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	-	١٨,٣٣١,٣٤٠		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	-	١٨,٣٣١,٣٤٠		غير مستحقة
						منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
						غير عاملة:
٦٦,٤٨٩,٧٤٠	٢٢,٠٥٧,٠٥٢	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	-	-		دون المستوى
١٣,١٨٠,٠٣٠	١٣,١٨٠,٠٣٠	-	-	-		مشكوك فيها
٢١٦,٤٦٢,٦٨٨	٣١,٤٠٣,٨٠٦	٨٢,٣٧٣,٩٦٥	-	١٠٢,٦٨٤,٩١٧		هالكة (ردئية)
٢٩٦,١٣٢,٤٥٨	٦٦,٦٤٠,٨٨٨	١٢٦,٨٠٦,٦٥٣	-	١٠٢,٦٨٤,٩١٧		مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٥,٠٦٥,٩٧٩,٨٧٣	١,٠٢٠,٦٩١,٠٢٩	٣,٤٦٢,٠٠٧,٦٠٨	-	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦		المجموع
(٢٠,٩٥٧,٤٨٧)	(٣,٤١٠,٠٥٧)	(١٧,٥٤٧,٤٣٠)	-	-		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥,٠٤٥,٠٢٢,٣٨٦	١,٠١٧,٢٨٠,٩٧٢	٣,٤٤٤,٤٦٠,١٧٨	-	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦		صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر جاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح أو جمود حركة الحساب.

تنوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
٧٣٥,٥٧٤,٧١٥	٢٧٣,٧٥٧,٩٦٦	٢٨٦,١٧٩,١٧٣	-	١٧٥,٦٣٧,٥٧٦	عادية متدنية المخاطر
٦٧٩,٠٠١,٨٣٧	٦٦,٢٠٠,٨٩٢	٥٩٠,٢٣١,٩٣٥	-	٢٢,٥٦٩,٠١٠	عادية مقبولة المخاطر
١,٨٩٣,٩٠٢,٢١٢	٤٩٥,٨٨٨,٥٣٠	١,٣٩٧,٢٦١,٤٧٢	-	٧٥٢,٢١٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,٨٩٣,٩٠٢,٢١٢	٤٩٥,٨٨٨,٥٣٠	١,٣٩٧,٢٦١,٤٧٢	-	٧٥٢,٢١٠	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
٨,٥٣٣,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٣٣,٠٠٠	-	-	دون المستوى
٣٨٢,٨٨١,٢٤٢	٤٤,٩٦٢,١١٩	٣٣٧,٩١٩,١٢٣	-	-	مشكوك فيها
١٩٥,٢٧٨,١٩٢	٣٤,٤٤٥,٨٧٠	٩١,٥٢٠,١١٩	-	٦٩,٣١٢,٢٠٣	هالكة (ردئية)
٥٨٦,٦٩٢,٤٣٤	٨٢,٩٠٧,٩٨٩	٤٣٤,٤٧٢,٢٤٢	-	٦٩,٣١٢,٢٠٣	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٣,٨٩٥,١٧١,١٩٨	٩١٨,٧٥٥,٣٧٧	٢,٧٠٨,١٤٤,٨٢٢	-	٢٦٨,٢٧٠,٩٩٩	المجموع
(١١١,٠٩٥,٢٩٦)	(٤,٥٩٤,٣٩١)	(١٠٦,٥٠٠,٩٠٥)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٧٨٤,٠٧٥,٩٠٢	٩١٤,١٦٠,٩٨٦	٢,٦٠١,٦٤٣,٩١٧	-	٢٦٨,٢٧٠,٩٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

المجموع	الشركات				الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٧٦,٥٥٦	١٩,٨٤١	-	-	-	٢٣,٠٥٦,٧١٥	عادية متدنية المخاطر
٦,٠١٩,٦٢٥,١٢٠	٥٢٨,٩٧٤,٧٠٩	٣,١٤٥,٠٠٧,٦١٢	٩٧٣,١٠٨,٤٦٣	١,٣٧٢,٥٣٤,٣٣٦	١,٣٧٢,٥٣٤,٣٣٦	عادية مقبولة المخاطر
٥,٣٧٨,٥٤٠,٠١٥	١,٥٧٥,٠٨٠,٨١٧	٣,٤٨٢,٩٤٦,٢٣٠	١٣٧,٩٦٠,٠١٧	١٨٢,٥٥٢,٩٥١	١٨٢,٥٥٢,٩٥١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٦٤,٧٦٢,٨٠٨	٦٤,٧٦٢,٨٠٨	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٨٤٣,٣٥٨,٠٩٦	٣٤٤,٣٤٩,٣٢٤	١٧٨,٤٩٥,٨٠٤	١٣٧,٩٦٠,٠١٧	١٨٢,٥٥٢,٩٥١	١٨٢,٥٥٢,٩٥١	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٤,٤٧٠,٤١٩,١١١	١,١٦٥,٩٦٨,٦٨٥	٣,٣٠٤,٤٥٠,٤٢٦	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
٦٣٥,٣٩٣,١٧١	١١٧,٢٧٧,٤١٧	٣٨٩,٦٤٢,٢٤٨	٨٢,٧٧٤,٧٣٨	٤٥,٦٩٨,٧٦٨	٤٥,٦٩٨,٧٦٨	دون المستوى
١,٤٤٣,٢٨٤,٥٠٨	٥٩,٩٠٨,٣٦٣	١,٢٥٠,٠٠٠,٤٤٨	٦٢,٤٦٧,٠٨٣	٧٠,٩٠٨,٦١٤	٧٠,٩٠٨,٦١٤	مشكوك فيها
٦,٨٩٥,٦٣١,٢٩١	١,٤٤١,٣٥٩,٣٤١	٣,٠٠٣,٣٠٦,٧٠٢	٤٤٣,٢٢٤,٣٢٣	٢,٠٠٧,٧٤٠,٩٢٥	٢,٠٠٧,٧٤٠,٩٢٥	هالكة (رديئة)
٢٠,٣٩٥,٥٥٠,٦٦١	٣,٧٢٢,٦٢٠,٤٨٨	١١,٢٧٠,٩٠٣,٢٤٠	١,٦٩٩,٥٣٤,٦٢٤	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩	المجموع
						منها
٨٤٥,٤٤٧,٣٤٤	٨٣,٦٩٦,٩٢١	٧٣٥,٨٣٠,٩١٠	٣٠٤,٣٧٠	٢٥,٦١٥,١٤٣	٢٥,٦١٥,١٤٣	ضمانات نقدية
٧٩,١٢٦	-	٧٩,١٢٦	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١٤,٦١٦,٧٠١,٤٢٥	٢,٨٨١,٦٩٢,٤٠٦	٧,٩٠٤,٦٨٨,٣٣٣	١,٦٩٧,٠٢٤,٣٦٠	٢,١٣٣,٢٩٦,٣٢٦	٢,١٣٣,٢٩٦,٣٢٦	ضمانات عقارية
٣٤٤,٢٠٣,٣٧٠	٣٣٥,١٦٦,٨٣١	٩,٠٣٦,٥٣٩	-	-	-	أسهم متداولة
٢,٠٤٢,٦٣٧,٢٢٢	٣٤٧,٨٩٠,٨٩٧	٩٠٣,٩٩٨,٧٢٥	-	٧٩٠,٧٤٧,٦٠٠	٧٩٠,٧٤٧,٦٠٠	سيارات وآليات
٢,٥٤٦,٤٨٢,١٧٤	٧٤,١٧٣,٤٣٣	١,٧١٧,٢٦٩,٦٠٧	٢,٢٠٥,٨٩٤	٧٥٢,٨٣٣,٢٤٠	٧٥٢,٨٣٣,٢٤٠	أخرى
٢٠,٣٩٥,٥٥٠,٦٦١	٣,٧٢٢,٦٢٠,٤٨٨	١١,٢٧٠,٩٠٣,٢٤٠	١,٦٩٩,٥٣٤,٦٢٤	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩	٣,٧٠٢,٤٩٢,٣٠٩	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	-	٣١٤,٧٤٣,٦٢١	عادية متدنية المخاطر
٦٧٠,٣٤٢,٥٢٩	٢٥٣,٥٦٢,٥٠٤	٢٦٩,٦٩٩,٣٩٦	-	١٤٧,٠٨٠,٦٢٩	عادية مقبولة المخاطر
١,٣٨٤,١٢٥,٦٩٥	٢٦٦,٢١١,٦٠١	١,١٠٦,٤٧١,١١٨	-	١١,٤٤٢,٩٧٦	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١,٣٨٤,١٢٥,٦٩٥	٢٦٦,٢١١,٦٠١	١,١٠٦,٤٧١,١١٨	-	١١,٤٤٢,٩٧٦	غير مستحقة غير عاملة:
٥٥,٨٦٨,٢٥١	١١,٤٣٥,٥٦٣	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	-	-	دون المستوى
٩,٢٧٥,٠١٢	٩,٢٧٥,٠١٢	-	-	-	مشكوك فيها
١٢٤,٦٨٠,٨٧٤	١٧,٦٦٤,٥٣٤	١١,٤٤٣,٥٣٢	-	٩٥,٥٧٢,٨٠٨	هالكة (رديئة)
٣,١١٢,٠١٣,٥٨٤	٧٤٤,٧٦٢,٢٩٣	١,٧٩٨,٤١١,٢٥٧	-	٥٦٨,٨٤٠,٠٣٤	المجموع
					منها
١,٤٨٥,٥٥٦,٠٩٠	٣٢٧,٨٧١,٥٧٧	٥٩١,٠٣٨,٦٧٦	-	٥٦٦,٦٤٥,٨٣٧	ضمانات نقدية
٤,٢٥٠,٠٠٠	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٨٨٩,٨٥٤,٤٩٥	٣٦٨,٨٧٥,١١٩	٥١٨,٧٩١,٣٧٦	-	٢,١٨٨,٠٠٠	ضمانات عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
١٦,٣٢٤,٤٩٩	٥٥٢,٠٠٠	١٥,٧٦٦,٣٠٢	-	٦,١٩٧	سيارات وآليات
٧١٦,٠٢٨,٥٠٠	٤٧,٤٦٣,٥٩٧	٦٦٨,٥٦٤,٩٠٣	-	-	أخرى
٣,١١٢,٠١٣,٥٨٤	٧٤٤,٧٦٢,٢٩٣	١,٧٩٨,٤١١,٢٥٧	-	٥٦٨,٨٤٠,٠٣٤	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

المجموع	الشركات				الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٧٦٢,٤٥١	٢٩,١٥٧	-	-	-	١٢,٧٣٣,٢٩٤	عادية متدنية المخاطر
٤,٤٩٦,٢٠٢,٤٥٦	٣٩٠,٥٧٩,٤٤٧	٢,٠٢١,٠٧٤,٤٩٥	١,٠٨٩,١٩٣,٨٨٠	٩٩٥,٣٥٤,٦٣٤	٩٩٥,٣٥٤,٦٣٤	عادية مقبولة المخاطر
٥,٣٥٩,٩٦٧,٨٣٥	١,٩٣٠,٣٥٦,٥٥٥	٣,١٥٩,٥٠٤,٢٨٢	١٢٧,٤٩٢,٣٦٨	١٤٢,٦١٤,٦٣٠	١٤٢,٦١٤,٦٣٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
٥٧٧,٩٢٥,٦٣٦	٥٧٧,٩٢٥,٦٣٦	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
١,٢٧٣,٨٤٠,٥٥٦	٣٥٠,٥٧٣,١٩٠	٦٥٣١٦٠,٣٦٨	١٢٧,٤٩٢,٣٦٨	١٤٢,٦١٤,٦٣٠	١٤٢,٦١٤,٦٣٠	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٣,٥٠٨,٢٠١,٦٤٣	١,٠٠١,٨٥٧,٧٢٩	٢,٥٠٦,٣٤٣,٩١٤	-	-	-	غير مستحقة غير عاملة:
٣١٩,٧٢٠,٢٦٩	٤٢,٧٥١,٤٧٥	١٠٤,٧٧٢,٨١٤	٨٣,١١٥,٣٩٤	٨٩,٠٨٠,٥٨٦	٨٩,٠٨٠,٥٨٦	دون المستوى
١,٤١٣,١٤٤,٣٠٥	٢٢٨,٤٢٥,١٧٤	٧٨٤,٣٠٥,٤٣٤	١٦٢,٨١٢,٨٣٥	٢٣٧,٦٠٠,٨٦٢	٢٣٧,٦٠٠,٨٦٢	مشكوك فيها
٦,٧٢٣,٦٤٣,٠٣٢	١,٤٩٢,٩٦٤,٣٢٩	٢,٧٢٢,٥٨١,٥٧٩	٤٤٨,٨٥٥,٥٩٧	٢,٠٥٩,٢٤١,٥٢٧	٢,٠٥٩,٢٤١,٥٢٧	هالكة (رديفة)
<u>١٨,٣٢٥,٤٤٠,٣٤٨</u>	<u>٤,٠٨٥,١٠٦,١٣٧</u>	<u>٨,٧٩٢,٢٣٨,٦٠٤</u>	<u>١,٩١١,٤٧٠,٠٧٤</u>	<u>٣,٥٣٦,٦٢٥,٥٣٣</u>	<u>٣,٥٣٦,٦٢٥,٥٣٣</u>	المجموع
						منها
٧٢٩,٢٠٢,٣١٧	١٠٢,٠٤٧,٣٧٤	٦١٥,٠٨١,٠٨٤	٤٢٩,٣١٩	١١,٦٤٤,٥٤٠	١١,٦٤٤,٥٤٠	ضمانات نقدية
٧٧,١١٣	-	٧٧,١١٣	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
١١,٩٣٨,٩٣٨,٠٩٦	٢,٩٩٢,٣٧١,٥٢٠	٥,٦٠٤,١٤٧,٦٦٣	١,٨٠٨,٣٧٨,٢٦٩	١,٥٣٤,٠٤٠,٦٤٤	١,٥٣٤,٠٤٠,٦٤٤	ضمانات عقارية
٤٣٣,١٦٩,٧٤٣	٤٢٥,٠٧١,٠٠٠	٨,٠٩٨,٧٤٣	-	-	-	أسهم متداولة
٣,٠١٨,٠٥٠,٧٨٩	٤٥٠,٩٤٧,٧٨١	١,٣٠٧,١٦٩,٨٩٧	١٠١,٢٣٤,٤٣٦	١,١٥٨,٦٩٨,٦٧٥	١,١٥٨,٦٩٨,٦٧٥	سيارات وآليات
٢,٢٠٦,٠٠٢,٢٩٠	١١٤,٦٦٨,٤٦٢	١,٢٥٧,٦٦٤,١٠٤	١,٤٢٨,٠٥٠	٨٣٢,٢٤١,٦٧٤	٨٣٢,٢٤١,٦٧٤	أخرى
<u>١٨,٣٢٥,٤٤٠,٣٤٨</u>	<u>٤,٠٨٥,١٠٦,١٣٧</u>	<u>٨,٧٩٢,٢٣٨,٦٠٤</u>	<u>١,٩١١,٤٧٠,٠٧٤</u>	<u>٣,٥٣٦,٦٢٥,٥٣٣</u>	<u>٣,٥٣٦,٦٢٥,٥٣٣</u>	المجموع

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٣٤,٩٠٥,٥٠٧	٢٧٤,٢٣٥,٠٩١	٢٨٦,٨٥٠,٢١٠	-	١٧٣,٨٢٠,٢٠٦	عادية متدنية المخاطر
٤٦٨,٩٧٢,٨٩٧	١٨٨,٩٩٤,٠٣١	١٧٣,٣١٦,٧٧٣	-	١٠٦,٦٦٢,٠٩٣	عادية مقبولة المخاطر
١,٣٣٨,٩١٧,١٦٣	٣٢٦,٢٥٨,٣٧٦	١,٠٠٣,٧١٩,٢٦٧	-	٨,٩٣٩,٥٢٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١,٣٣٨,٩١٧,١٦٣	٣٢٦,٢٥٨,٣٧٦	١,٠٠٣,٧١٩,٢٦٧	-	٨,٩٣٩,٥٢٠	غير مستحقة
					غير عاملة:
١٦,١١٦,٣٦٢	٤,١٦٨,٦٣٩	١١,٩٤٧,٧٢٣	-	-	دون المستوى
٣٥,٣٦٤,٧٨٣	٣٥,٣٦٤,٧٨٣	-	-	-	مشكوك فيها
١٢٦,٦٩٥,٢٠٧	١٨,٢٩٦,٩٧٧	١٠,٣٧٣,٨٨٢	-	٩٨,٠٢٤,٣٤٨	هالكة (رديئة)
٢,٧٢٠,٩٧١,٩١٩	٨٤٧,٣١٧,٨٩٧	١,٤٨٦,٢٠٧,٨٥٥	-	٣٨٧,٤٤٦,١٦٧	المجموع
					منها
١,١٧١,١٥٩,٧٧٩	٣٩٨,٦٦٣,٦٠٠	٥٠٥,٨٠٣,٠٧٨	-	٢٦٦,٦٩٣,١٠١	ضمانات نقدية
٤,١٨٦,٥٨٩	-	٤,١٨٦,٥٨٩	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
٨٦٠,٢٤٤,٦٨٩	٣٧٥,٦٨٧,٦٧٤	٤٣١,٠٩١,٧٤٣	-	٥٣,٤٦٥,٢٧٢	ضمانات عقارية
٨٥,٨٢٥	-	٨٥,٨٢٥	-	-	أسهم متداولة
٧٦,٠٥٦,٤٣٠	-	٣٦,٨٩١,٩٧٦	-	٣٩,١٦٤,٤٥٤	سيارات وآليات
٦٠٩,٢٣٨,٦٠٧	٧٢,٩٦٦,٦٢٣	٥٠٨,١٤٨,٦٤٤	-	٢٨,١٢٣,٣٤٠	أخرى
٢,٧٢٠,٩٧١,٩١٩	٨٤٧,٣١٧,٨٩٧	١,٤٨٦,٢٠٧,٨٥٥	-	٣٨٧,٤٤٦,١٦٧	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 ويبلغ رصيدها ٥٤٦,١٦٥,٤١٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١,٧٧٢,٣٨١,٥٥١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ويبلغ رصيدها ٩١١,٢٠٠,٢٧٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٩٩٧,٤٠١,٢٢٧ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٤) نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	-	-	٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	٢٠,٤٩٤,٢٩٣,٨١٧	٤,٤٧١,٣٦٢,٠٣٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٨,٧٩٦,٨٤٤,٣٩٣	-	٢٥,٢٨٧,٥٢٣,٨١٧	٧٣,٥٠٩,٣٢٠,٥٧٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	-	-	٣١,١٨٧,٨٦٠,٤٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	١٢,١١٧,٥٠١,٥٠٢	٥,٤١٥,١٨٣,٣٢٩	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	٦,٩١٢,٨٠٨,٣٨٩	٢١,٠٧٢,٦٢٨,٧٢٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	-	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٦,٦٦٧,٢١٤,٤٩٦	-	٢٨,٠٠٦,٥٠٩,٨٩١	٥٨,٦٦٠,٧٠٤,٦٠٥	

(٥) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

٣١ كانون الأول		التصنيف	حسب S & P وما يعادلها	جيد
٢٠١٣	٢٠١٤			
ل.س.	ل.س.			
٣٢,١٧٢,٨٩٢,٥٥٠	٤٣,٠٦٩,٩٨٦,٧٣١	AAA		الدرجة الأولى *
١,٣٥٣,٦٠٨,٦١٢	٢,٧٤٧,٢٥٦,٩٤٢	AA- To AA+		الدرجة الثانية
٢٥,١٣٤,٢٠٣,٤٤٣	٢٧,٦٩٢,٠٧٦,٩٠٣	A- To A+		الدرجة الثالثة
٥٨,٦٦٠,٧٠٤,٦٠٥	٧٣,٥٠٩,٣٢٠,٥٧٦			
٢٢,٠٦٦,٨٧١,٥٨١	٢٥,٢٣٩,٣٨٧,٧٤٢	BBB- To BBB+		الدرجة الرابعة **
٥,٩٣٩,٦٣٨,٣١٠	-	BB- To BB+		الدرجة الخامسة
-	٤٨,١٣٦,٠٧٥	Less than B-		الدرجة السادسة
٢٨,٠٠٦,٥٠٩,٨٩١	٢٥,٢٨٧,٥٢٣,٨١٧			
٨٦,٦٦٧,٢١٤,٤٩٦	٩٨,٧٩٦,٨٤٤,٣٩٣			

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

** تم تصنيف أرصدة مصارف محلية ضمن الدرجة الرابعة.

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س. ٢٢,٣٦٠,٠٧٧,٥٨٣	ل.س. ٢٢,٣٦٠,٠٧٧,٥٨٣	S & P	A
١,٢٠٣,٢٣٢,٦٩١	١,٢٠٣,٢٣٢,٦٩١	S & P	A-
٢,٤٠٤,٦٦١,٥٣٤	٢,٤٠٤,٦٦١,٥٣٤	S & P	AA-
<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>	<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>		

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ل.س. ١٥,٢٢٣,٥٣٠,٠٧٧	ل.س. ١٥,٢٢٣,٥٣٠,٠٧٧	S & P	A
٣,٥٥٩,٦٩٤,٦٤٢	٣,٥٥٩,٦٩٤,٦٤٢	S & P	A-
٩٨٩,١٥٥,٨٩٥	٩٨٩,١٥٥,٨٩٥	S & P	A+
١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	S & P	AA-
٣,٩٥٣,٠٧٧,٥٠٠	٣,٩٥٣,٠٧٧,٥٠٠	S & P	BBB
٢,٩٥٩,٧٣٠,٨٨٩	٢,٩٥٩,٧٣٠,٨٨٩		None
<u>٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥</u>	<u>٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥</u>		

(٦) التركز الجغرافي:

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

المجموع	دول الشرق					داخل سورية	
	أستراليا	أمريكا	آسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى		
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	-	-	-	-	-	٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	-	٥٦٦,٨٢٨,٢٤٨	٣,١٤٧,٩٦٣,٠٤٨	١٣,٥٦٩,٤٦٨,٢٢٧	٧,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
							صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	-	-	-	-	-	٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	للأفراد
١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	-	-	-	-	-	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	القروض العقارية
							للشركات
١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	-	-	-	-	-	١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	الشركات الكبرى
٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	-	-	-	-	-	٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٧,٢١٠,٤٧٦,٢٨٥	-	٢,٤٠٤,٦٦١,٥٣٤	١٦,٣٥٢,٨٣٣,٩٨٩	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٨٨,٠٧٢,٥٢٠	-	-	-	١٢٤,٥٧٥,٠٥٢	٣,١٤٣,٢٤٢,٥٠٦	٢٢٠,٢٥٤,٩٦٢	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥</u>	<u>٧,٢١٠,٤٧٦,٢٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٩٧١,٤٨٩,٧٨٢</u>	<u>١٩,٦٢٥,٣٧٢,٠٨٩</u>	<u>٢١,٣٠٥,٩٤٠,٧٣٣</u>	<u>٧٨,٦١٠,٦٣٩,٢٠٦</u>	الإجمالي ٢٠١٤
<u>١١١,٢٥٠,٢٦٦,٦٣٠</u>	<u>١,٩٧٠,٥٨٤,٣٣٢</u>	<u>١٥,٢٧٣,٧٩٧</u>	<u>٤,٢٩٦,٢٤٠,٧١٨</u>	<u>٢٦,٨٢٨,٨٦٧,٤٦٧</u>	<u>١٧,٥٩٦,٥٤١,٨٤٧</u>	<u>٦٠,٥٤٢,٧٥٨,٤٦٩</u>	الإجمالي ٢٠١٣

* باستثناء دول الشرق الأوسط

(٧) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						مالي	
	أفراد، خدمات وأخرى	عام خارجي	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	١٣,٧٣٢,٠٧٦,١٥٤	-	١٦٤,٩١٧,٠٦٠	-	٨,٣٩٩,٤٦١,٩٣٧	٥,١٤٢,٥٤٦,٠٣١	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٨٨,٠٧٢,٥٢٠	٣٦٤,٤٣٣,٢١٠	-	٨٨٦,٦٥٤	-	٤٥,١٥٨,٥٨٠	٢٧,٦٤٨,٢٠٩	٣,٠٤٩,٩٤٥,٨٦٧	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥</u>	<u>١٤,٠٩٦,٥٠٩,٣٦٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦٥,٨٠٣,٧١٤</u>	<u>-</u>	<u>٨,٤٤٤,٦٢٠,٥١٧</u>	<u>٥,١٧٠,١٩٤,٢٤٠</u>	<u>١٠١,٨٤٦,٧٩٠,٢٦٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
<u>١١١,٢٥٠,٢٦٦,٦٣٠</u>	<u>١٢,٤٥٤,٩٤٧,٤٨٧</u>	<u>١,٣١٥,٥٩٨,١٤٧</u>	<u>٧٤,٣٧٢,٢٤٦</u>	<u>-</u>	<u>٧,٠٧٥,٨٨٨,٨٧٨</u>	<u>٤,٥١٩,٤١٠,٣٧٢</u>	<u>٨٥,٨١٠,٠٤٩,٥٠٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢%

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٢٩,١١٥,٧٧١)	(٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥)	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	دولار أمريكي
٥٥٩,١٤٧,١٤٥	٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	يورو
٣,١٤٥,٠٦١	٤,١٩٣,٤١٤	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	جنيه استرليني
٩٩,٤٦٨	١٣٢,٦٢٤	٦,٦٣١,١٨٩	ين ياباني
٨,٥٣٩,١٨٧	١١,٣٨٥,٥٨٣	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	فرنك سويسري
(٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤)	(٣١١,٥٠٥,١٢٥)	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١١٥,٧٧١	٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	دولار أمريكي
(٥٥٩,١٤٧,١٤٥)	(٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦)	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	يورو
(٣,١٤٥,٠٦١)	(٤,١٩٣,٤١٤)	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	جنيه استرليني
(٩٩,٤٦٨)	(١٣٢,٦٢٤)	٦,٦٣١,١٨٩	ين ياباني
(٨,٥٣٩,١٨٧)	(١١,٣٨٥,٥٨٣)	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	فرنك سويسري
٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤	٣١١,٥٠٥,١٢٥	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٠٧,٥٧٨,٩٣٦)	(٦٧٦,٧٧١,٩١٤)	(٣٣,٨٣٨,٥٩٥,٦٩٧)	دولار أمريكي
٤٩٣,٥١٢,٨٧٢	٦٥٨,٠١٧,١٦٢	٣٢,٩٠٠,٨٥٨,١٠٢	يورو
(٧١,٤٤٦)	(٩٥,٢٦١)	(٤,٧٦٣,٠٢٧)	جنيه استرليني
٦٤,٣٦٦	٨٥,٨٢١	٤,٢٩١,٠٣٥	ين ياباني
(٣٣,٥٤٣)	(٤٤,٧٢٤)	(٢,٢٣٦,٢١٣)	فرنك سويسري
(٥٤١,٠٧٣,٨٥٢)	(٧٢١,٤٣١,٨٠٢)	(٣٦,٠٧١,٥٩٠,٠٨٦)	ليرة سورية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	الفجوة التراكمية ل.س.	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	(٣٣,٨٣٨,٥٩٥,٦٩٧)	٦٧٦,٧٧١,٩١٤	٥٠٧,٥٧٨,٩٣٦
يورو	٣٢,٩٠٠,٨٥٨,١٠٢	(٦٥٨,٠١٧,١٦٢)	(٤٩٣,٥١٢,٨٧٢)
جنيه استرليني	(٤,٧٦٣,٠٢٧)	٩٥,٢٦١	٧١,٤٤٦
ين ياباني	٤,٢٩١,٠٣٥	(٨٥,٨٢١)	(٦٤,٣٦٦)
فرنك سويسري	(٢,٢٣٦,٢١٣)	٤٤,٧٢٤	٣٣,٥٤٣
ليرة سورية	(٣٦,٠٧١,٥٩٠,٠٨٦)	٧٢١,٤٣١,٨٠٢	٥٤١,٠٧٣,٨٥٢

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، ويتم 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 الأرباح أو الخسائر الموحد أو حقوق الملكية الموحد بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	مراكز القطع ل.س.	الأثر على الأرباح والخسائر ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
دولار أمريكي	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠	٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣
يورو	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	(١٠,٠٢٥,١٣٦)	(٧,٥١٨,٨٥٢)
جنيه استرليني	٢١١,٢٧١,٥٧٨	٢١,١٢٧,١٥٨	١٥,٨٤٥,٣٦٩
ين ياباني	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٥٦,٨١٧,٨٩٧	٤٢,٦١٣,٤٢٣
فرنك سويسري	٦,٨٥٩,٣٥٦	٦٨٥,٩٣٦	٥١٤,٤٥٢
عملات أخرى	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	(١٢٤,٤٨٧,٦١٨)	(٩٣,٣٦٥,٧١٤)

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣)	(٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠)	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	دولار أمريكي
٧,٥١٨,٨٥٢	١٠,٠٢٥,١٣٦	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	يورو
(١٥,٨٤٥,٣٦٩)	(٢١,١٢٧,١٥٨)	٢١١,٢٧١,٥٧٨	جنيه استرليني
(٤٢,٦١٣,٤٢٣)	(٥٦,٨١٧,٨٩٧)	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	ين ياباني
(٥١٤,٤٥٢)	(٦٨٥,٩٣٦)	٦,٨٥٩,٣٥٦	فرنك سويسري
٩٣,٣٦٥,٧١٤	١٢٤,٤٨٧,٦١٨	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	عملات أخرى

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٣١,١٤٣,٩٥٠	٦٣٢,٧٤١,٨٠٨	٦,٣٢٧,٤١٨,٠٨٣	دولار أمريكي
١,٥٦٩,٣٢٢	٢,٠٩٢,٤٢٩	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	يورو
١٧٦,٦٢٤	٢٣٥,٤٩٨	٢,٣٥٤,٩٧٦	جنيه استرليني
٢٥٣,٦٣٨	٣٣٨,١٨٤	٣,٣٨١,٨٣٨	ين ياباني
(٣٩,٣٧١)	(٥٢,٤٩٤)	(٥٢٤,٩٤١)	فرنك سويسري
(٥٢٥,٠٧٩)	(٧٠٠,١٠٥)	(٧,٠٠١,٠٤٦)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦٣١,١٤٣,٩٥٠)	(٦٣٢,٧٤١,٨٠٨)	٦,٣٢٧,٤١٨,٠٨٣	دولار أمريكي
(١,٥٦٩,٣٢٢)	(٢,٠٩٢,٤٢٩)	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	يورو
(١٧٦,٦٢٤)	(٢٣٥,٤٩٨)	٢,٣٥٤,٩٧٦	جنيه استرليني
(٢٥٣,٦٣٨)	(٣٣٨,١٨٤)	٣,٣٨١,٨٣٨	ين ياباني
٣٩,٣٧١	٥٢,٤٩٤	(٥٢٤,٩٤١)	فرنك سويسري
٥٢٥,٠٧٩	٧٠٠,١٠٥	(٧,٠٠١,٠٤٦)	عملات أخرى

مخاطر أسعار الأسهم

يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن الاستثمار في الأسهم.

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

فيما يلي تحليل لأثر تغيير أسعار الأسهم المقتناة كاستثمارات على حقوق الملكية للمصرف نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات أسعار الأسهم مع اعتبار كافة المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على القيمة السوقية للأسهم ل.س.	الأثر على حقوق الملكية ل.س.
سوق دمشق للأوراق المالية	الزيادة ٥%	١٤,٥٦١,٢٤٣	١٠,٩٢٠,٩٢٦
سوق دمشق للأوراق المالية	النقص ٥%	(١٤,٥٦١,٢٣٤)	(١٠,٩٢٠,٩٢٦)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٩٧,٤٩٢,٨٠٧	الموجودات
-	-	-	-	-	-	٥,٦٥٦,٢٥٠,٨٤٥	١٩,٣٠٩,٤٠٥,٠٠٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
١,٣٣٦,٥٤٤,٣٤٧	١,٨٢٤,١٨٦,٨٥٦	١,٧٩١,٢٤٨,٩٤٠	١,١٦٣,٣٧١,٠٩٨	١,٠١٩,٩١٢,٢٥٤	٢,٨٢٨,١٣٩,٧٦٨	٣,٧٤١,٩٢١,٦٨٥	٧,٠٣٧,٠٩٧,٠٠٥	موجودات مالية للمناجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	٢,٦٤٣,٣٦٩,٧٩١	٤,٠٨٥,٩٣٦,٥٦١	٥,٥٢٩,١٤٤,٥٢٧	١٣,٧٠٩,٥٢٠,٩٢٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٣٦,٥٤٤,٣٤٧	١,٨٢٤,١٨٦,٨٥٦	١,٧٩١,٢٤٨,٩٤٠	١,٣٦٣,٣٧١,٠٩٨	٣,٦٦٣,٢٨٢,٠٤٥	٦,٩١٤,٠٧٦,٣٢٩	١٩,٥٢٠,٥٤٧,٠٥٧	٧٩,٤٥٣,٥١٥,٧٤٩	مجموع الموجودات
-	-	-	-	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٨٤,٨٦٠,٨٠٦	٤٩,٤٩٠,٠٠٠	١,٧٤٥,٨١٠,٣٢٤	المطلوبات
-	-	٢١٣,٥٦٤,١٨٦	١,١٢١,٩٢٠,٥٤٠	١,٥٦٥,٧٢٢,٩٦٦	٣,٠٦١,٩٥٥,٩٩٤	٢,٩٥٢,١٢١,٤٥٢	١٠٩,٢٥٤,٩١٤,٣٥٣	ودائع مصارف
-	-	٣٠,٥٢٦,٠٤٠	٤٥٣,٢١٢,٨٣٣	٦٢,١٩٩,٩٦٤	١,٩١٣,٩٦٩,٠٢٤	٣٨٩,٧٥٢,٥٤٦	٢١٤,٠٦٥,٥٢٤	ودائع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	٢٤٤,٠٩٠,٢٢٦	١,٥٧٥,١٣٣,٣٧٣	١,٦٣٨,٧٢٢,٩٣٠	٥,٠٦٠,٧٨٥,٨٢٤	٣,٣٩١,٣٦٣,٩٩٨	١١١,٢١٤,٧٩٠,٢٠١	مجموع المطلوبات
١,٣٣٦,٥٤٤,٣٤٧	١,٨٢٤,١٨٦,٨٥٦	١,٥٤٧,١٥٨,٧١٤	(٢١١,٧٦٢,٢٧٥)	٢,٠٢٤,٥٥٩,١١٥	١,٨٥٣,٢٩٠,٥٠٥	١٦,١٢٩,١٨٣,٠٥٩	(٣١,٧٦١,٢٧٤,٤٥٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٦,١٣٣,٢٦٤,٨٢٠	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٩,٣٢٣,٠٢٢	٩,٣٢٣,٠٢٢	-	-	موجودات مالية للمناجرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٤,٤٨٩,٠٣٧,٤٩٣	١,٢٦٩,٢٩٧,٦٧٤	٩٣٨,٢٤٤,٠٦٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	-	-	موجودات ثابتة
٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	-	-	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	٢٠,٨٢١,١٥٥,٩١٤	١,٢٦٩,٢٩٧,٦٧٤	٩٣٨,٢٤٤,٠٦٢	مجموع الموجودات
				المطلوبات
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	-	-	-	ودائع مصارف
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	-	-	-	ودائع الزبائن
٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	-	-	مخصصات متنوعة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٥٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	-	-	مطلوبات أخرى
١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١	٤,٤١٣,٥٠٠,٠٥٩	-	-	مجموع المطلوبات
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	١٦,٤٠٧,٦٥٥,٨٥٥	١,٢٦٩,٢٩٧,٦٧٤	٩٣٨,٢٤٤,٠٦٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

من ٣ سنوات حتى ٤ سنوات	من سنتين حتى ٣ سنوات	من سنة حتى سنتين	من ٩ أشهر حتى سنة	من ٦ أشهر حتى ٩ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	دون الشهر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٤٢,٤٢٦,٣٥٢	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	أرصدة لدى مصارف
-	-	-	-	-	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٧٧,٤٥٠,٠٠٠	٥,٢٤٨,٧٥٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
١,٣٦٠,٦١٦,٠٤٩	١,٥٨٤,٢٢٥,٧٦٥	٢,١٨٢,٣٧٢,٠٩٠	٩٠٥,٨٥٦,٠٧٤	١,٣٧٢,٣١٠,٠٠٨	١,٧٧٢,٩١٣,٧٥٢	١,٩٣٣,٧٣٢,٥٣٧	٦,٠١٣,٥٥٩,٢٢٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	١,٩٧٠,٥٨٤,٣٣٢	٩,٩٩٤,٥٥٥,٣٥٧	١٤,٠٤١,٥٢٢,٠٣٢	١,٩٧٨,٧٧٥,٣٩٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٣٦٠,٦١٦,٠٤٩	١,٥٨٤,٢٢٥,٧٦٥	٢,١٨٢,٣٧٢,٠٩٠	٩٠٥,٨٥٦,٠٧٤	٣,٣٤٢,٨٩٤,٣٤٠	١٢,٨١٧,٤٦٩,١٠٩	١٨,٦٥٢,٧٠٤,٥٦٩	٥٦,٨١٦,١٩٥,٨٠٢	مجموع الموجودات
-	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٥٨,٧٧٢,٧١٣	٤٦٤,٠٩٠,٠٠٠	١,٥٥١,٥٣٦,١٣٠	المطلوبات ودائع مصارف
-	-	١٢٢,١٣٨,٩٧١	٩٤٥,٥١٠,٢٦١	١,٢١٣,٧٦٤,٧٥٧	٢,٩٠٣,١٢٦,٦٥٦	٣,٢٣٨,٢٦٩,١٦٩	٩٠,٤٥٩,٧٥٤,٤٩٠	ودائع الزبائن
-	-	٣١,٠٤٤,٢٧٥	٤٦٧,٧٨٠,١٣١	٢٦٧,١٠٦,٦٩٧	١,٣١١,٩٣٠,٠٠٨	٢٥٥,٥١٥,١٦٤	٣٤٧,٠٦٨,٩٢٩	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	١٥٣,١٨٣,٢٤٦	١,٤١٣,٢٩٠,٣٩٢	١,٤٨٨,٣٧١,٤٥٤	٥,٢٧٣,٨٢٩,٣٧٧	٣,٩٥٧,٨٧٤,٣٣٣	٩٢,٣٥٨,٣٥٩,٥٤٩	مجموع المطلوبات
١,٣٦٠,٦١٦,٠٤٩	١,٥٨٤,٢٢٥,٧٦٥	٢,٠٢٩,١٨٨,٨٤٤	(٥٠٧,٤٣٤,٣١٨)	١,٨٥٤,٥٢٢,٨٨٦	٧,٥٤٣,٦٣٩,٧٣٢	١٤,٦٩٤,٨٣٠,٢٣٦	(٣٥,٥٤٢,١٦٣,٧٤٧)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة / (تابع)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	لا تتأثر بأسعار الفوائد	أكثر من ٥ سنوات	من ٤ سنوات حتى ٥ سنوات	الموجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٧,٨١٤,٧١٠,٢٦٨	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	-	-	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٢٧,٣٩٢	٧,٨٢٧,٣٩٢	-	-	موجودات مالية للمناجرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٤,٢٨١,٠٩٠,٤٨٦	١,٥٤٣,٥٢٢,٢١١	٩٤٧,٣٠٩,٤٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٧٣,٣٠٦,٣٠٠	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	-	-	موجودات ثابتة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	١٠٥,١٤٤,٧٩٣	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	-	-	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٧,٠٧١,٨٨٢,٤٣٥	١,٥٤٣,٥٢٢,٢١١	٩٤٧,٣٠٩,٤٥٠	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	-	-	-	ودائع مصارف
٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	-	-	-	ودائع الزبائن
٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	-	-	-	تأمينات نقدية
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	-	-	مخصصات متنوعة
١,٣١٥,٠١١	١,٣١٥,٠١١	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٠٤,٣٧٥	٦,٧٠٤,٣٧٥	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	-	-	مطلوبات أخرى
١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩	٣,٥٤٣,٣٣٤,٨٣٨	-	-	مجموع المطلوبات
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	١٣,٥٢٨,٥٤٧,٥٩٧	١,٥٤٣,٥٢٢,٢١١	٩٤٧,٣٠٩,٤٥٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	موجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٥,٤٤٥,٧٩٠,٩٢٦	١٠٣,٥٨٧,٣٦٧	٢٢٨,١٤٨	٢٥٣,٠٣١	١,٨٥٩,٣٨٤	٤,٣٣٠,٠١٩,٧٤٦	١١,٠٠٩,٨٤٣,٢٥٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٢,٥٠٦,١٤٨,٥٦٣	١,٠٣٣,٠٢٤,٢٦٧	٣٣,٦٨٢,٠٠٥	٥٦٩,٤٨٤,٨٢٨	٦٢٧,٠٣٤,٤٢٣	١٨,١٦٥,١٥٧,٦٥٣	٢,٠٧٧,٧٦٥,٣٨٧	أرصدة لدى مصارف
٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٨٥٠,٨٨٠,٠٠٠	٧٤٢,٣٥٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
١٣٠,١٤١,٩٣٥	١,٢٢٨,٣٨٨	١٨	-	٢٩,٥٨٧	(٣,٤٨٤,٢٧٧)	١٣٢,٣٦٨,٢١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	-	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٥,٥٦٠,٥٥٦	١٤,١٢٤	-	-	٢٩,٠١٠	٧٩,٧٥٦,٦٤٨	٥٥,٧٦٠,٧٧٤	موجودات أخرى
١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	-	-	-	-	-	١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٩,٧٩٨,١٧٤,٧٤٠	١,١٣٧,٨٥٤,١٤٦	٣٣,٩١٠,١٧١	٥٦٩,٧٣٧,٨٥٩	٦٢٨,٩٥٢,٤٠٤	٥٢,٣٩٠,٣٠١,٥٧٨	١٥,٠٣٧,٤١٨,٥٨٢	مجموع الموجودات
							مطلوبات
٥٣٠,٩٤١,٧١٣	٢٠٨,٦٨٤	-	-	١٨,٥٢٠,٠٥٤	٧٤,٩٩٦,٩١٦	٤٣٧,٢١٦,٠٥٩	ودائع مصارف
٦٠,٠٣٢,٣٧٠,١٥٩	٢,٣٦٣,١٧٠,٢٩٢	٢٧,٠٥٠,٨١٥	٢٠٥,٦٧٠	٣٩٨,٨٤٣,٦٩٤	١٣,٧٢٢,٥١٥,٩٦٩	٤٣,٥٢٠,٥٨٣,٧١٩	ودائع الزبائن
١,٨٤٢,٩٨١,٠١٢	١٠,٦٤٢,١٦٦	-	١,٣٥٣,٢٢٢	-	١,١١٥,٨٠٣,٣٤٠	٧١٥,١٨٢,٢٨٤	تأمينات نقدية
٥٦٢,٥٣٢,٢٧١	٥,٢٥٨,٣٠٥	-	-	-	٥٢٥,٤٠٨,٥٩٤	٣١,٨٦٥,٣٧٢	مخصصات متنوعة
٣٧٩,٤٠٢,٣٠٦	٣,٤٥٠,٨٨٢	-	-	٣١٧,٠٧٨	٢٢٧,٧٨٨,١١٨	١٤٧,٨٤٦,٢٢٨	مطلوبات أخرى
٦٣,٣٤٨,٢٢٧,٤٦١	٢,٣٨٢,٧٣٠,٣٢٩	٢٧,٠٥٠,٨١٥	١,٥٥٨,٨٩٢	٤١٧,٦٨٠,٨٢٦	١٥,٦٦٦,٥١٢,٩٣٧	٤٤,٨٥٢,٦٩٣,٦٦٢	مجموع المطلوبات
٦,٤٤٩,٩٤٧,٢٧٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٢١١,٢٧١,٥٧٨	٣٦,٧٢٣,٧٨٨,٦٤١	(٢٩,٨١٥,٢٧٥,٠٨٠)	صافي التركيز داخل الميزانية
(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	عملات أجنبية للاستلام
٩,٢٩٥,٧٠٥,٥٥٩	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	٦,٨٥٩,٣٥٦	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	٢١١,٢٧١,٥٧٨	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

تركز المخاطر في العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	موجودات
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٥٠٣,٣٨٨,١٩٤	٩٧,٠٣٥,٩٥٤	١,٧١١,٢٣٨	٢٠٩,١٠٥	٨,٣٩٨,٩٤٤	٢,٣٨١,٨٠٨,١٩٨	٦,٠١٤,٢٢٤,٧٥٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٦,٥٣٤,٧٩٣,٧٠٣	١,٨٦٥,٦٤٣,٧٩٩	٢٢,٩٣٢,٥٦٠	٧,٧٨٣,٩٧٨	٣٥٤,٣٢٨,٧٧٥	١١,٣٧١,٩١٨,٤٠٧	٢,٩١٢,١٨٦,١٨٤	أرصدة لدى مصارف
٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,١٢٦,٢٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى مصارف
٨٩,١٩٠,٦٠١	٩٧٩,١٦٧	٣٤	-	٤٩,٢٥٧	٣٣,٨٦٩,٤٥٩	٥٤,٢٩٢,٦٨٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	-	-	-	٢٦,٦٨٥,١٨٩,٠٠٣	١,٣٠٠,٢٤٨,١١٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣,٨٣٠,٤٧٨	١١,٤٧٦	-	-	-	٥,٩٥١,٦١٢	٥٧,٨٦٧,٣٩٠	موجودات أخرى
٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	-	-	-	-	-	٧٣٨,٩٥٨,٢٩٩	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦١,٠٤١,٧٩٨,٣٩٠	١,٩٦٣,٦٧٠,٣٩٦	٢٤,٦٤٣,٨٣٢	٧,٩٩٣,٠٨٣	٣٦٢,٧٧٦,٩٧٦	٤٧,٦٠٤,٩٣٦,٦٧٩	١١,٠٧٧,٧٧٧,٤٢٤	مجموع الموجودات
							مطلوبات
٢,٤٧٦,٨٣٢,٣٢٥	١٥١,٤٠٠	-	-	١٤,٢١٩,١٤٦	١,٩٤٢,٥٢٦,٧٥٦	٥١٩,٩٣٥,٠٢٣	ودائع مصارف
٤٩,٥٦٢,٩٧١,٢٥٧	١,٩٢٩,١٤٦,٥٧٤	٢٥,١٦٨,٧٧٣	٣,٤٩٢,٩٤٥	٣٤٤,٨٧٧,٤٧٤	١٠,١٣٣,٣٤٧,٨٨٢	٣٧,١٢٦,٩٣٧,٦٠٩	ودائع الزبائن
١,٤٠٦,٥٨٠,٨٥٠	٣٧,٨٣٣,٧٩١	-	١,١١٨,٣٠٠	١,١٨٢,٧٥٠	٧٩١,٧٨١,٧٨١	٥٧٤,٦٦٤,٢٢٨	تأمينات نقدية
٤١٠,٥٨٨,٦٩٧	٩٤٤,٦٣٨	-	-	-	٢٩٣,٢٦١,٩٣٥	١١٦,٣٨٢,١٢٤	مخصصات متنوعة
٣٣١,٤٣٩,٩٥٤	٢,٥٩٥,٠٣٩	-	-	١٤٢,٦٣٠	١٧٧,٧٤٤,٠٣٦	١٥٠,٩٥٨,٢٤٩	مطلوبات أخرى
٥٤,١٨٨,٤١٣,٠٨٣	١,٩٧٠,٦٧١,٤٤٢	٢٥,١٦٨,٧٧٣	٤,٦١١,٢٤٥	٣٦٠,٤٢٢,٠٠٠	١٣,٣٣٨,٦٦٢,٣٩٠	٣٨,٤٨٨,٨٧٧,٢٣٣	مجموع المطلوبات
٦,٨٥٣,٣٨٥,٣٠٧	(٧,٠٠١,٠٤٦)	(٥٢٤,٩٤١)	٣,٣٨١,٨٣٨	٢,٣٥٤,٩٧٦	٣٤,٢٦٦,٢٧٤,٢٨٩	(٢٧,٤١١,٠٩٩,٨٠٩)	صافي التركيز داخل الميزانية
(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٤,٢٤٥,٣٥٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم
٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	-	-	-	-	-	٣٣,٧٣٨,٥١٧,٨٩٢	عملات أجنبية للاستلام
٦,٣٤٦,٥٥٣,١٩٩	(٧,٠٠١,٠٤٦)	(٥٢٤,٩٤١)	٣,٣٨١,٨٣٨	٢,٣٥٤,٩٧٦	٢٠,٩٢٤,٢٨٩	٦,٣٢٧,٤١٨,٠٨٣	صافي التركيز داخل وخارج الميزانية

- 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 تتدنى 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 جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة.

٢٠١٣	٢٠١٤	
%	%	
٨٠	٧٩	٣١ كانون الأول
٧٦	٨٢	المتوسط خلال السنة
٨٤	٨٥	أعلى نسبة
٦٧	٧٩	أقل نسبة

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير وحدة إدارة المخاطر.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر و ستة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٦,١٣٣,٢٦٤,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٩٧,٤٩٢,٨٠٧	مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	-	-	-	-	٥,٦٥٦,٢٥٠,٨٤٥	٤,٤٥٠,٤٧٠,٠٠٠	١٤,٨٥٨,٩٣٥,٠٠٨	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى مصارف
٩,٣٢٣,٠٢٢	٩,٣٢٣,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٤,٨٨٥,٠٢٩,٥٠٢	٧,٠٦٦,١٣٣,٤١٥	١,٠٨٤,٥١٠,١٨٧	٩٧٦,٨٢٢,٥٥٩	٢,٧٣٧,٢٨٥,٣٩٣	٣,٦٦٤,٩٨٧,٨٧٧	٢,٠٤٥,٤٢٨,٧٩٩	٤,٩٧٨,٨٠٣,٤٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
									موجودات مالية محتفظ بها
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	-	-	٢,٦٤٣,٣٦٩,٧٩١	٤,٠٨٥,٩٣٦,٥٦١	٥,٥٢٩,١٤٤,٥٢٧	١٣,٧٠٩,٥٢٠,٩٢٩	-	حتى تاريخ الإستحقاق
٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	١٢١,٤١١,٠٠٢	-	٤,٠٦٣,٤٩٣	-	١,٦٩٩,٦٧١,٨٧٣	١,١٤٣,٢٢١,٦٤٤	١,٦٤٨,٣٤٤,٥٩٨	١٥٤,٦٢٥,٥٧١	موجودات أخرى
									ودعيرة مجمدة لدى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	١٦,٥٦٧,٢٢٠,٧٤٤	٧,٠٦٦,١٣٣,٤١٥	١,٢٨٨,٥٧٣,٦٨٠	٣,٦٢٠,١٩٢,٣٥٠	٨,٥٢٢,٨٩٣,٨٢٧	٢٠,٥٨٦,٨٣٤,٨٩٣	٢١,٨٥٣,٧٦٤,٣٢٦	٥٩,٣٨٩,٨٥٦,٨٣٦	مجموع الموجودات
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	-	-	-	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٨٤,٨٦٠,٨٠٦	٤٩,٤٩٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٤,٨١٠,٣٢٤	ودائع مصارف
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	-	٢١٣,٥٦٤,١٨٦	١,١٢١,٩٢٠,٥٤٠	١,٥٦٥,٧٢٢,٩٦٦	٣,٠٦١,٩٥٥,٩٩٤	٢,٩٥٢,١٢١,٤٥٢	١٢,٢٧٥,٣٥٠,٦٣٠	٩٦,٩٧٩,٥٦٣,٧٢٣	ودائع الزبائن
٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	-	٣٠,٥٢٦,٠٤٠	٤٥٣,٢١٢,٨٣٣	٦٢,١٩٩,٩٦٤	١,٩١٣,٩٦٩,٠٢٤	٣٨٩,٧٥٢,٥٤٦	١٧٦,٥٧٠,٤٢٥	٣٧,٤٩٥,٠٩٩	تأمينات نقدية
١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٥٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	-	٣٠,٤٧١,٦٠٧	٣٠,٤٧١,٦٠٧	٤٤,١٩٣,٤٦٦	٢,٥٩٣,٩٨٠,٧٢٣	٩٨,٩٣٦,٦٠٥	١١٧,٧٢٢,٧١٢	٦٠,٩٤٣,٢١٣	مطلوبات أخرى
١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١	١,٤٣٦,٧٨٠,١٢٦	٢٧٤,٥٦١,٨٣٣	١,٦٥٠,٦٠٤,٩٨٠	١,٦٨٢,٩١٦,٣٩٦	٧,٦٥٤,٧٦٦,٥٤٧	٣,٤٩٠,٣٠٠,٦٠٣	١٢,٥٨٠,٦٤٣,٧٧٧	٩٨,٨١٢,٨١٢,٣٥٩	مجموع المطلوبات
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	١٥,١٣٠,٤٤٠,٦١٨	٦,٧٩١,٥٧١,٥٨٢	(٣١٧,٠٣١,٣٠٠)	١,٩٣٧,٢٧٥,٩٥٤	٨٦٨,١٢٧,٢٨٠	١٧,٠٩٦,٥٣٤,٢٩٠	٩,٢٧٣,١٢٠,٥٥٩	(٣٩,٤٢٢,٩٥٥,٥٢٣)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	بلدون	أكثر من	بين تسعة أشهر	بين ستة أشهر	بين ثلاثة أشهر	بين شهر	بين ثمانية أيام	عند الطلب	
المجموع	استحقاق	سنة	و سنة	و تسعة أشهر	و ستة أشهر	و ثلاثة أشهر	و شهر	إلى أقل من	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	ثمانية أيام	
								ل.س.	
									نقد وأرصدة لدى
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٥,١٤٥,٤٣٤,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧١١,٧٠٢,٥٧٠	مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	-	-	-	-	-	٦,٧٠٩,٥٤٨,٠٦٦	١٠,٨٢٣,١٣٦,٧٦٥	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٢٧,٣٩٢	٧,٨٢٧,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	٤,٢٨١,٠٩٠,٤٨٦	٧,٦١٨,٠٤٥,٥٦٥	٩٠٥,٨٥٦,٠٧٤	١,٣٧٢,٣١٠,٠٠٨	١,٧٧٢,٩١٣,٧٥٢	١,٩٣٣,٧٣٢,٥٣٧	١,٢٣٥,٩٠٢,٩٥١	٤,٧٧٧,٦٥٦,٢٧٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٧٣,٣٠٦,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
									موجودات مالية محتفظ بها
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	-	-	١,٩٧٠,٥٨٤,٣٣٢	٩,٩٩٤,٥٥٥,٣٥٦	١٤,٠٤١,٥٢٢,٠٣٢	١,٩٧٨,٧٧٥,٣٩٥	-	حتى تاريخ الإستحقاق
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	١٠٥,١٤٤,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٥٠٩,٥١٣,٢٣٧	١٢,٧٠٣,٥٣٣	٧,٩٣٥,٨٩٣	٢٦٤,٦٣٩,٠١٥	٢٥,٨١٧,٢٩٧	١٧,٨١٥,٠٦٨	١٨,١٤٨,٤٨٢	١٣٩,٢٣٧,٥٦٣	موجودات أخرى
									وديعة مجمدة لدى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	مصرف سورية المركزي
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٣,٩١٦,٣٠٩,٣٦٦	٧,٦٣٠,٧٤٩,٠٩٨	٩١٣,٧٩١,٩٦٧	٣,٦٠٧,٥٣٣,٣٥٥	٢٠,٧٦٩,٤٨٦,٤٠٥	١٥,٩٩٣,٠٦٩,٦٣٧	٩,٩٤٢,٣٧٤,٨٩٤	٤٤,٤٥١,٧٣٣,١٧٢	مجموع الموجودات
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٥٨,٧٧٢,٧١٣	٤٦٤,٠٩٠,٠٠٠	١٩٧,٩٥٠,٠٠٠	١,٣٥٣,٥٨٦,١٣٠	ودائع مصارف
٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	-	١٢٢,١٣٨,٩٧١	٩٤٥,٥١٠,٢٦١	١,٢١٣,٧٦٤,٧٥٤	٢,٩٠٣,١٢٦,٦٥٦	٣,٢٣٨,٢٦٩,١٦٩	١٠,١٢٥,١٧٤,٥٨٨	٨٠,٣٣٤,٥٧٩,٩٠٥	ودائع الزبائن
٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	-	٣١,٠٤٤,٢٧٥	٤٦٧,٧٨٠,١٣١	٢٦٧,١٠٦,٦٩٧	١,٣١١,٩٣٠,٠٠٨	٢٥٥,٥١٥,١٦٤	٣٢٧,٨٦٥,٦٧١	١٩,٢٠٣,٢٥٨	تأمينات نقدية
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	-	٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١,٣١٥,٠١١	-	١,٣١٥,٠١١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٠٤,٣٧٥	-	٦,٧٠٤,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	مظلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	-	٨٥,٤٤١,٢٤٠	٣,٧٢٠,٨١١	٢٥١,٩٣٠,٤٣٨	١,٥٦٥,٩١٩,٤٧٦	٩٥٦,٧٦٢,٤٤٨	٥,٩١٩,٥٥٥	٢٩,١٥٩,٧٨٠	مطلوبات أخرى
١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩	-	٨٨٣,١٠٥,٥٧٦	١,٤١٧,٠١١,٢٠٣	١,٧٤٠,٣٠١,٨٨٩	٦,٨٣٩,٧٤٨,٨٥٣	٤,٩١٤,٦٣٦,٧٨١	١٠,٦٥٦,٩٠٩,٨١٤	٨١,٧٣٦,٥٢٩,٠٧٣	مجموع المطلوبات
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	١٣,٩١٦,٣٠٩,٣٦٦	٦,٧٤٧,٦٤٣,٥٢٢	(٥٠٣,٢١٩,٢٣٦)	١,٨٦٧,٢٣١,٤٦٦	١٣,٩٢٩,٧٣٧,٥٥٢	١١,٠٧٨,٤٣٢,٨٥٦	(٧١٤,٥٣٤,٩٢٠)	(٣٧,٢٨٤,٧٩٥,٩٠١)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٦٧,٢٢٥,٠٥١	-	-	٧٦٧,٢٢٥,٠٥١	الاعتمادات والقبولات
٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤	-	-	٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥,٣٠٣,٨٩١,٧١٤	-	١٢٢,٦٢٠,٧٤٥	١٥,١٨١,٢٧٠,٩٦٩	كفالات صادرة
٣٢٤,٧٩٣,٢٠١	٩٦,١٢٤,٣٧١	١٥٨,٢٩٢,٤٥٩	٧٠,٣٧٦,٣٧١	التزامات تعاقدية
<u>٢٢,٧٨٣,٥٥٥,٥٨٠</u>	<u>٩٦,١٢٤,٣٧١</u>	<u>٢٨٠,٩١٣,٢٠٤</u>	<u>٢٢,٤٠٦,٥١٨,٠٠٥</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣٩,١٤٦,١٤٢	-	-	٤٣٩,١٤٦,١٤٢	الاعتمادات والقبولات
٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢	-	-	٥,٦٦٥,٣١٥,٩٢٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٧,٩٦٩,٩٣٩,٧٧٨	-	٧٦,٥٣٣,٧٦٠	١٧,٨٩٣,٤٠٦,٠١٨	كفالات صادرة
٤٥٠,١٩١,٠٨٥	١١٤,٥٥٨,٦٢١	٢٣٢,٠٤٧,٩٦١	١٠٣,٥٨٤,٥٠٣	التزامات تعاقدية
<u>٢٤,٥٢٤,٥٩٢,٩٢٧</u>	<u>١١٤,٥٥٨,٦٢١</u>	<u>٣٠٨,٥٨١,٧٢١</u>	<u>٢٤,١٠١,٤٥٢,٥٨٥</u>	

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تتسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة. يعتمد المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحدٍ أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- 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 تجيير 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 تجيير 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 تجيير 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 اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

- ٤٤ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠١٠,٢٠٧,٣١١	٤,٤٢٦,٧٢١,٨٣٨	-	٦٤٤,٥٩٠,٣٣٠	٣,٠٥٩,٠٠٨,٢٤٢	٧٢٣,١٢٣,٢٦٦	إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة
(١,٧٣٠,٢٩٩,٤٤٥)	(١,٦٧٨,٧٢٠,٨٤٥)	-	(٣٦,٧٤٩,٨١٠)	(٢٣٥,٥٥٤,٢٥٤)	(١,٤٠٦,٤١٦,٧٨١)	إجمالي الفوائد والعمولات المدينة
-	-	-	(١,٣٨٦,٣٩٠,٩٤٢)	(١٥,٩٦٥,٠٩٢)	١,٤٠٢,٣٥٦,٠٣٤	تحويلات بين القطاعات
٢,٨٨٥,٣٧٥,٤٦١	٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦	-	٢,٣٦٧,٢٧٧,٥٦٦	-	-	صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٤٩٥,٩٦١,٤٦٤	٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤	-	٤٩٧,٢٥٧,٣٨٤	-	-	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٤,٣٦٧,١٨٩	(٧٢٩,٩١٢)	-	(٧٢٩,٩١٢)	-	-	أرباح / (خسائر) تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٤,٦٧٩,٥٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٩٢,٧٩١,٤٤٢	٢١١,٠٦٣,٦٩٣	٢١١,٠٦٣,٦٩٣	-	-	-	إيرادات غير موزعة على القطاعات
٥,٧٦٣,٠٨٢,٩٢٢	٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤	٢١١,٠٦٣,٦٩٣	٢,٠٨٨,٦٥٤,٦١٦	٢,٨٠٧,٤٨٨,٨٩٦	٧١٩,٠٦٢,٥١٩	إجمالي الدخل
(١,٤٦٥,٣٣٩,٣١٦)	(٩٠٩,٤٣٨,٢٩٩)	-	-	(٨٣٢,٧٦٧,٥٣٦)	(٧٦,٦٧٠,٧٦٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤,٢٩٧,٧٤٣,٦٠٦	٤,٩١٦,٨٣١,٤٢٥	٢١١,٠٦٣,٦٩٣	٢,٠٨٨,٦٥٤,٦١٦	١,٩٧٤,٧٢١,٣٦٠	٦٤٢,٣٩١,٧٥٦	صافي الدخل
(٢,٣١٨,٩٨٧,٩٨٨)	(٢,٥١٢,٠٨١,٢٩٤)	(٢,٥١٢,٠٨١,٢٩٤)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
١,٩٧٨,٧٥٥,٦١٨	٢,٤٠٤,٧٥٠,١٣١	(٢,٣٠١,٠١٧,٦٠١)	٢,٠٨٨,٦٥٤,٦١٦	١,٩٧٤,٧٢١,٣٦٠	٦٤٢,٣٩١,٧٥٦	الربح قبل الضرائب
٥١٤,٨٩٦	(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	(٧٢,٢٥٣,٨٤٨)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١,٩٧٩,٢٧٠,٥١٤	٢,٣٣٢,٤٩٦,٢٨٣	(٢,٣٧٣,٢٧١,٤٤٩)	٢,٠٨٨,٦٥٤,٦١٦	١,٩٧٤,٧٢١,٣٦٠	٦٤٢,٣٩١,٧٥٦	صافي ربح السنة
١١٣,٥٠٩,٦٣٠,٤٥١	١٣٠,٤٠٩,٣٠٩,٨٦٢	-	١٠٢,٨٢٣,٧٨٩,٤٧١	٢٣,٥٣٨,٨٤٥,١٧٩	٤,٠٤٦,٦٧٥,٢١٢	موجودات القطاع
٣,٧١٥,٤١٧,٤٤٣	٨,٤٨٦,١٦٠,٢٠٩	٨,٤٨٦,١٦٠,٢٠٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	٨,٤٨٦,١٦٠,٢٠٩	١٠٢,٨٢٣,٧٨٩,٤٧١	٢٣,٥٣٨,٨٤٥,١٧٩	٤,٠٤٦,٦٧٥,٢١٢	مجموع الموجودات
١٠٥,٩٢٢,٧٩٤,٣٣٢	١٢٥,٠٩٠,٩٠٤,٥٠١	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٢١,٤٦٤,٨٦٤,٠٧٨	١٠١,٧٣٥,٠٧٩,٢٩٣	مطلوبات القطاع
٢,٢٦٥,٤٤٨,٨٥٧	٢,٤٤٧,٤٨٢,١١٠	٢,٤٤٧,٤٨٢,١١٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩	١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١	٢,٤٤٧,٤٨٢,١١٠	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٢١,٤٦٤,٨٦٤,٠٧٨	١٠١,٧٣٥,٠٧٩,٢٩٣	مجموع المطلوبات
						معلومات أخرى:
١٦٧,١٤١,٦٢٥	١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٠٨,٧٣٠,٣٣٦	١٨٧,٩٥٠,٦٩٤	١٨٧,٩٥٠,٦٩٤	-	-	-	استهلاكات موجودات ثابتة
١٤,٣٨٢,٥٣٣	١٩,٨٣٩,٦١٠	١٩,٨٣٩,٦١٠	-	-	-	إطفاءات موجودات غير ملموسة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية فيما يلي توزيع إيرادات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٣١,٧٣٧,١٧١	٤٩٤,٥٣٢,٥٥٣	٥,٨٢٦,٢٦٩,٧٢٤	إجمالي الدخل التشغيلي
٨٧,٩٢٦,٨٧٩,٤٢١	٥٠,٩٦٨,٥٩٠,٦٥٠	١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	مجموع الموجودات
١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	-	١,١٦٤,٧١٩,٧٠٤	مصاريف رأسمالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٨١,٩٠١,٥٣٠	٢٨١,١٨١,٣٩٢	٥,٧٦٣,٠٨٢,٩٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٦,٥١٣,٩٩٠,٧٣٢	٥٠,٧١١,٠٥٧,١٦٢	١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	مجموع الموجودات
١٦٧,١٤١,٦٢٥	-	١٦٧,١٤١,٦٢٥	مصاريف رأسمالية

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣)م/ن/ب/٤ 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:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	بنود رأس المال الأساسي
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٦,٧٥٣	الاحتياطي القانوني
٤٢٤,٧٩٧	٤٢٦,٧٥٣	الاحتياطي الخاص
٤,١٢٣,٧٥٩	٦,٤٩١,٠٣٧	أرباح مدورة غير محققة
(١,٢١٦,٩٨٥)	(١,٢٥٥,٦٧٧)	خسائر متراكمة محققة
(١٠٥,١٤٥)	(٥٣٥,٤٩٩)	صافي الموجودات غير الملموسة
(٤٦١,٦٥٢)	(٤٩٢,٥٧٨)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٨,٢٦٥,٥٧١	١٠,١٣٦,٧٨٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
٩,٨٨٨	٣,٧٧٩	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	الأموال الخاصة المساعدة
١٩٤,٥٤٨	١٨٨,٤٣٩	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٨,٤٦٠,١١٩	١٠,٣٢٥,٢٢٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٣,١١٠,١٦٦	٤٢,٦٩٨,٦١٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢,١٢٠,١٣١	٢,٦٣٠,٠٥٧	مخاطر السوق
١٦٧,٩٢٣	١,٨٤٢,٠٥٢	المخاطر التشغيلية
٢,٥٥٦,٨١٥	٢,٥٢٩,٢٥٢	المخاطر التشغيلية
٣٧,٩٥٥,٠٣٥	٤٩,٦٩٩,٩٧١	المجموع
%٢٢,٢٩	%٢٠,٧٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢١,٧٨	%٢٠,٤٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩١,٤٧	%٨٩,٢٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

٤٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:
بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧	٦,١٣٣,٢٦٤,٨٢٠	٣٩,٣٩٧,٤٩٢,٨٠٧	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	-	٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	-	٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٩,٣٢٣,٠٢٢	٩,٣٢٣,٠٢٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	١١,٩٥١,١٦٢,٩١٧	١٥,٤٨٧,٨٣٨,٢٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	-	٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٢٨١,٩٠١,٦٦٣	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	-	موجودات ثابتة
٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	-	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	١٢١,٤١١,٠٠٢	٤,٦٤٩,٩٢٧,١٧٩	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١	٢٣,٦٣٣,٣٥٤,١٥٩	١١٥,٢٦٢,١١٥,٩١٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	-	١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	ودائع مصارف
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	٢١٣,٥٦٤,١٨٧	١١٧,٩٥٦,٦٣٥,٣٠٤	ودائع الزبائن
٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	٣,٠٥٢٦,٠٤١	٣,٠٣٣,١٩٩,٨٩٠	تأمينات نقدية
١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	-	مخصصات متنوعة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٥٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٣٠,٤٧١,٦١٠	٢,٩٤٦,٢٤٨,٣٢٣	مطلوبات أخرى
١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١	١,٧١١,٣٤١,٩٦٤	١٢٥,٨٢٧,٠٤٤,٦٤٧	مجموع المطلوبات
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٢١,٩٢٢,٠١٢,١٩٥	(١٠,٥٦٤,٩٢٨,٧٣٥)	الصافي

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.	الموجودات
٣٣,٨٥٧,١٣٦,٦٢٠	٥,١٤٥,٤٣٤,٠٥٠	٢٨,٧١١,٧٠٢,٥٧٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	-	١٧,٥٣٢,٦٨٤,٨٣١	أرصدة لدى مصارف
٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	-	٨,٩٧٦,٢٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٧,٨٢٧,٣٩٢	٧,٨٢٧,٣٩٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٣,٨٩٧,٥٠٧,٦٤٧	١١,٨٩٩,١٣٦,٠٥١	١١,٩٩٨,٣٧١,٥٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	-	٢٧,٩٨٥,٤٣٧,١١٥	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٣,٣٠٦,٣٠٠	٧٣,٣٠٦,٣٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	٢,٥٢١,٣٥٤,٩٩١	-	موجودات ثابتة
١٠٥,١٤٤,٧٩٣	١٠٥,١٤٤,٧٩٣	-	موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩٥,٨١٠,٠٨٨	٥٢٢,٢١٦,٧٧٠	٤٧٣,٥٩٣,٣١٨	موجودات أخرى
٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	٩٨٥,٠٣٢,١٤٩	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١١٧,٢٢٥,٠٤٧,٨٩٤	٢١,٥٤٧,٠٥٨,٤٦٤	٩٥,٦٧٧,٩٨٩,٤٣٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	-	٣,٠٨١,٨٩٨,٨٤٣	ودائع مصارف
٩٨,٨٨٢,٥٦٤,٣٠٤	١٢٢,١٣٨,٩٧١	٩٨,٧٦٠,٤٢٥,٣٣٣	ودائع الزبائن
٢,٦٨٠,٤٤٥,٢٠٤	٣١,٠٤٤,٢٧٥	٢,٦٤٩,٤٠٠,٩٢٩	تأمينات نقدية
٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	٦٣٦,٤٦١,٧٠٤	-	مخصصات متنوعة
١,٣١٥,٠١١	١,٣١٥,٠١١	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٠٤,٣٧٥	٦,٧٠٤,٣٧٥	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٩٨,٨٥٣,٧٤٨	٨٥,٤٤١,٢٤٠	٢,٨١٣,٤١٢,٥٠٨	مطلوبات أخرى
١٠٨,١٨٨,٢٤٣,١٨٩	٨٨٣,١٠٥,٥٧٦	١٠٧,٣٠٥,١٣٧,٦١٣	مجموع المطلوبات
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٢٠,٦٦٣,٩٥٢,٨٨٨	(١١,٦٢٧,١٤٨,١٨٣)	الصافي

٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤
ل.س.	ل.س.
٣٨٩,٧٤٦,٧٣٠	٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢
٤٩,٣٩٩,٤١٢	٣٦,٧٥٢,١٢٩
٣٢٤,٦٩٦,٨٨٦	٥٥١,٥٥٨,٧٤٧
٤٦٧,٩٠٠,٦٦٨	٤٩٤,٨٠٠,١١٣
٢,٦٦٣,٤٢٧,٥٠٢	٣,٢٥٢,٣٩٥,٩٦٢
٤٩٨,٨١٢,٥١٥	٤٤,٠٨١,١٣٤
٦٦٣,٧٤٨,٢١٨	٨١٣,٥٨١,٩٠٢
١٣,٣٥١,٣٥٣,٩٨٩	١٠,١٤٧,٤٧٣,٨٥٦
١,٨٠٠,٧٦٠,٧٥٤	٢,٥٩٠,٧١٨,٣٤٤
٨٥,٩١٩,٩٤٦	٢٩,٨٣٦,٧٩٧
٣,٧٧٨,٦٣٥,٢٢٢	٣,٧٦٧,٠٩٠,٤٧٣
٤,٤٠٩,٠٢١,٤٥٠	٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩
<u>٢٧,٧٠٠,٦٩٥,٣٤٢</u>	<u>٢٦,٧٥١,١٤٠,٥٩٨</u>

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن

اعتمادات مستندية

قبولات

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات نيابة عن مصارف

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

حسابات جارية مدينة

سندات مخصصة

قروض

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

١٠٣,٥٨٤,٥٠٣	٧٠,٣٧٦,٣٧١
٢٣٢,٠٤٧,٩٦١	١٥٨,٢٩٢,٤٥٩
١١٤,٥٥٨,٦٢١	٩٦,١٢٤,٣٧١
<u>٤٥٠,١٩١,٠٨٥</u>	<u>٣٢٤,٧٩٣,٢٠١</u>

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار فروع المصرف.

٤٨ - القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل محامي المصرف وتم تكوين المخصصات اللازمة مقابلها حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف.